

Introduction à la comptabilité générale

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

1

INTRODUCTION

A partir de facteurs de production

L'ENTREPRISE

CRÉE des biens et des services
VENDUS sur un marché



19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

2

Les entreprises en France

- 4 types d'entreprises
 - Agricoles
 - De services: **production et vente de services**
 - Commerciales: **achat de marchandises pour les revendre (sans transformation)**
 - Industrielles: **transformation de matières premières en produits finis**

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

3

Les entreprises en France - INSEE

- 3,89 millions d'entreprises non agricoles et non financières
- Plus de 90% < 10 salariés
- Répartition par taille

1. Principales caractéristiques des entreprises par catégorie en 2013

	GE	ETI	PME hors MC	MC ¹	Ensemble
Entreprises, y compris activités financières et assurances					
Nombre d'entreprises	274	5 322	138 117	3 626 741	3 769 454
Nombre d'unités légales en France	26 008	46 157	236 728	3 627 803	3 936 796
Effectif salarié au 31/12 (en milliers)	4 253	3 473	4 169	2 808	14 703
Effectif salarié ETP (en milliers)	4 022	3 165	3 715	2 487	13 489
Entreprises hors activités financières et assurances					
Nombre d'entreprises	248	5 121	136 468	3 553 023	3 695 760
Nombre d'unités légales situées en France	16 943	45 120	233 400	3 573 915	3 869 488
Effectif salarié au 31/12 (en milliers)	3 743	3 382	4 120	2 757	14 002
Effectif salarié ETP (en milliers)	3 467	3 110	3 678	2 450	12 705
Chiffre d'affaires (en milliards d'euros)	1 325	1 002	815	548	3 791
Chiffre d'affaires à l'export (en milliards d'euros)	315	211	81	19	627
Valeur ajoutée hors taxes (en milliards d'euros)	157	262	240	216	1 045
Chiffre d'affaires par salarié ETP (en milliers d'euros)	382,3	361,5	251,6	220,8	299,6
Investissements corporels / salarié ETP (en milliers d'euros)	271,3	207,7	94,9	102,8	171,4

¹ Pour les microentreprises, les ratios par salarié doivent être interprétés avec prudence, en l'absence d'information sur le statut du chef d'entreprise et la façon dont il se rémunère.
² Les rémunérations comprises par salarié et le total de bilan par salarié sont calculés non sur l'ensemble des entreprises, mais sur celles ayant des obligations déclaratives sur le bilan.
 Champ : France, secteurs marchands non agricoles.
 Sources : Insee, Enquête, Chiffre, LFI 2013.

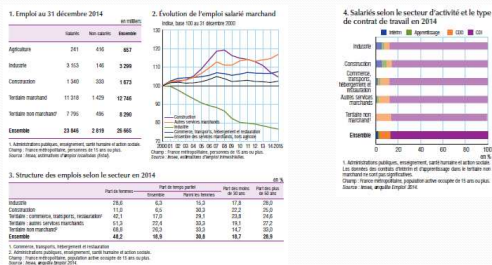
19/09/2021

à la comptabilité générale

4

Les emplois en France - INSEE

- Statistiques sur les activités (hors finance et assurance)



19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

5

Les emplois en France - INSEE

2 Statut d'emploi et type de contrat

	Ensemble		Sexe (en %)		Âge (en %)		
	en milliers	en %	Femmes	Hommes	15-24 ans	25-49 ans	50 ans ou plus
Non-salariés	3 140	11,8	8,4	15,0	2,7	10,5	16,9
Salariés	23 442	88,2	91,6	85,0	97,3	89,5	83,1
Contrat à durée indéterminée*	19 987	85,3	85,1	85,4	44,0	87,5	92,8
Contrat à durée déterminée	2 453	10,5	12,3	8,6	32,1	9,5	5,9
Apprentissage	379	1,6	1,1	2,1	16,6	0,3	0,0
Intérim	624	2,7	1,5	3,8	7,2	2,7	1,2
Ensemble	23 442	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Ensemble des emplois	26 584	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

* Y compris les fonctionnaires.

Champ : France hors Mayotte, population des ménages, personnes de 15 à 64 ans.

Source : Insee, enquête Emploi 2016.

