

A large, stylized graphic of the letters 'UN' in a teal and orange color scheme. The 'U' is teal with an orange interior, and the 'N' is teal with an orange interior. They are positioned on the right side of the page.

**JUNIA** ISEN

---

JANVIER 2022

# COMPTABILITE

## ISEN 3

### Introduction à la comptabilité et à l'analyse financière

- Les principaux documents comptables : le bilan et le compte de résultat
- Le process comptable et les opérations de régularisation
- Illustrations : cas de création d'entreprise
- L'analyse du bilan et de la solvabilité de l'entreprise
- L'analyse du compte de résultat via les soldes intermédiaires de gestion
- Illustrations : Analyse de documents comptables d'entreprises réelles et cas pratiques en groupe

### Modalités pédagogiques

- Cours / TD
- Jeu d'entreprise
- Evaluation : Cas pratique d'analyse financière en groupe + QCM

# Introduction

## La comptabilité, c'est quoi ?

C'est une technique permettant de codifier et de conserver une trace des opérations réalisées par une entreprise dans le cadre de son activité.

### Informations brutes

(factures, relevés bancaires, fiches de paie, ...)



Comptabilité



### Informations adaptées

(pour banquier, actionnaire, investisseurs, Etat, comité de direction, auditeurs, ...)

### Principales activités d'une entreprise:

- |                          |   |  |
|--------------------------|---|--|
| - activité commerciale   | → | Achat, stock et ventes de marchandises |
| - activité industrielle  | → | Achat MP, stock MP et PF, ventes de PF |
| - prestations de service | → | Ventes de prestations                  |

# Introduction

## Pourquoi les entreprises tiennent-elles une comptabilité ?

→ Obligation légale (code du commerce), qui impose:

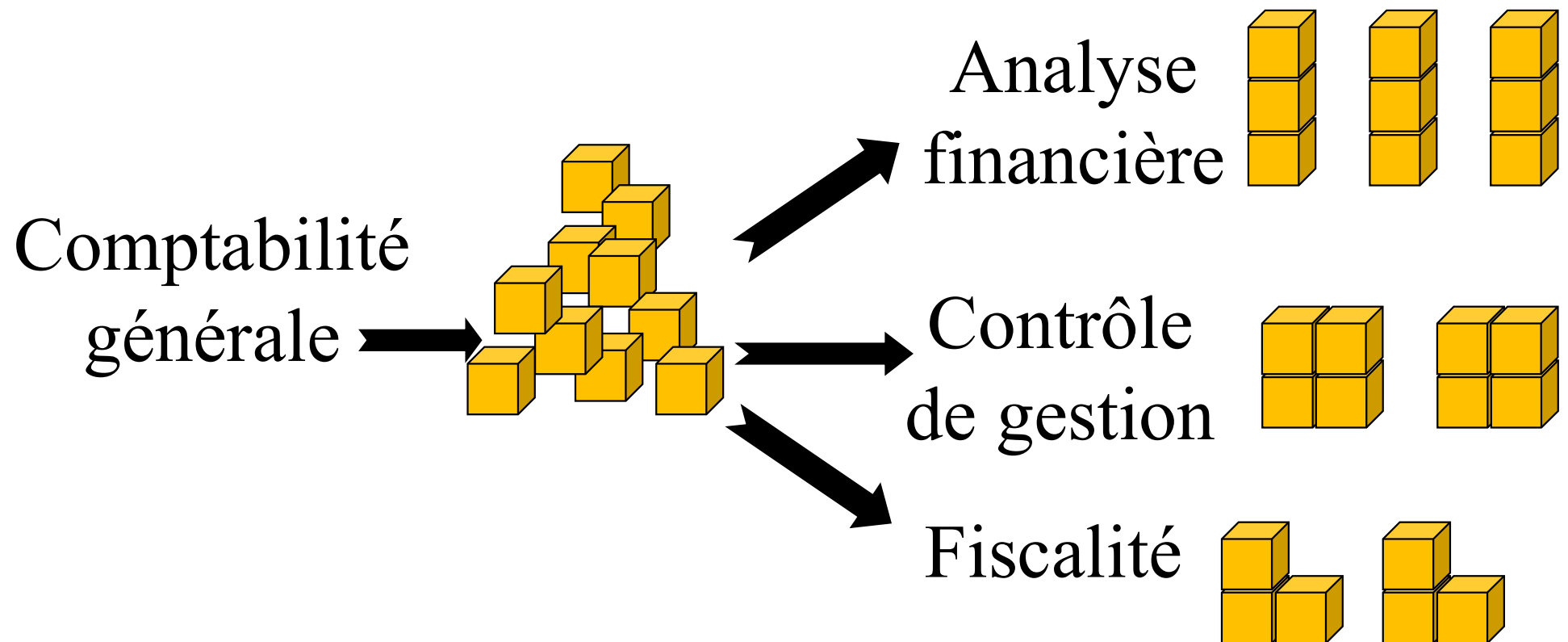
- l'enregistrement chronologique des mouvements affectant le patrimoine de l'entreprise
- la tenue d'un inventaire annuel
- l'établissement de comptes annuels
- le respect des principes comptables

Prudence  
Séparation des exercices  
Permanence des méthodes  
Continuité d'exploitation

- Enrichissement
- Appauvrissement
- Modification de la structure
- Pas nécessairement d'encaissements ou de décaissements

