|  |
| --- |
|  |
| Cour de  Comptabilité |
| 1er informatique de gestion |
|  |
| **El Jouhri.R** |
| 2009-2010 |

|  |
| --- |
|  |

1. ***Vocabulaire :***

* Le patrimoine d’une personne est ce qu’elle a et ce qu’elle doit.
* Le circulant est ce qui entre et ce qui sort.
* Le fixe est tous les investissements que je fais pour moi.
* Court terme= moins d’un an.

Long terme=plus d’un an.

1. ***Bilan :***

Le bilan= faire l’inventaire, il se clôture le 31 décembre et se fait une fois par ans (parfois tout les 6mois aussi).

IL se compose de :

* Actif : Avoir : C’est notre possession de matérielle et notre droit sur quelqu’un (créance).
* Passif : fonds propres (Capital social+Report+Réserves) et dettes.

1. ***Compte Résultat :***

**-A. Pour le résultat**, enregistrer d’abord les opérations dans les comptes de charges et de produits appropriés **(v. Ex syll. pp.14 et 15)** ; ceux-ci, appelés aussi « comptes de gestion » sont, en fait, des sous-comptes du « Compte de Résultats »

-n’oubliez pas qu’ils peuvent s’articuler avec des Comptes de Bilan : ex : une vente suivant facture fait intervenir : « Ventes » et « Clients »

-pour élaborer le Compte de Résultats, on « lui » vire, en fin d’année, les soldes débiteurs et créditeurs de ses sous-comptes, comme vous l’avez fait précédemment pour le Bilan.

**-B. Pour résoudre un exercice :**

Vous aurez besoin en plus des comptes de bilan que vous connaissez déjà, des comptes suivants :

1°Comptes de produits (droite du C.Résultats) : **D- C+**

-1.1.Ventes ;- 1.2. Produits financiers (intérêts sur placements)

2°Comptes de charges (gauche du C.Résultats) : **D+ C-**

-2.1.achats ; -2.2.SBD ; -2.3.rémunérations (1) (correspond en fait à l’ensemble des prestations « achetées » à nos techniciens ; -2.4. (Dotations aux) amortissements (reçoit le % tage d’usure ou de dépréciation de l’équipement) ;

-2.5.charges financières (intérêts sur emprunt)

1. ne pas confondre avec « **rémunérations dues** », compte de Passif, que vous connaissez (D - ; C+) avec qui il fait la paire et qui correspond un peu à une sorte de compte « *fournisseurs de travail* » ; c’est au départ de ce dernier qu’on paie ensuite les rémunérations exactement comme on paie les factures d’’achats, SBD au départ du compte « fournisseurs ».

*En résumé :*

Résultat

2.1. Achats 1.1 Ventes

2.2 SBD 1.2 Produit financiers (intérêt sur placement)

2.3 Rémunération

2.4 Dot Amor.

2.5 Charges financière

***Si la colonne de droite plus*** ***c’est une perte si inferieur***

***Grande que la colonne de***

***Gauche alors bénef***

1. ***Grand livre journal :***

Le grand livre journal se compose de 2 parties principal comme le bilan, d’un coté (gauche) les comptes d’actif et de l’autre coté (droite) les compte du passif.

On y insère des potences (permet de tenir des comptes différents)

Actifs Passif

Débit crédit Débit crédit

S.I S.I

**+** -- **+**

**Solde débiteur solde créditeur**

Solder un compte  (=égaliser la colonne) :

Si c’est un compte de l’actif, le solde sera débiteur pour un bénéfice et pour un compte du passif, le solde sera créditeur si bénéfice.

1. ***Livre journal :***

Le livre journal se tien presque comme le grand livre sauf qu’il faut noter toutes les étapes lors d’une opération. Il faut toujours se déplacé de débit a crédit.

*Schéma du livre journal :*

*(Les données insérées sont des exemples sauf pour les titres de colonne.)*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| N°opération | COMPTE | Libellé | Débit | Crédit |
| 1 | 22  23  41602 | T & construction  IMO  Act Apporteur | 5000  4000 | 9000 |

IL faut toujours égaliser les colonnes entre débit et crédit, exemple si dans le débit on met 9000, il faut mettre 9000 au crédit, toujours (valable aussi pour le grand livre journal).

1. ***Emprunt :***

Il s’agit ici d’un emprunt remboursable par « Amortissement Constant du Principal + intérêts sur solde restant dû »

Ce type de remboursement comprend donc :

* (1) une partie constante l’« Amortissement du Principal » (ACP) qui se calcule comme suit en base annuelle :

Principal / N

C’est la partie de l’emprunt >1an que l’on reclasse à<1 an, avant de la rembourser

Ici pour « l’année 1 » : 15 000/10 = **1 500**

* (2) et une partie variable : les  «  intérêts », que l’on trouve en appliquant le taux d’intérêt sur la somme que l’on a eue à disposition pendant tout le temps qui précède chaque remboursement ; ce sont donc des **charges** financières

Ici pour « l’année 1 » : 15 000 x 0,06= **900**

* (3) l’Annuité qui est pompée dans le CCB, c’est (1) + (2)

Ici pour « l’année 1 »  : **2 400**

Un tableau un *peu plus* complet donne ce qui suit

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Années | Principal (début période) | Capital amorti | intérêts | Annuité |
| 1. | 15 000 | 1 500 | 900 | 2 400 |
| 2. | 13 500 | 1 500 | 810 | ? |
| 3. | ? | 1 500 | ? | 2 220 |
| 4. | ? | ? | 630 | ? | |
| 5. |  |  |  |  | |
| 10. |  |  |  |  | |

Ecriture comptable:

L’écriture comptable pour un emprunt se fait en 3parties :

1. La constitution de l’emprunt :

Il faut enregistrer le montant emprunté dans le passif comme dette que l’on a vis-à-vis de l’organisme prêteur et ans l’actif dans un compte trésorerie.