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

6

8 Catégorie socioprofessionnelle et secteur d'activité

	Ensemble	en milliers	en %	Sexe (en %)		Âge (en %)			
				Femmes	Hommes	15-24 ans	25-49 ans	50 ans ou plus	
Catégorie socioprofessionnelle									
Agriculteurs exploitants	482	1,8	1,0	2,6	0,4	1,3	3,3		
Artisans, commerçants, chefs d'entreprise	1 742	6,6	4,0	9,0	1,3	6,1	8,9		
Cadres et prof. intellectuelles sup.	4 725	17,8	14,9	20,4	4,8	18,8	19,0		
Professions intermédiaires	6 853	25,8	28,2	23,6	22,2	29,0	22,1		
Employés qualifiés ¹	3 718	14,0	21,7	6,8	17,3	14,3	12,5		
Employés non qualifiés ¹	3 556	13,4	21,6	5,8	20,8	11,5	15,2		
Ouvriers qualifiés	3 532	13,3	3,5	22,5	15,0	13,5	12,5		
Ouvriers non qualifiés	1 869	7,0	4,8	9,1	17,6	6,2	6,1		
Catégorie indéterminée	107	0,4	0,4	0,4	0,6	0,4	0,4		

Secteur d'activité²

Agriculture	754	2,8	1,6	4,0	2,9	2,1	4,3
Industrie	3 626	13,6	7,8	19,1	14,2	14,0	12,7
Construction	1 699	6,4	1,4	11,0	7,9	6,7	5,6
Tertiaire	20 161	75,8	88,0	64,5	73,1	76,0	76,3
Commerce	3 428	12,9	12,6	13,2	18,2	13,2	10,9
Transports	1 463	5,5	3,0	7,8	4,1	5,5	5,9
Hébergement et restauration	1 022	3,8	3,9	3,8	9,1	3,6	3,0
Information et communication	740	2,8	1,7	3,8	2,1	3,2	2,2
Finance, assurances, immobilier	1 224	4,6	5,4	3,9	3,1	4,7	4,8
Act. scient., techn., arts, admin.	2 568	9,7	9,9	10,0	6,3	10,5	8,3
Administration publique	2 431	9,1	10,0	8,3	5,7	8,6	11,2
Enseignement	1 865	7,5	10,7	4,6	4,3	7,8	7,8
Activité pour la santé humaine	1 882	7,1	11,1	3,4	6,1	7,2	7,4
Héberg. médico-social et action sociale	1 976	7,4	13,0	2,3	6,3	6,9	8,8
Autres services	1 422	5,3	7,3	3,5	6,7	4,8	6,1
Activité indéterminée	344	1,3	1,2	1,4	2,5	1,2	1,1
Ensemble	26 584	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

1. La ventilation entre employés qualifiés et non qualifiés se fonde sur la nomenclature PCS à quatre chiffres.
2. Les intermédiaires sont classés dans le secteur tertiaire.

Champ : France hors Mayotte, population des ménages, personnes en emploi de 15 ans ou plus.

Source : Insee, enquête Emploi 2016.

19/09/2021

à la comptabilité générale

Les
emplois
en France
de
INSEE

7

Les emplois en France - INSEE

Les entreprises (plan juridique)

1^{er} niveau: distinction secteur privé/ secteur public

- ➔ Secteur privé: **le propriétaire est un agent privé**
- ➔ Secteur public: **l'Etat détient majoritairement ou en totalité l'entreprise**

2^{ème} niveau: distinction entreprise individuelle/sociétaire **dans le secteur privé**

- ➔ Entreprise individuelle (EI): **un unique propriétaire**
- ➔ Entreprise sociétaire: **plusieurs personnes mettent en commun des capitaux (argent), des biens, leur industrie en vue de partager les bénéfices ou les pertes qui en résultent**

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

8



Définition de la comptabilité

- La comptabilité générale et la comptabilité analytique permettent de connaître l'état de santé d'une entreprise et d'analyser les raisons pour lesquelles elle enregistre des profits ou des pertes. La comptabilité générale aboutit à deux documents qui, dans les sociétés, doivent être approuvés chaque année par l'assemblée générale des actionnaires: le bilan (voir définition) et le compte de résultat, qui donnent le détail des charges et des produits enregistrés au cours de l'exercice.

• Source : <http://www.economie.gouv.fr/facileco/dico-eco>

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

10

Définition de la comptabilité générale

- Art 121-1 Plan comptable général 2014
- La comptabilité est un système d'organisation de l'information financière permettant de saisir, classer, enregistrer des données de base chiffrées et présenter des états reflétant une image fidèle du patrimoine, de la situation financière et du résultat de l'entité à la date de clôture

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

19/09/2021

11

Rôle de la comptabilité générale

- Rôles
 - Base d'imposition
 - Preuve des opérations économiques
 - Outil de prise de décision
- Objectifs
 - Identifier le patrimoine toute l'entreprise (biens possédés et dettes)
 - Outils de mesure de la performance/rentabilité économique

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

19/09/2021

12

La comptabilité: une obligation fiscale

- Personne physique ou morale ayant une activité économique a l'obligation de tenue d'une comptabilité
- ✓ Documents annuels plus ou moins détaillés (en fonction de la taille de l'entreprise)
- ✓ Documents à l'origine des opérations : factures, relevés de banque,...

