

Séquence 1 « Les documents de synthèse »

Cours

Introduction

La comptabilité se définit généralement comme **l'art de tenir les comptes**. C'est un système d'organisation de l'information financière permettant :

- la saisie, le classement et l'enregistrement des transactions des entités ;
- la présentation d'états reflétant une image fidèle du patrimoine, de la situation financière et du résultat de ces entités.

La comptabilité générale est une comptabilité externe obligatoire (art. L. 123-12 du Code de Commerce) et réglementée (Code de Commerce, législation sur les sociétés commerciales, décret comptable » du 29 nov. 1983, Plan Comptable Général).

La comptabilité a un rôle double :

- un rôle interne :

- connaître la valeur patrimoniale de l'entreprise ; [BILAN](#)
- connaître le montant et l'origine des résultats ; [Compte De Résultat](#)
- apprécier les conséquences des décisions prises ; [CDR](#)
- connaître la position de l'entreprise vis-à-vis des tiers. [Clients](#), [Fournisseurs](#), [Banque](#) [BILAN](#)

- un rôle externe :

Certaines informations comptables produites par l'entreprise sont communiquées à ses partenaires commerciaux (clients, fournisseurs, banques), à ses partenaires sociaux (comité social et économique¹ par exemple), à l'administration fiscale et aux actionnaires.

¹ Ancien comité d'entreprise (CE)

1. Le Bilan

Définition : le bilan est un document comptable qui traduit la situation patrimoniale de l'entreprise à un moment donné. Il s'agit de la photographie, à un moment donné, du patrimoine de l'entreprise.

Bilan de l'entreprise X au (date)

ACTIF (emploi des ressources)	PASSIF (origine des ressources)
Actif immobilisé Les actifs immobilisés sont constitués par les biens et valeurs qui concourent à l'activité. Ils ont donc vocation à rester durablement dans l'entreprise. Ils sont classés en trois rubriques : - les immobilisations incorporelles sont des éléments n'ayant pas d'existence physique (frais d'établissement, fonds de commerce, brevets de fabrication, licences, etc.) ; - les immobilisations corporelles sont des éléments ayant une existence matérielle (terrains, constructions, véhicules, mobiliers, etc.) ; - les immobilisations financières sont des éléments représentant des avoirs à caractère financier (dépôt, participations dans d'autres firmes, etc.). Actif circulant Les actifs circulants correspondent aux éléments qui participent au cycle d'exploitation de l'entreprise et sont, de ce fait appelés à se renouveler fréquemment. On distingue les composantes principales suivantes : - les stocks sont des éléments destinés à être consommés ou vendus : matières premières, produits finis, marchandises, produits en cours de fabrication ; - les créances matérialisent les délais de paiement accordés aux clients et représentent donc des sommes dues à court terme à l'entreprise ; - les valeurs mobilières de placement sont des titres achetés en vue de réaliser un gain à brève échéance ; - les disponibilités représentent les éléments présents dans le patrimoine sous forme de liquidités. <small>banque + caisse</small> - les charges constatées d'avance	Capitaux propres Les capitaux propres représentent les ressources de l'entreprise, apportées par ses propriétaires ou générées par son activité. Ils regroupent : - le capital ou montant global des apports ; - les réserves , constituées des bénéfices antérieurs conservés dans l'entreprise ; - le résultat de l'exercice. Provisions pour risques et charges Dettes Les dettes sont les ressources mises à la disposition de l'entreprise par les tiers. Elles comprennent : - les dettes financières , contractées auprès d'établissements financiers (emprunts, découverts bancaires, etc.) ; - les dettes d'exploitation , relatives aux acquisitions de biens et services (fournisseurs), au travail des salariés (personnel, <small>cotisations sociales</small> organismes sociaux) et aux impôts exigibles (État) ; TVA + Impôts sur les Sociétés - les autres dettes ; <small>Fournisseurs d'immobilisations</small> - les produits constatés d'avance
TOTAL ACTIF	TOTAL PASSIF

Passif : ressources à la disposition de l'entreprise

Actif : l'emploi des ressources de l'entreprise

Egalité : total actif = total passif

Donc **résultat = total actif – capital – réserves - dettes**

2. Le compte de résultat

Ce document explique comment l'entreprise dégage des bénéfices ou, au contraire, subit des pertes. En effet, bon nombre d'opérations ont pour conséquence d'enrichir ou d'appauvrir l'entreprise dont l'activité aboutit à l'émergence d'un bénéfice ou d'une perte. Le compte de résultat est donc le **film** de l'activité de l'entreprise au cours d'une période donnée.

a. Charges et produits

Les charges sont source **d'appauvrissement** et viennent diminuer le résultat de l'entreprise. Il s'agit de :

- l'acquisition de biens en vue de la revente (achats de marchandises) ;
- la consommation de biens ou services (achats de matières premières, salaires et charges sociales, frais de transport, publicité, intérêts d'emprunts, etc.)