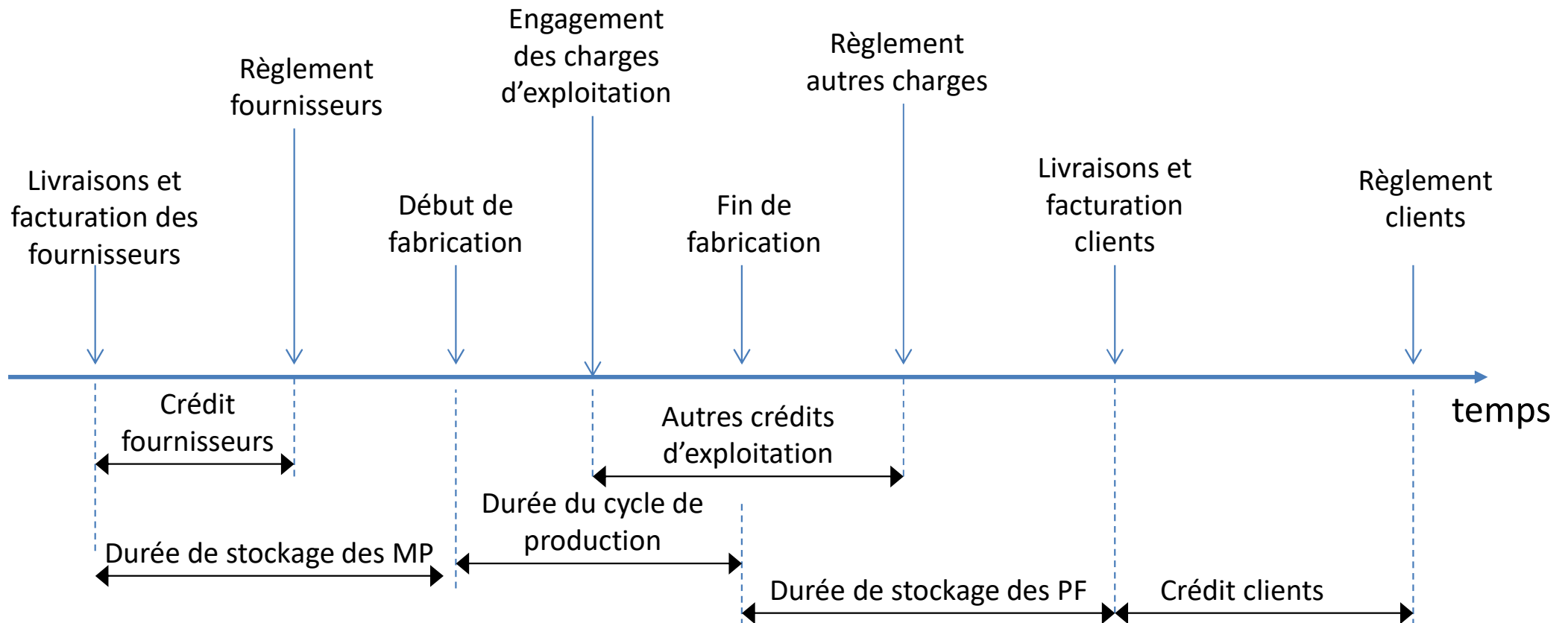
# Introduction

## L'intérêt de la comptabilité



# Introduction

## Cycle d'exploitation d'une entreprise de production



# Les principaux documents comptables

## Les principaux documents



Le bilan



Le Compte de résultat



L'annexe

Recense l'ensemble des opérations réalisés dans le cadre de l'activité de l'entreprise et permet d'analyser sa performance

complète et commente l'information donnée par le bilan et le compte de résultat.

- Donne un aperçu du patrimoine de l'entreprise et de sa structure financière

Photo de la situation de l'entreprise à une **date t** (en fonction de la fréquence des arrêts de comptes: mensuelle, trimestrielle, semestrielle ou annuelle)

# Le compte de résultat

- Document comptable de synthèse qui a pour vocation d'informer sur les performances réalisées par une entreprise
- Etabli pour une période donnée, appelée **exercice comptable**, il présente dans un tableau ou en liste l'ensemble des **charges** et des **produits** d'une entreprise
- Permet de calculer le **résultat net** de l'exercice, qui peut être un **bénéfice** (les produits excèdent les charges) ou une **perte** (les charges excèdent les produits).



# Le compte de résultat

- **Charges** : Dépenses de l'exercice, avec ou sans décaissement
- Exemples :
  - Acheter des marchandises dans le but de les revendre.
  - Acheter des matières premières dans le but de les transformer et les vendre en produits finis.
  - Faire de la publicité
  - Sous traiter sa comptabilité à un cabinet d'expertise comptable
  - Employer des salariés
  - Louer en **crédit bail** des véhicules

# Le compte de résultat

- **Produits** : Recettes de l'exercice, avec ou sans encaissement
- Exemples :
  - Vendre des marchandises
  - Vendre des prestations de services
  - Vendre des produits finis
  - Percevoir les intérêts des placements financiers

# Le compte de résultat

Charges d'exploitation	Produits d'exploitation
Charges financières	Produits financiers
Charges exceptionnelles	Produits exceptionnels
Résultat	

Les charges et produits d'exploitation relèvent de **l'activité courante** de l'entreprise : ventes et achats de biens et services, charges de personnel, etc ...

Les charges et produits financiers relèvent de la **structure financière** de l'entreprise : intérêts des emprunts, agios, etc ...

Tout le reste : cession d'immobilisation, pénalités et amendes, etc ...

# Le compte de résultat

## Charges

### Charges d'exploitation

Achats  
Autres achats externes (eau, énergie, loyer, assurance, sous-traitance, pub, transport, ...)  
Charges de personnel  
Dotation aux amortissement et provisions

### Charges financières

Intérêts d'emprunts  
- Values sur cessions d'actifs financiers

### Charges exceptionnelles

Valeur des éléments d'actifs cédés  
Autres charges exceptionnelles

## Produits

### Produits d'exploitation

Vente de marchandises } CA  
Production vendue  
Production stockée  
Production immobilisée  
Reprise sur provision

