
Gestion Financière

Table des matières

1	Comptabilité Financière	2
1.1	L'entreprise et ses comptes	2
1.2	Comptabilité et Entreprise : Le BILAN	2
1.2.1	ACTIF = Emploi	2
1.2.2	PASSIF = Ressources	3
1.3	Le compte de Résultat	3
2	Le BILAN	3
2.1	Les actifs immobilisés	3
3	Le compte de Résultat	3
3.1	Calcul d'un résultat NET	4
4	TVA : Taxe sur la Valeur Ajoutée	4
4.1	Définition	4
4.2	Règles comptables	4
5	Comptabilité de gestion	4

1 Comptabilité Financière

1.1 L'entreprise et ses comptes

Définition de Comptabilité : Traduction sous forme monétaire des opérations économiques et financières de l'entreprise

La comptabilité consiste à enregistrer toutes les transactions **2 fois** (quelle ressource et quel emploi pour celle-ci). On a donc toujours, le **compte Débit à gauche**, et le **compte Crédit à droite**

Ex 1 : Emprunt d'un an de 1000€ à la banque

Compte "Banque"		Compte "Emprunts et Dettes"	
Débit	Crédit	Débit	Crédit
1000€			1000€

1.2 Comptabilité et Entreprise : Le BILAN

L'entreprise doit faire le bilan de ses ressources : Dettes et Produits
Et de ses emplois : Biens et Charges

Faire le bilan, c'est poser $\text{ACTIF}^1 = \text{PASSIF}^2$

1.2.1 ACTIF = Emploi

Ils se décomposent en 2 catégories : Actifs immobilisés et Actifs circulants

Actif Immobilisés : Éléments utilisés sur plus d'un an.

- Immobilisations corporelles : terrain, construction, véhicules, matériel de bureau, ...
- Immobilisations incorporelles : logiciel, fond de commerce, ...
- Immobilisations Financière : titre, caution, dépôts, prêts, ...

Actif Circulants Éléments utilisés sur moins d'un an.

- Stocks : matières premières, produit finis, marchandise, ...
- Créance client : ce que les clients doivent
- Banque : VMP, Caisse, ...

1. biens que l'entreprise possède

2. ressources que l'entreprise a mobilisé pour acquérir les biens qu'elle possède

1.2.2 PASSIF = Ressources

Ils se décomposent en 2 catégories : Capitaux propres et dette financières

Capitaux Propres

- Capital social : mise de fond lors de la création d'entreprise.
- Réserves : accumulation de ressources depuis la création de l'entreprise.
- résultats de l'exercice

Dettes

- Dette financière
- Dette fournisseur
- Dettes fiscales et sociales
- Autres

1.3 Le compte de Résultat

Le compte de résultats peut être divisé entre les produits et les charges. Les charges sont les bénéfices, et les produits les Déficits.

2 Le BILAN

2.1 Les actifs immobilisés

Lorsqu'on parle d'actifs immobilisés, on parle également d'amortissement. En effet, ces actifs se dégradent avec le temps, il faut donc les changer après X années. Ex : machine à 100,000€ sur 10 ans équivaut à 10,000€ par an.

3 Le compte de Résultat

Présentation d'un compte de résultats simplifié

Débit	Crédit
<u>Charges d'exploitation</u>	<u>Produit d'exploitation</u>
Achat de marchandises	Vente de marchandise
Achat de matières premières	Production vendue
Variation de stocks	Subvention d'exploitation
Chartes Externes	Autre produits
Autres impôts et taxes	Reprise de production
Charges du personnel	
Dotation et amortissement & provision	
<u>Charges financières</u>	<u>Produit financier</u>
Intérêts	Revenus financier
Dotation aux provisions	Reprise sur provisions
<u>Charges exceptionnelles</u>	<u>Produits exceptionnels</u>

3.1 Calcul d'un résultat NET

$$\left. \begin{array}{l} \text{Produit d'exploitation} - \text{Charges d'exploitation} = \text{Résultat d'exploitation} \\ \text{Produit financier} - \text{Charges financière} = \text{Résultat financier} \\ \text{Produit exceptionnel} - \text{Charges exceptionnelles} = \text{Résultat exceptionnel} \end{array} \right\} \text{Résultat Global}$$

Si le résultat Global est > 0 alors :

résultat global \times taux impot sur société \implies impôt à payer sur société à payer

Résultat net d'entreprise = Résultat Global – Impôt sur la société

4 TVA : Taxe sur la Valeur Ajoutée

4.1 Définition

Impôt indirect qui n'affecte pas l'entreprise (ni charge, ni produit) et est calculée sur le montant hors taxes et doit figurer sur les factures.

On a donc :
$$\begin{array}{l} \text{TVA} = \text{Montant HT} \times \text{Taux TVA} \\ \text{TTC} = \text{Montant HT} \times \text{TVA} \end{array}$$

La TVA peut être à rendre à l'état (TVA collectée) ou alors à récupérer à l'état (TVA déductible).
Le solde à payer est donc TVA collectée - TVA déductible.

4.2 Règles comptables

- Dans le bilan
 - ★ Immobilisation des stocks sont **HT**
 - ★ Créance client et dette fournisseur **TTC**
- Dans le compte de résultat les charges et les produits sont **HT**
- TVA dans un compte tier (BILAN)

5 Comptabilité de gestion