Les produits sont source **d'enrichissement** et viennent augmenter le résultat de l'entreprise. Ils sont principalement constitués par les ventes de marchandises, de produits finis ou de services.

Les charges et les produits sont regroupés en trois catégories principales :

- les produits et les charges d'exploitation concernent les éléments liés à l'activité normale et courante de l'entreprise ; [Recettes liées aux ventes](#)
- les produits et les charges financiers concernent les éléments liés aux opérations de placement ou de financement ; [Intérêts \(agios\)](#)
- les produits et les charges exceptionnels ne sont pas liés à l'activité normale et courante et n'ont pas un caractère répétitif. [Pénalités, amendes, dégrèvement d'impôt](#)

La prise en compte d'une charge ou d'un produit est **indépendante de son règlement** ou de son encaissement.

b. Présentation du compte de résultat

Le compte de résultat peut se présenter de deux manières :

- *Présentation en compte*

Charges	N	N-1	Produits	N	N-1
Charges d'exploitation			Produits d'exploitation		
Charges financières			Produits financiers		
Charges exceptionnelles			Produits exceptionnels		
Participation des salariés aux résultats					
Impôts sur les bénéfices					
Solde créditeur (bénéfice)			Solde débiteur (perte)		
Total			Total		

- *Présentation en liste*

	N	N-1
Produits d'exploitation - Charges d'exploitation = Résultat d'exploitation		
Produits financiers - Charges financières = Résultat financier		
Produits exceptionnels - Charges exceptionnelles = Résultat exceptionnel		
- Participation des salariés aux résultats - Impôts sur les bénéfices		
= Bénéfice ou perte		

Cette présentation repose sur le rapprochement des produits et des charges par type d'éléments et met en évidence des résultats intermédiaires.

c. L'incidence des stocks sur le résultat

Tout ce qui est vendu au cours d'un exercice n'a pas forcément été acheté lors de cet exercice. Il en est de même pour les achats de matières premières. Il faut donc corriger le montant des achats pour n'avoir que le montant des achats réellement consommé.

*** Le cas de l'entreprise commerciale**

L'activité d'une entreprise commerciale consiste à acheter des marchandises pour les revendre en l'état, c'est-à-dire sans opération de transformation.

Marchandises consommées : achats + variation de stock

Variation de stock = Stock initial – Stock final (SI – SF)

Coût d'achat des marchandises vendues = achats + variation de stock

*** Le cas de l'entreprise industrielle**

L'activité d'une entreprise industrielle consiste à vendre des produits finis élaborés à partir de matières premières ou de produits intermédiaires.

Production effective = production vendue + production stockée

Production stockée = Stock final – stock initial (SF – SI)

EXERCICES

EXERCICE 1

Au départ, Monsieur Martin a décidé de créer une société de commercialisation de DVD. Pour constituer sa société, il **apporte 25 000 € en banque**. Il recense les éléments de sa société : 25 000 € sur le compte en banque, et donc 25 000 € de capital social. Monsieur Martin établit son bilan et obtient le document suivant : **partie double**

Bilan au 01/01/N

ACTIF = destination		PASSIF =origine	
Actif circulant		Capitaux propres	
Banque	25 000	Capital social	25 000
TOTAL	25 000	TOTAL	25 000

Au mois de janvier, Monsieur Martin commence son activité et, à la fin du mois, il décide de connaître sa situation ; il établit son nouveau bilan au 31 janvier N :

Bilan au 31/01/N

ACTIF		PASSIF	
Actif immobilisé		Capitaux propres	
Matériel de bureau	4 250	Capital social (=)	
Matériel informatique	5 500	Résultat = actif - capital - dettes	625 bénéfices
Actif circulant		Dettes exigibles	
Stock de DVD	2 600	Fournisseurs	5 600
Clients Créances	6 250		
Disponibilités Banque	12 625		
TOTAL	31 225	TOTAL	31 225

A la fin du mois de février N, Monsieur Martin désire établir de nouveau son bilan. Pour cela, il recueille les informations suivantes :

Emprunts	5 000 €
Créances clients	20 000 €
Matériel de bureau	4 250 €
Dettes fournisseurs	15 075 €
Caisse	38 €
Dettes sociales	4 500 €
Ordinateurs	5 500 €
Stock	6 600 €
Banque (solde positif)	10 877 €

Monsieur Martin vous demande d'établir son bilan au 28/02/N.