≠ Résultat d'exploitation

### Produits financiers

Intérêts, dividendes  
+ values sur cessions titres de placement

≠ Résultat financier

### Produits exceptionnels

Produit de cession des éléments d'actifs cédés  
Autres produits exceptionnels

≠ Résultat exceptionnel

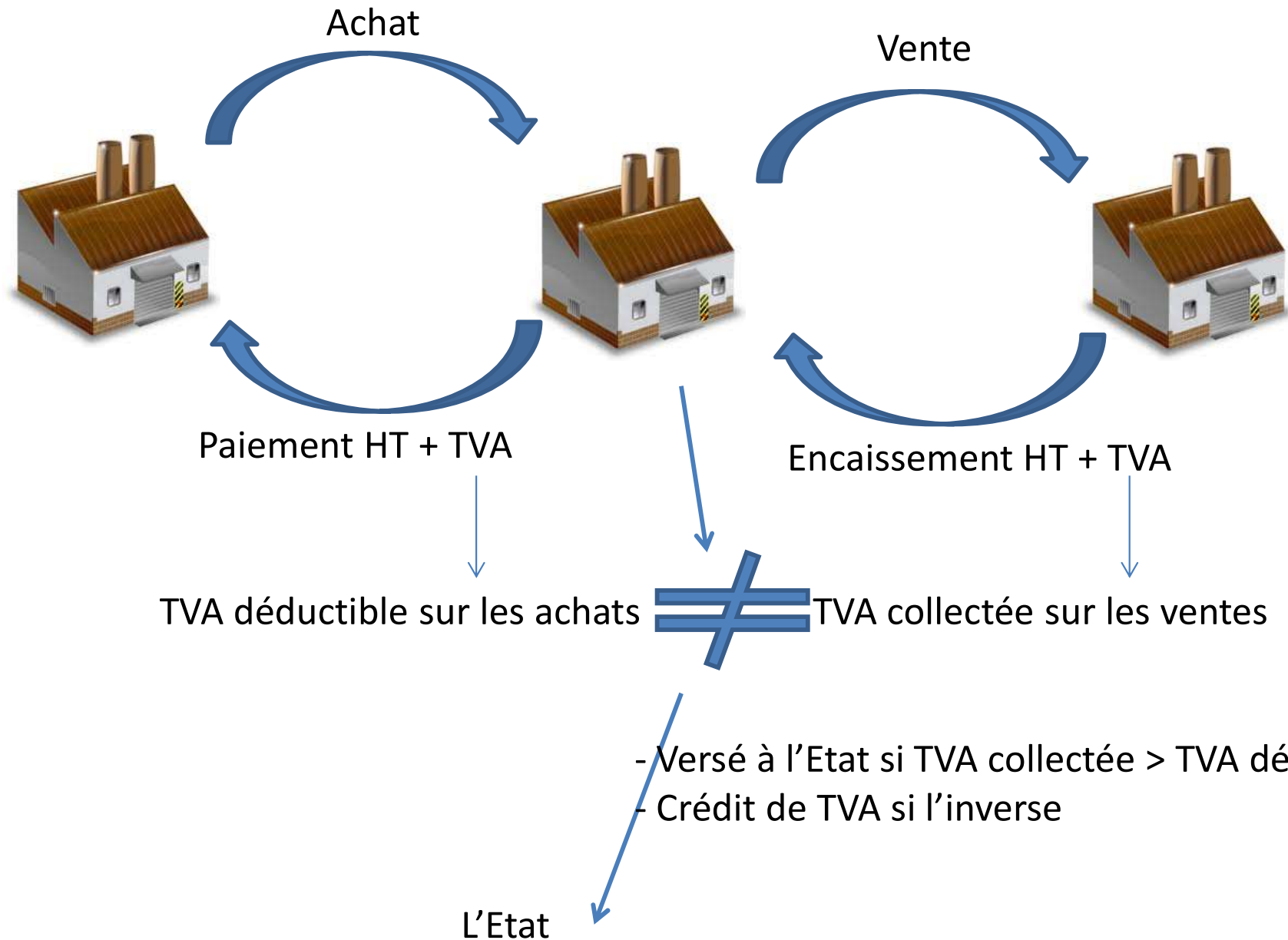
# Le compte de résultat

<i>Charges</i>	<i>Montants</i>	<i>Produits</i>	<i>Montants</i>
<b>Charges d'exploitation</b>		<b>Produits d'exploitation</b>	
Achats de marchandises	0,0	Ventes de marchandises	0,0
± Variation de stock	0,0	Production vendue	7 430,1
Ach. de mat.ières et autr. appr.	2 877,3	Production stockée	-25,0
± Variation de stock	35,0	Production immobilisée	0,0
Autres ach. et charges ext.	740,0	Subventions d'exploitation	155,0
Impôts, taxes et vers. ass.	245,0	Repr. sur prov. et amort.	102,0
Salaires et traitements	2 245,1	Transferts de charges	0,0
Charges sociales	942,9	Autres produits	0,0
Dotat. aux amort. et aux prov.	188,5	<b>Produits financiers</b>	
Autres charges	23,0	De participation	0,0
<b>Charges financières</b>		D'aut. VMP et cr. de l'actif imm.	0,0
Dotat. aux amort. et aux prov.	0,0	Autres intérêts et prod. assim.	0,0
Intérêts et charges assimilées	70,0	Rep. sur prov. et transf. de charg.	0,0
Différences négatives de change	0,0	Différences positives de change	0,0
Charges nettes sur cess. de VMP	0,0	Produits nets de cession de VMP	0,0
Autres charges	65,0	Autres produits	0,0
<b>Charges exceptionnelles</b>		<b>Produits exceptionnels</b>	
Sur opérations de gestion	15,0	Sur opérations de gestion	18,0
Sur opérations en capital	12,0	Sur opérations en capital	33,0
Dotat. aux amort. et aux prov.	32,0	Rep. sur prov. et transf. de charg.	0,0
<b>Participation des salariés</b>	0,0		
<b>Impôts sur les bénéfices</b>	85,0		
Total	7 575,8	Total	7 713,1
<b>Résultat (Bénéfice)</b>	137,3		
Total général	7 713,1	Total général	7 713,1

## Le compte de résultat: particularités

- Remis à zéro au début de chaque exercice comptable
- Tous les montants sont en Hors Taxes

# Focus TVA



# Le bilan

- Document comptable de synthèse qui a pour vocation de présenter le **patrimoine** de l'entreprise
- Etabli à la fin de l'exercice comptable au minimum de manière annuelle (semestriel, trimestriel, mensuel)
- Présenté sous forme de tableau en 2 parties : A gauche l'**Actif** : « ce que possède l'entreprise » et à droite le **Passif** : « ce que doit l'entreprise ».
- Actif = Passif



# Le bilan: contenu

## Actif

Tout ce que l'entreprise possède et ce qu'on lui doit

« Où est l'argent »

## Passif

Tout ce que l'entreprise doit et l'origine de ses ressources

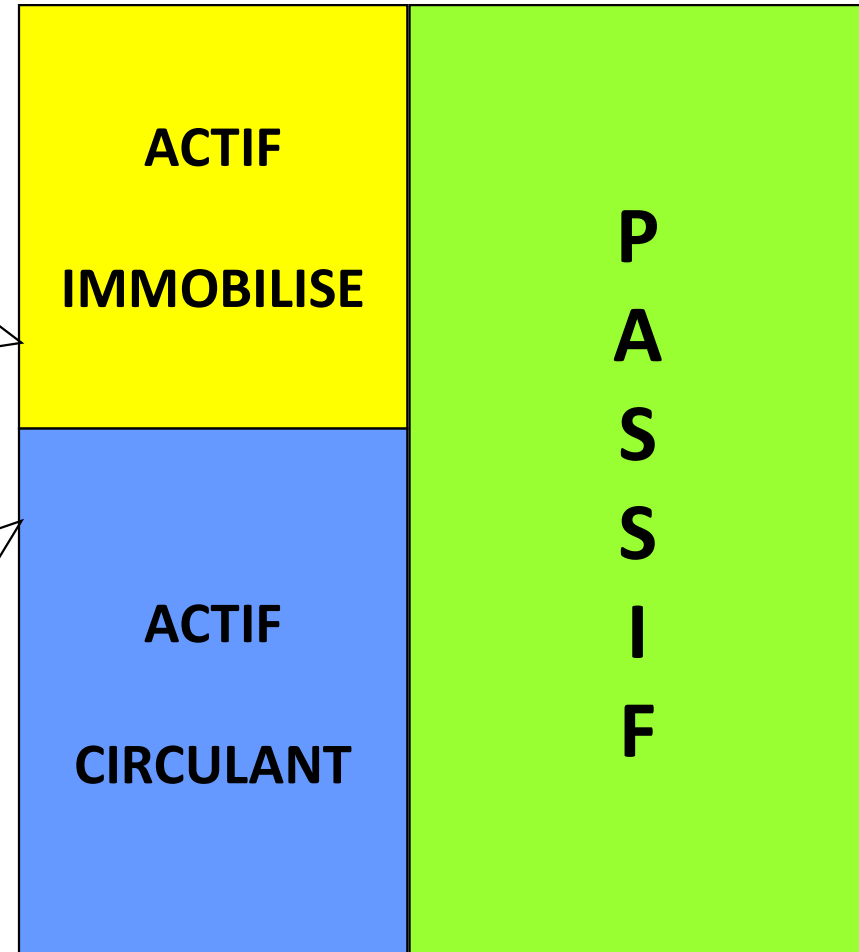
- Ressources internes : Actionnaires, bénéfices
- Ressources externes: fournies par des tiers (banque, fournisseurs, ...)