Débit BANQUE crédit Débit Dette>1an crédit

10000 10000

Lors de la 1ère année, il faut faire le reclassement au début de l’emprunt mais pour les autres années, il faudra le faire en fin d’année.

Debit Dette<1an credit Debit Dette>1an credit

795 795 10000

2) Le remboursement :

Débit BANQUE crédit Débit Charge d’intérêt crédit

1295 500

Débit Dette<1an crédit

795 795

3) Le reclassement :

Débit Dette<1an crédit Débit Dette>1an crédit

835 835

1. ***Amortissement:***

L’amortissement se fait sur du mobilier, machine, voiture,… qui permet de calculer la perte de valeur d’un bien actifs.

Schéma du tableau de l’amortissement :

Exemple : une voiture a 25000euro

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Années | Amort. Annuel | Amort. Total | Valeur résiduelle |
| 1 | 3125 | 3125 | 21875 |
| 2 | 3125 | 6250 | 18750 |

Pour trouver l’amortissement annuel, il faut calculer tout d’abord le taux :

Taux= (100/nb années)%

Ensuite il suffit de le multiplié au montant de la valeur de départ.

Il existe 2 sortes d’amortissements :

1. Linéaire : l’amortissement annuel ne change pas (voir exemple au dessus)
2. Dégressif : le taux est doublé tout simplement tant que l’amortissement annuel n’est pas inférieur a l’amortissement annuel constant (taux non doublé).

Ecriture comptable :

Le compte Amortissement actés/ (soit Matériel roulant ou mobilier ou construction) sera le compte ou chaque année, l’amortissement annuel sera enregistrer dedans.

Le compte dotation au amortissement est un compte de type gestion (charge) donc il doit être soldé à la fin de chaque exercice (un seul enregistrement de l’amortissement annuel par année).

Exemple (avec un camion) :

Fin de la 1ère année :

Amort actés/Mat. Roulant Dot. Aux amortissment

6250 6250

Pour la vente d’un matériel amorti :

IL faut solder le bien et le faire disparaître du bilan en 2 étapes :

1) IL faut solder le compte amortissement actés

2) passer les écritures de ventes du matériel à un client et vérifier si plus value ou moins value.

Mat. Roulant Amort actés/Mat. Roulant

SI : 1000 800 (1) (1)800 Si : 800

Clients Plus Value /réalisation d’actif immo.

1. 250 50 (2)

Pour une moins value c’est pareil sauf qu’il est débité (donc colonne de gauche).

1. ***Stock :***

* Si stock ini > SF => variation stock : Débit et résultat +
* Si stock ini < SF => variation stock : Crédit et résultat -
* Valorisation des stocks :
  + - * MP : coût d’achat
      * PF : cout de production
      * CMUP : cout moyen unitaire pondéré
      * PVU : produit de vente unitaire
* Fiche de stock :

IN OUT

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Quantité | PU | PT | Quantité | PU | PT |

* CMUP= PT(in)/Q(in)
* Ecriture comptable:

1. Tout les achats doivent être enregistré dans le compte achat du coté débit
2. Toutes les ventes doivent être enregistré dans le compte vente du coté crédit
3. La variation de stock (dans une potence) =stock ini-final (dans une potence stock)

(Pour plus d’informations sur la partie stock voir exemple en annexe du résumé)

1. ***TVA :***

* Taxe sur la valeur ajoutée = impôt à la consommation
* Valeur ajoutée  = Prix de vente-cout des marchandises et des matières premières.
* La TVA DOIT s’effectuer le 20 du mois suivant pour les grosses boite
* Mécanisme :

X fabrique pour vendre à y :

Prix : 100euros

21%TVA : 21euros

Prix de vente : 121euros

Ecriture comptable :

Pour x :

Ventes Client

100 (1) (1) 121 121(2)

TVA à Payer Banque

(2)21 21(1) (2) 100

Pour y :

Achat Fournisseur

100 (1) (2)121 121(1)

TVA à Récupérer Banque

(1)21 21 (2) (2) 100 100(2)

Lors de la déclaration de la TVA, il suffit de rajouté la potence CC Admin TVA et de rajouté du coté débit le solde débiteur du compte TVA à récupérer et du coté crédit rajouter le solde créditeur de TVA à payer.

1. ***Autre information :***

* Dividende due : Si on doit au actionnaire de l’argent pour plus tard en dette
* Action : - Valeur comptable : fond propre/ capital

-valeur intrinsèque : Fond propre/capital

* Dette fiscale Salariale

D- C+ D- C+

Rémunération (main d’œuvre) Rémunération Du (fournisseur main d’œuvre)

D+ C- D- C+