Bilan au 28/02/N

ACTIF		PASSIF	
Actif immobilisé		Capitaux propres	
Matériel de bureau	4 250	Capital Social (=)	
Ordinateurs	5 500	Résultat actif - capital - dettes	-2 310
Actif circulant		Dettes exigibles	
Créances clients	20 000	Fournisseurs	15 075
Stock	6 600	Sociales	4 500
Banque	10 877	Emprunts	5 000
Caisse	38		
TOTAL	47 265	TOTAL	47 265

perte = - (625 + 2310)

-2935

EXERCICE 2

Voici différentes opérations, indiquez celles qui concernent le bilan, celles qui concernent le compte de résultat. Précisez quelles sont les rubriques qui vont être concernées et comment elles vont évoluer (+ si la valeur augmente ou – si la valeur diminue).

Opérations Actif Passif Charge Produits

1	Achat de marchandises à crédit CDR Charges +	Passif (on doit de l'argent au fournisseur) Dettes en +
2	Achat de matières premières au comptant CDR Charges +	Bilan Actif Disponibilité en -
3	Achat d'une machine au comptant	Bilan Actif immobilisé en + Bilan Actif circulant en -
4	Achat d'un véhicule utilitaire à crédit	Bilan Actif immobilisé en + Bilan Passif Dettes en +
5	Vente de marchandises au comptant CDR Produit en +	Bilan Actif en + banque
6	Vente de produits finis à crédit CDR Produit en +	Bilan Actif créances en +

7	Souscription d'un emprunt bancaire Actif circulant en + Passif dettes banque en +
8	Encaissement d'une créance client Actif circulant en + (Banque) Actif circulant en - (Créances) [CDR Produits en +]
9	Retrait d'argent de la banque pour alimenter la caisse Actif circulant en - Actif circulant en +
10	Paiement d'une dette fournisseur Actif circulant en - Passif en - (moins de dettes)
11	Remboursement d'une annuité de l' emprunt Actif circulant en - Passif en - (moins de dettes) CDR Charges financières en +
12	Apport en numéraire de l'actionnaire Passif en + (capital amélioré) Bilan actif en +

EXERCICE 3

La société de négoce Comex SARL est créée au 01/01/N.

Au cours de l'exercice, les opérations suivantes ont eu lieu :

Apports en numéraire (apport en capital)	30 000
Achat d'ordinateurs et d'imprimante à crédit	8 000
Achats de mobilier de bureau à crédit	2 000
Achats de marchandises à crédit	180 000
Ventes de marchandises à crédit	275 000
Frais de personnel réglés par virement	60 000
Loyer par prélèvement	15 000
Assurance par prélèvement	5 000
Frais de déplacement au comptant	2 000

Sur 275 000 € de ventes, les clients ont réglé 230 000 €.

Sur l'ensemble des achats, les fournisseurs ont été réglés pour 160 000 €.

Les achats de marchandises sont intégralement revendus au cours de l'exercice. = pas de stocks

Etablir le compte de résultat et le bilan au 31/12/N.

Bilan au 31/12/N

ACTIF		PASSIF	
Actif immobilisé		Capitaux propres	
Ordinateurs	8 000	Capital	30 000
Mobilier	2 000	Résultat = 73 000 - 60 000	13 000
Actif circulant		Dettes	
Créances Client	45 000	Fournisseur $180\,000 + 2\,000 + 8\,000 - 160\,000$	30 000
Banque = 30 000 - 2 000 - 5 000 - 15 000 - 60 000 + 230 000 - 160 000	18 000		
TOTAL	73 000	TOTAL	73 000

Pas de
"Achat"
seulement
dans le
CDR

Compte de résultat au 31/12/N

CHARGES		PRODUITS	
Achat de marchandises	180 000	Ventes de marchandises	275 000
Frais de personnel	60 000		
Loyer	15 000		
Assurance	5 000		
Frais de déplacements	2 000		
TOTAL	262 000	TOTAL	275 000