« D'où vient l'argent »

# Le bilan: L'actif

L'actif immobilisé regroupe les biens destinés à servir de façon **durable** à l'activité de l'entreprise : bâtiment, matériel, mobilier, etc .....

L'actif circulant comprend les biens destinés à **changer de nature** au cours de l'activité de l'entreprise : stocks, créances clients, trésorerie, etc ...

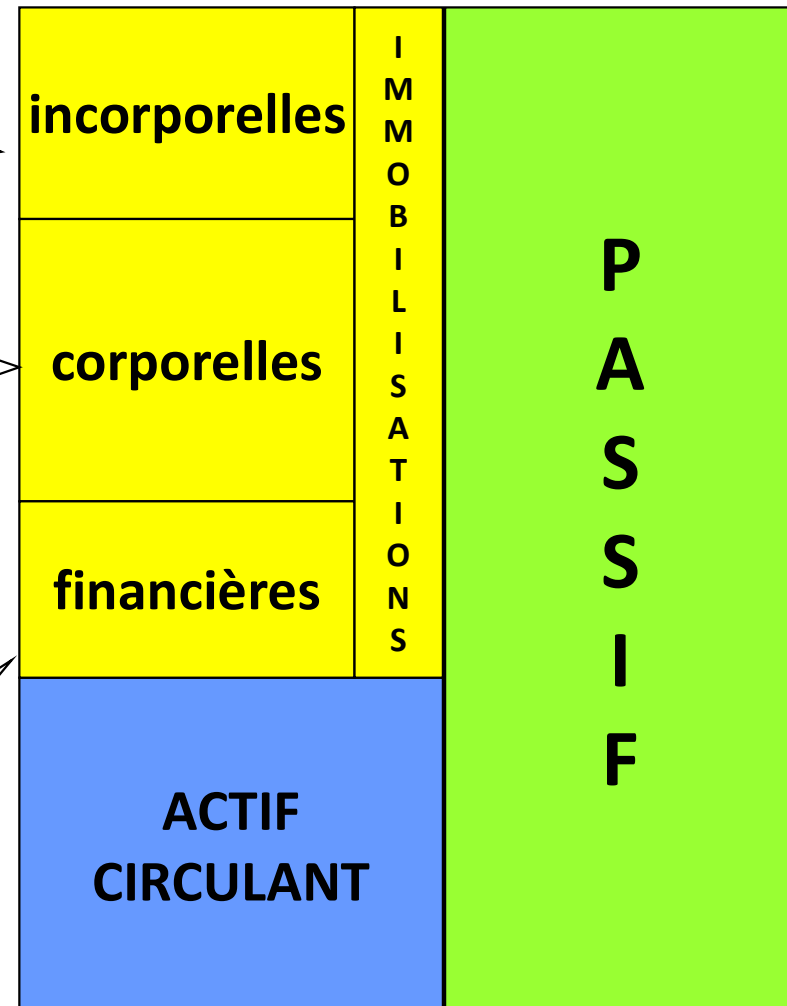


# L'actif immobilisé

Ce sont des biens sans substance physique : fonds commercial, logiciels, etc ...

Ce sont des biens avec une substance physique : terrains, bâtiments, matériel, mobilier, véhicules, etc ...

Actifs monétaires destinés à être conservés durablement : participations, etc ...



# L'actif circulant

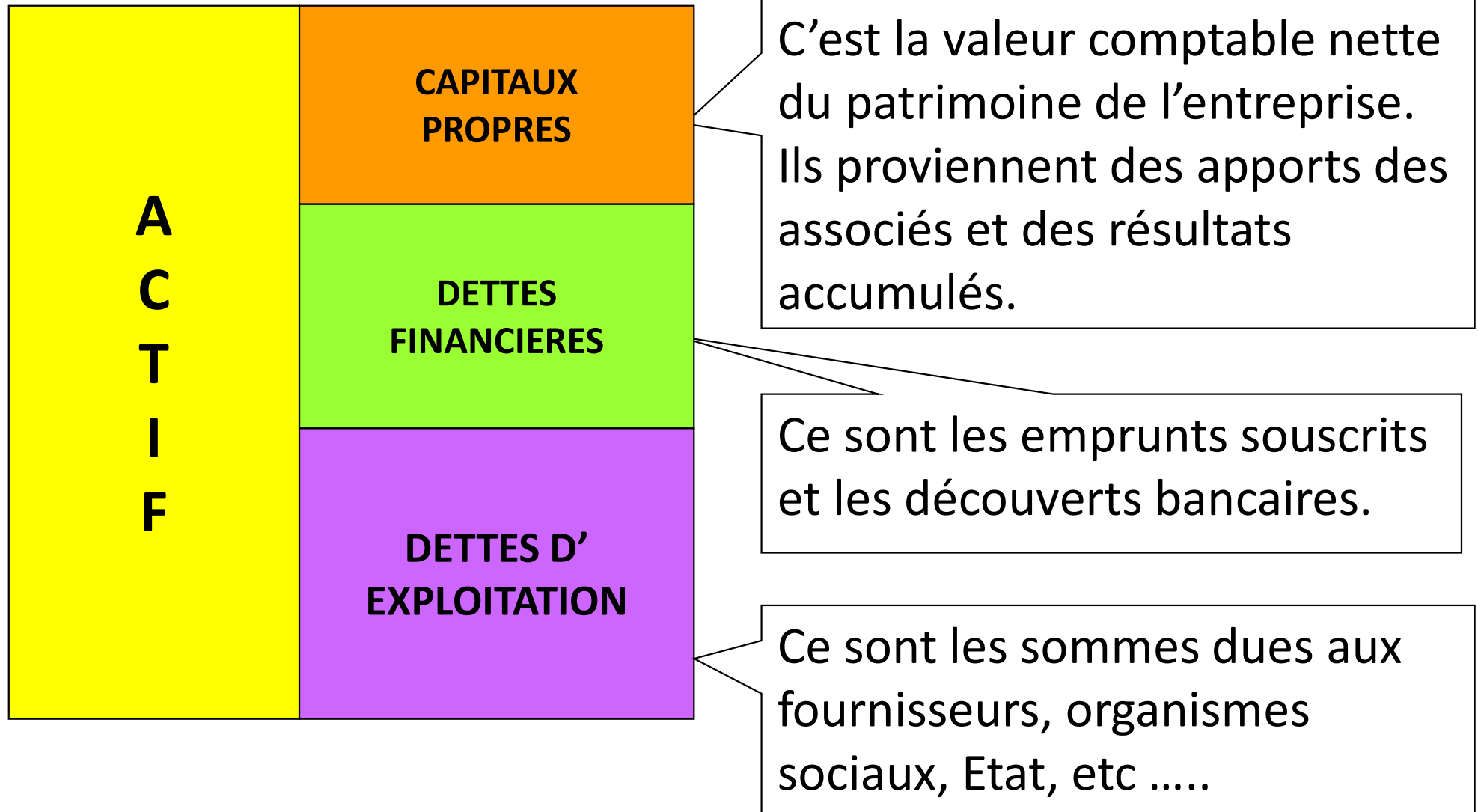
Stocks de marchandises, de matières premières, etc ...

Sommes dues par les clients, l'Etat, les organismes sociaux, etc ...

Comptes bancaires positifs et argent liquide en caisse, placements à très court terme.

<b>ACTIF</b>	<b>P A S S I F</b>
<b>IMMOBILISE</b>	
<b>STOCKS</b>	
<b>CREANCES</b>	
<b>TRESORERIE</b>	

# Le Passif



# Le bilan: contenu

## Actif

## Passif

<u>Immobilisations</u>	Brut	Amortissement Provisions	Net	
Immobilisations corporelles	1	2	1-2	<u>Capitaux propres</u>
Terrains, constructions, installations techniques				Capital social
Immobilisations incorporelles				Réserves
Brevet, fonds commercial, frais R&D				Résultat (bénéfice ou perte)
Immobilisations financières				<u>Provision pour risques et charges</u>
Participations, prêts				<u>Dettes</u>
<u>Actif circulant</u>				Du long terme au court terme
Stocks (MP, March, PF, en cours)				Etablissement de crédit
Créances				Etat
Banque, Caisse, Valeurs mobilières de placement				Organisme sociaux
<u>Comptes de régularisation</u>				Fournisseurs (2 types)
				Banque
				<u>Comptes de régularisation</u>

Liquidité croissante

**Total Actif = Total Passif**

exigibilité croissante

# Le bilan: particularités

## Amortissements et provisions à l'actif

- Certains de ces biens subissent chaque année une perte de valeur irréversible :  
**Amortissement** (construction, matériel de transport...).
- D'autres subissent une perte de valeur non irréversible ou d'un montant incertain :  
**Provision pour dépréciation** (terrains, titres...).
- Dans les 2 cas, ces pertes de valeur diminuent la valeur du patrimoine de l'entreprise.

**Valeur patrimoniale = Valeur nette = Valeur d'achat - amortissement ou provision pour dépréciation.**

# Le bilan: particularités

## Provisions pour risques et charges

- **Les provisions pour risques** sont constituées pour faire face au règlement d'un litige probable avec un client, un fournisseur...
- **Les provisions pour charges** sont constituées pour faire face à l'apparition de charges probables (réparations importantes...).



# Le bilan: particularités

## Les comptes de régularisation

- Les **comptes de régularisation** sont des comptes spécifiques qui permettent d'enregistrer une charge ou un produit non pas au moment de sa facturation, mais au moment de l'utilisation du bien ou du service correspondant. Ces comptes de régularisation permettent de respecter le principe primordial de l'indépendance des exercices comptables.
- L'objectif est de rattacher les charges et produits à l'exercice qui les concernent

# Le bilan: particularités

## Les comptes de régularisation (Actif) : exemples

Il s'agit :

**des charges constatées par avance** : charges comptabilisées sur l'exercice mais concernant le(s) exercice(s) suivant(s). Par exemple, pour un loyer annuel payable en début de période et à échéance le 1<sup>er</sup> Juillet, il subsiste au 31 Décembre une charge constatée d'avance équivalant à 6 mois de loyer ;

**des charges à répartir sur plusieurs exercices** : ce sont des dépenses réalisées au cours d'un exercice et dont l'entreprise souhaite répartir la charge sur plusieurs exercices en raison de leur montant élevé. Certaines de ces dépenses n'ont aucune valeur économique et ne constituent pas par conséquent un actif réel (exemple de frais d'émission des emprunts). D'autres peuvent au contraire être représentatives de véritables investissements (exemple de frais de découverte de gisement) ;

**des primes de remboursement des obligations** : différence entre le prix de remboursement et le prix d'émission des obligations émises par l'entreprise.

**et des écarts de conversion actif** : moins-values latentes sur dettes et créances en devises.

# Le bilan: particularités

## Les comptes de régularisation (Passif)

On retrouve ici :

**les produits constatés d'avance** : produits comptabilisés alors que le bien n'est pas encore livré ou la prestation non encore effectuée ;

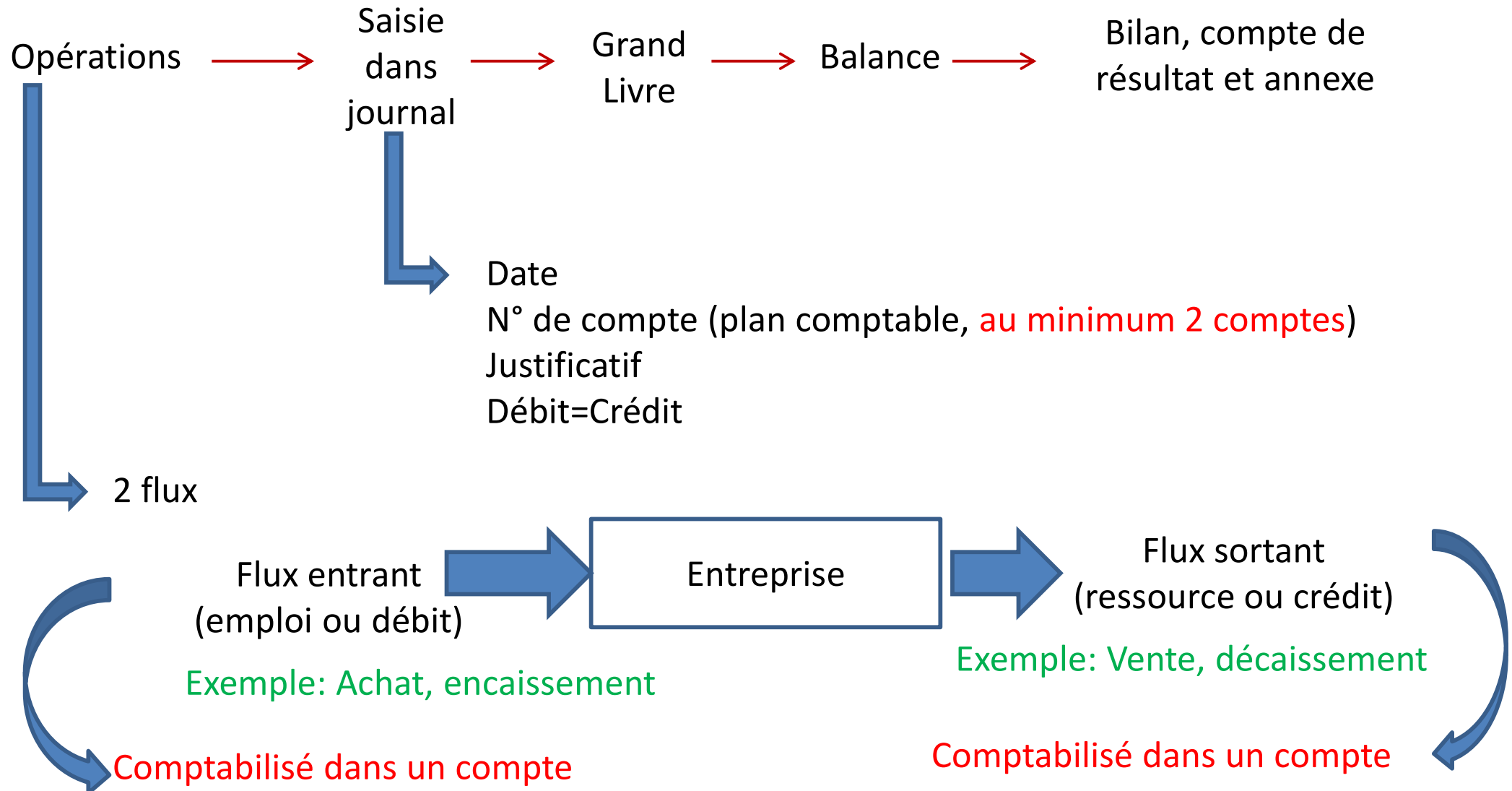
**les écarts de conversion passif** : plus-values sur dettes et créances libellées en devises.



# Le bilan: exemple

<i>ACTIF</i>	<i>Bruts</i>	<i>A &amp; P</i>	<i>Nets</i>	<i>PASSIF</i>	<i>Mont.</i>
<b>Actif immobilisé :</b>				<b>Capitaux propres :</b>	
Immobilisations incorporelles	150,0	74,0	76,0	Capital	510,0
Immobilisations corporelles	1 050,0	384,2	665,8	Prime d'ém., de fusion, d'app.	0,0
Immobilisations financières	135,0	29,0	106,0	Écarts de réévaluation	0,0
<b>Actif circulant :</b>				Réserves	155,0
Mat. lères et approvisionn.	210,0	0,0	210,0	Report à nouveau	0,0
Produits interm. et finis	615,0	0,0	615,0	Résultat de l'exercice	137,3
Av. et ac. versés sur com.	0,0	0,0	0,0	Provisions réglementées	0,0
Créances d'exploitation				<b>Prov. pour risq. et char. :</b>	
- Cr. clients et cptes ratt.	1 107,0	78,0	1 029,0	Provisions pour risques	37,0
- Autres	0,0	0,0	0,0	Provisions pour charges	45,0
Créances diverses	25,0	0,0	25,0	<b>Dettes :</b>	
Valeurs mob. de placement	0,0	0,0	0,0	Emp. obligataires convertib.	0,0
Disponibilités	117,5	0,0	117,5	Autres Emprunts obligataires	0,0
<b>Cptes de rég. et assimil. :</b>				Em. et det. aup. des états de cr.	470,0
Charges constatées d'avance	55,0		55,0	Emp. et dettes financ. divers	318,0
Ch. à rép. sur plus. exercices	0,0		0,0	Av. et ac. reçus sur com.	0,0
Écarts de conversion Actif	0,0		0,0	Dettes d'exploitation	
				- Dettes fourn. et cptes ratt.	870,0
				- Dettes fiscales et sociales	263,0
				- Autres	0,0
				Dettes diverses	
				- Det. sur Imm. et cptes ratt.	0,0
				- Dettes fiscales (IS)	62,0
				- Autres	32,0
				<b>Cptes de rég. et assimil. :</b>	
				Produits constatés d'avance	0,0
				Écarts de conversion Passif	0,0
<b>Total</b>	3 464,5	565,2	2 899,3	<b>Total</b>	2 899,3

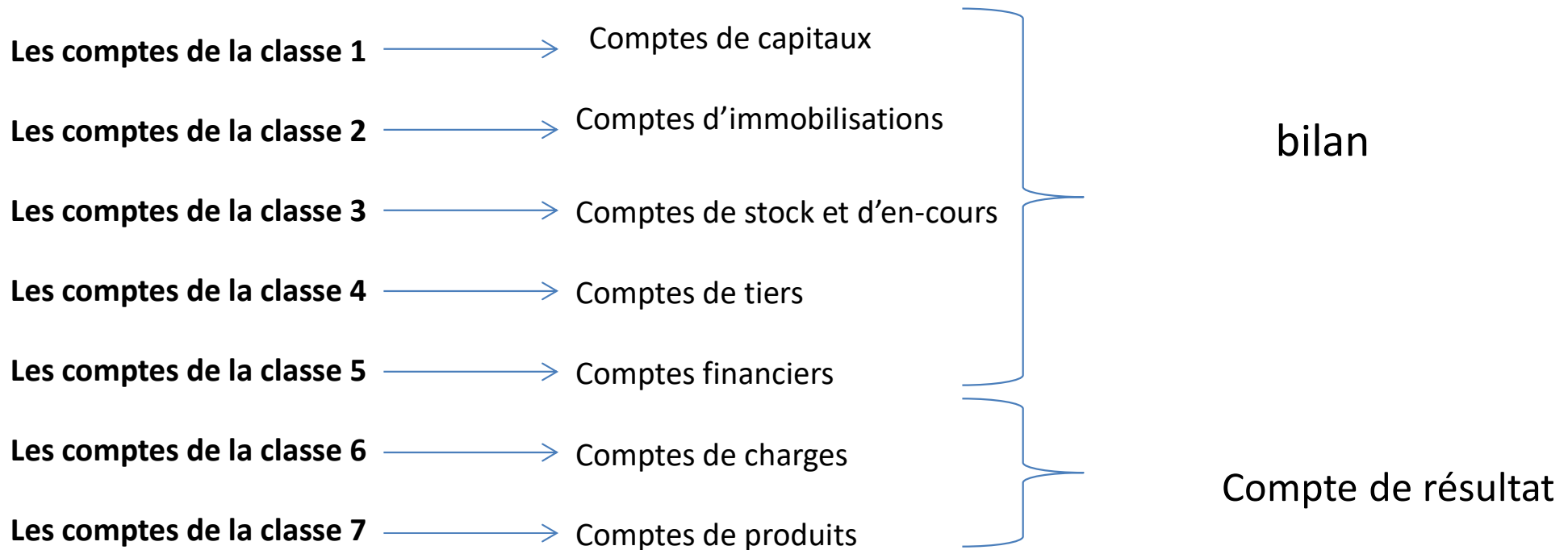
# Le process comptable



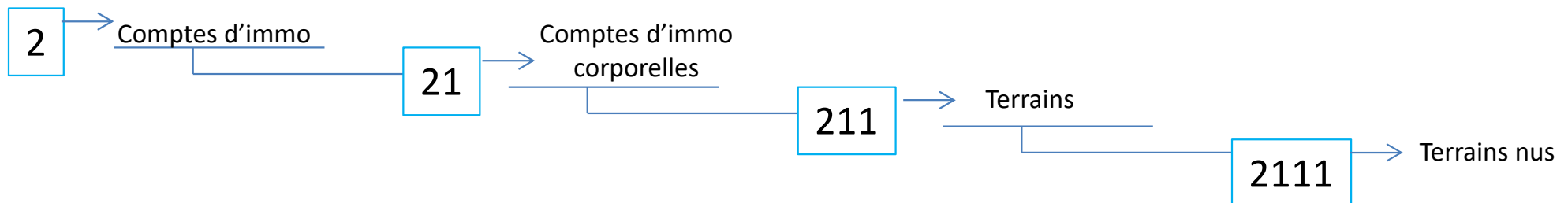
# Le plan comptable

## Le plan comptable

## Il comporte 7 catégories



La liste des comptes du Plan Comptable Général est basée sur le système de classification décimale idéologique.  
Exemple de codification pour la classe 2.



# Le process comptable : exemple

## Exemples d'enregistrements comptables (Hors TVA)

1 – Achat de matières premières réglé par chèque , montant 500 €

2 – Vente de produits finis à crédit, montant 700€

date	n° cpte	libellé	débit	crédit
1	601	Achat de matière première	500	
	512	Banque		500
-----				
		Facture n°xxxxx		
2	411	Client	700	
	701	Vente de PF		700
		Facture n°xxxxx		

Journal

Grand Livre

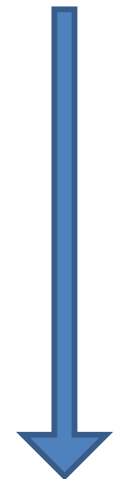
601	
débit	crédit
500	100
200	
300	
1 000	100

Solde débiteur: 900

601	
débit	crédit
500	100
200	
300	
1 000	100

Solde débiteur: 900


Grand Livre



Balance

N°	Intitulé des comptes	Total Débit	Total crédit	Solde débiteur	Solde créditeur
101	Capital		1000		1000
16	Emprunt	100	600		500
2183	Matériel de bureau et informat.	1 298.90		1 298.90	
.....	.....	.....	.....	.....	.....
401	Fournisseurs	1 085.42	1 658.75		573.33
601	Achat de matière première	1 000	100	900	
701	Vente de produits finis	100	5000		4900
	<b>Total</b>	150 000	150 000	90 000	90 000



# Balance: exemple

N°	Intitulés	Soldes déb.	Soldes créd.
101	Capital social		1 100,0
106	Réserves		750,0
16	Emprunts		910,0
21	Immobilisations corporelles	3 200,0	
281	Amortissements		560,0
31	Stock initial mat. prem.	910,0	
33	En-cours initial	400,0	
401	<b>Comptes 1 à 5 : Bilan comptable</b>		2 200,0
4091			
411			
4191			710,0
43	<b>Compte 6 et 7 : Compte de résultat</b>		110,0
44			130,0
467	Créances diverses	430,0	
51	Banques	485,0	
53	Caisse	35,0	
60	Achats	8 460,0	
61/62	Autres charges externes	1 300,0	
63	Impôts, taxes et vers. ass.	720,0	
64	Charges de personnel	3 900,0	
65	Charges de gestion courante	350,0	
66	Charges financières	90,0	
67	Charges exceptionnelles	80,0	
681	Dotat. aux amort. et prov.	250,0	
70	Ventes		16 450,0
77	Produits exceptionnels		320,0
<b>Totaux</b>		23 240,0	23 240,0

# Illustration: création d'entreprise

Deux personnes décident de s'associer pour créer leur entreprise, l'un d'eux fait un apport numéraire de 100 000 € et l'autre fait un apport en nature, des locaux pour une valeur de 100 000 €.

Ensuite l'entreprise contracte un emprunt de 150 000 € auprès de sa banque afin d'investir dans les équipements nécessaires pour cycle d'exploitation.

**Actif**

**Passif**

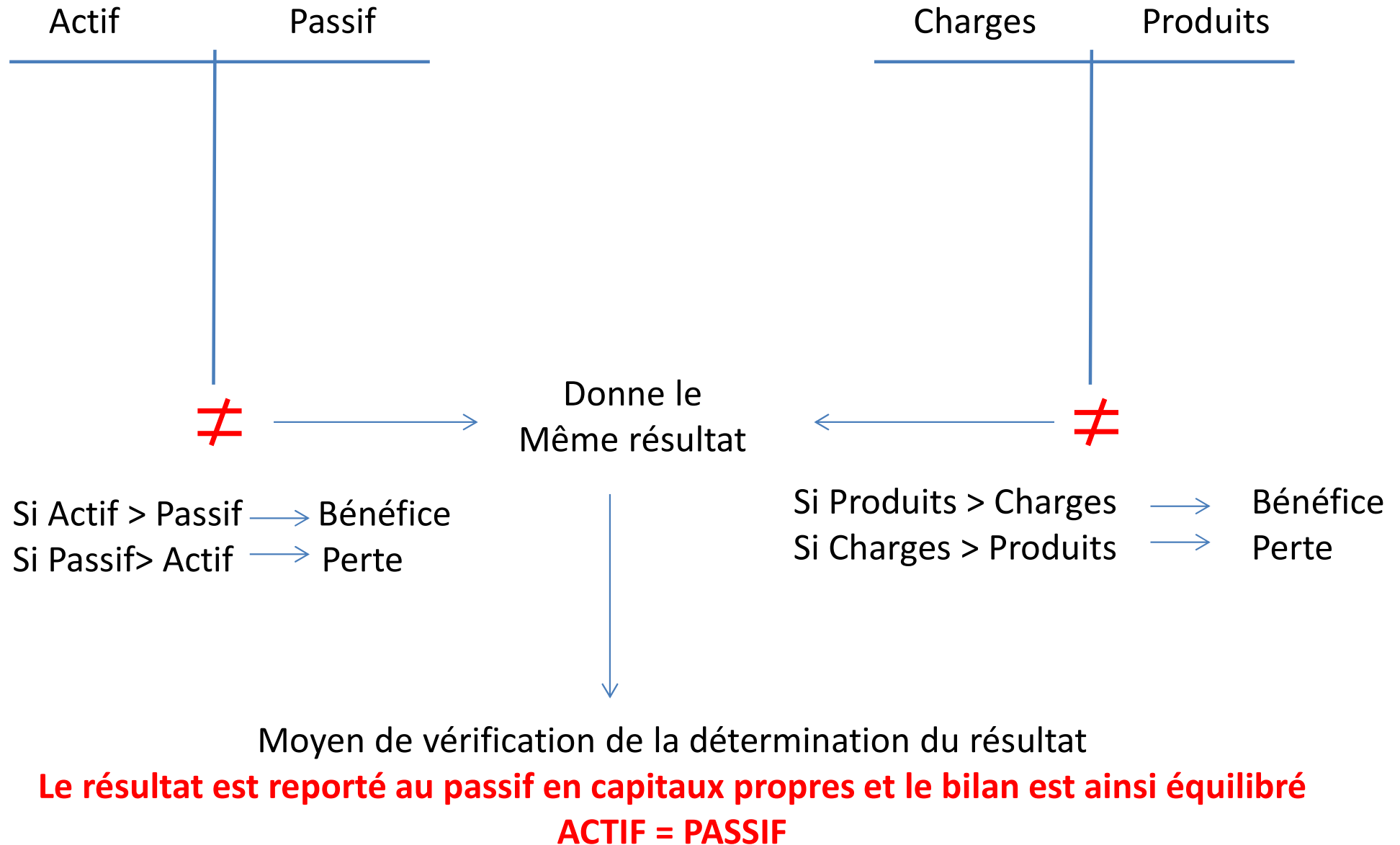
--	--	--	--

## Illustration de la détermination du résultat

The diagram illustrates the relationship between the Balance Sheet (Bilan) and the Income Statement (Compte de résultat). The Bilan is divided into Actif (Assets) and Passif (Liabilities/Equity). The Compte de résultat is divided into Charges (Expenses) and Produits (Revenues). Both statements have a Total line at the bottom.

- 1 – Achat deux véhicules 30 000 € payé comptant
- 2 – Achat de marchandises 200 000 € à crédit
- 3 – Ventes de marchandises 300 000 € au comptant
- 4 – Versement des salaires 150 000 €
- 5 – Remboursement de l'emprunt 25 000 (dont 10 000 d'intérêts)

# Détermination du résultat



# Zoom sur les amortissements

C'est la constatation comptable d'un amoindrissement de la valeur d'un élément d'actif résultant de son usage, du temps, du changement technique et toutes autres causes dont les effets sont irréversibles. Il se constate à la clôture de l'exercice. C'est une **charge non décaissable**.

Pour qu'une immobilisation soit amortissable, elle doit être inscrite à **l'actif du bilan** et elle doit être de nature à se déprécier dans le temps. (exemple: bâtiment, voiture, outillage industriels, ...)

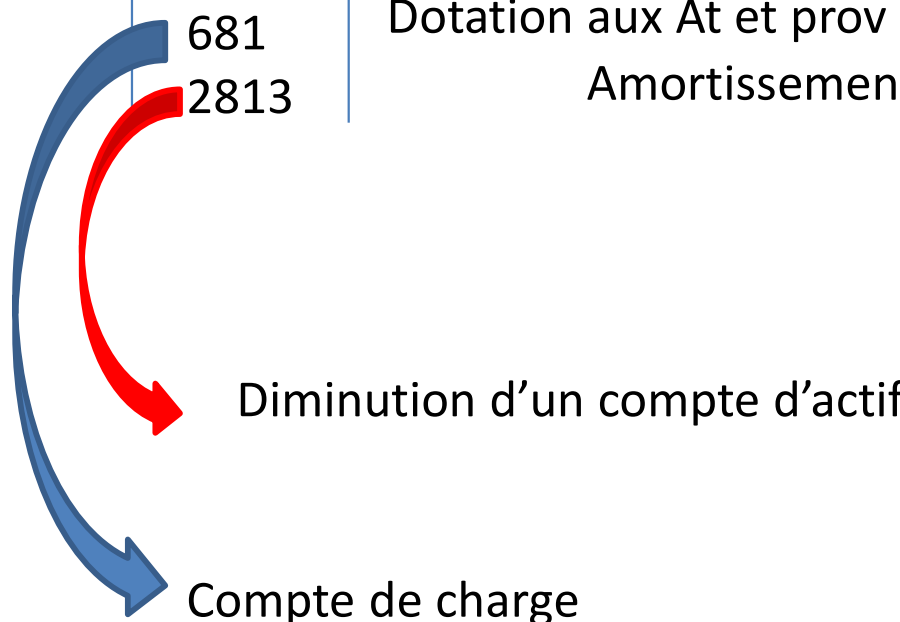
## Calcul:

2 méthodes de calcul principales : linéaire et dégressif

# Zoom sur les amortissements

Enregistrement comptables des amortissements:

date	n° cpte	libellé	débit	crédit
	681	Dotation aux At et prov d'exploitation	500	
	2813	Amortissement construction		500



Compte de charge

Diminution d'un compte d'actif

L'amortissement est une **charge non décaissable**,  
donc aucun compte de trésorerie n'est utilisé

# L'amortissement linéaire

Amortissement = Valeur du bien x Taux d'amortissement x temps

Taux d'amortissement: 100 divisé par la durée d'utilisation (exprimée en pourcentage)  
exemple pour une durée de 5 ans le taux est de 20 %.

L'amortissement linéaire se calcule au prorata temporis , ie au nombre de jour exact en prenant comme date de départ le **1<sup>er</sup> jour de mise en service**.

## Example

Un matériel acheté 100 000 € est amortissable sur 5 ans, mis en service le 1<sup>er</sup> Avril. Date de clôture au 31 décembre

[illegible]

# L'amortissement dégressif

Amortissement = Valeur résiduelle x Taux d'amortissement x temps x coefficient

L'amortissement dégressif se calcule au prorata temporis , ie au nombre de jour exact en prenant comme date de départ le **1<sup>er</sup> jour du mois d'acquisition**.

Coefficient: 1,25 de 3 à 4 ans

1,75 de 5 à 6 ans

2,25 au delà

## Exemple

Un matériel acheté 100 000 € est amortissable sur 5 ans, mis en service le 1<sup>er</sup> Avril. Date de clôture au 31 décembre

Année	Valeur	Amortissement	Valeur résiduelle
			35 % > 25%
			35 % > 33%
			50 % > 35%

$100 / 5 = 20 \% * 1.75 = 35 \%$



# Zoom sur les provisions

## Les provisions pour dépréciation d'élément d'actif

C'est la constatation comptable d'un amoindrissement de la valeur d'un élément d'actif résultant de causes dont les effets ne sont pas nécessairement irréversibles.

Exemples: provisions sur créances, provisions sur stocks, provisions sur titres

## Les provisions pour risques et charges

La provision pour risques et charges est un élément du passif qui génère une obligation à l'égard d'un tiers et dont il est certain (provision pour charges) ou probable (provision pour risques) qu'elle provoquera une sortie de ressource et dont l'échéance et le montant ne sont pas fixés de façon précise. Elle permet de mettre de côté une partie du bénéfice par prudence.

# Zoom sur les provisions

La prise en charge d'une provision s'effectue en débitant le compte « Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions » **Charges non décaissables**

La dotation sera comptabilisée, selon le cas, en charges d'exploitation, charges financières ou charges exceptionnelles et la provision correspondante figurera à l'actif ou au passif du bilan (provision pour risques et charges).

Une provision n'est jamais définitive, elle peut être augmentée, diminuée et elle sera soldée (reprise) lorsque l'évènement à l'origine de la provision disparaîtra ou que la perte se réalisera

Ecritures comptables

date	n° cpte	libellé	débit	crédit
	68	Dotation aux Amort et prov d'exploitation	500	
	49	Provision client		500

# Impact sur le résultat

## Charges

## Produits

### Charges d'exploitation

Dotation aux Amortissements et Provisions

### Charges financières

DAP

### Charges exceptionnelles

DAP

### Produits d'exploitation

Reprise provisions

### Produits financiers

Reprise provisions

### Produits exceptionnels

Reprise provisions

Charges → Résultat → Impôts

Produits → Résultat → Impôts

Total Charges = Total Produits

# APPLICATIONS

Pour aller plus loin : Lexique de comptabilité

Exercices d'application

Mercredi matin : Jeu d'entreprise