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

13

La comptabilité: une obligation juridique (Code de commerce)

Toute personne ayant la qualité de commerçant doit :

- Enregistrement comptable chronologique des mouvements affectant son patrimoine
- Inventaire annuel
- Comptes annuels
- Tenue d'un livre-journal, grand-livre, livre d'inventaire

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

14

La comptabilité est une nécessité

- Pour informer les tiers
 - Associés (ex: montant des dividendes)
 - Banques (ex: demande d'un nouveau prêt)
 - Nouveaux embauchés (ex: santé de l'entreprise)
- Pour informer l'entreprise
 - Chef d'entreprise, dirigeants (ex: rentabilité)
 - Salariés (ex: prime)
- Pour gérer l'entreprise
 - Comptabilité générale= base de données financières
 - Analyse financière
 - Gestion prévisionnelle
 - Calcul de coûts...

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

15

Les principes du droit comptable

- Principes généraux
 - Prudence
 - Régularité et sincérité
 - Image fidèle
- Principes techniques
 - Permanence des méthodes
 - Continuité de l'activité
 - Non-compensation
 - Indépendance des exercices

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

16

Présentation des états de synthèse

Bilan
Compte de résultat

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

17

Le bilan

- PCG : Le bilan décrit séparément les éléments actifs et passifs de l'entité et fait apparaître de façon distincte les capitaux propres et, le cas échéant, les autres fonds propres
- Permet de déterminer, pour une date donnée, le contenu du patrimoine de l'entreprise, c'est-à-dire
 - Ce qu'elle possède
 - Comment elle l'a financé

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

18

Le bilan

- Contenu synthétique du bilan

Actifs Emploi : Ce que je possède	Passifs Ressource : Comment je l'ai financé
Actifs immobilisés	Capitaux propres
Actifs circulants	Dettes
Stocks	Emprunts
Créances clients	Dettes fournisseurs
Disponibilités	Découverts bancaires

- Contrôle : total des actifs = total des passifs

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

19

Le bilan

L'ACTIF

L'actif correspond à un élément générant une ressource que l'entité contrôle du fait d'événements passés et dont elle attend des avantages économiques futurs

⇒ L'actif immobilisé (conservé plus d'un an) : incorporels, corporels et financiers	Il regroupe les biens durables (+1an) achetés par l'entreprise et utiles à son fonctionnement (ex : matériel industriel, véhicule...)
⇒ L'actif circulant (consommé pendant le cycle d'exploitation)	Il regroupe les éléments destinés à disparaître rapidement au cours du cycle d'exploitation (-1an) : stocks, créances, disponibilités (banque et caisse).

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

20

Le bilan

LE PASSIF

Le passif correspond aux ressources de l'entreprise apportées pour une durée plus ou moins longue. Il est composé de ressources internes et externes

⇒ Les capitaux propres	Ils regroupent les ressources internes de l'entreprise (apports des associés, résultat dégagé).
⇒ Les dettes	Elles regroupent les ressources externes de l'entreprise (sommes dues aux partenaires de l'entreprise).

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

21

Le bilan

- Il récapitule, à une date donnée :
 - D'où viennent les moyens financiers
 - Des associés (capitaux propres)
 - Des banques (dettes)
 - Des fournisseurs (dettes)
 - Comment ils ont été utilisés
 - En investissements : constructions, matériel, ...
 - En stocks
 - Déposés sur un compte bancaire



19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

22

Exemples d'éléments du bilan

	Actif immobilisé	Actif circulant	Capitaux propres	Dettes
Bâtiment				
Véhicule				
Emprunt bancaire				
Marchandises invendues (stock)				
Crédit fournisseur				
Crédit client				
Argent sur le compte bancaire				
URSSAF à payer				
Livret (placement d'argent)				
Capital				

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

23

Le compte de résultat

- Contenu synthétique du compte de résultat

Charges Emploi : comment sont utilisés les fonds	Produits Ressource : d'où proviennent les fonds
Charges	Produits
Charges d'exploitation	Produits d'exploitation
Charges financières	Produits financiers
Charges exceptionnelles	Produits exceptionnels

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

24

Le compte de résultat

- Résultat = total des produits – total des charges
 - Bénéfice : si > 0
 - Perte : si < 0

COMPTE DE RESULTAT	
Total de charges : 61 000 €	Total des produits : 120 000 €
Résultat = bénéfice 59 000 €	

COMPTE DE RESULTAT	
Total des charges : 80 000 €	Total des produits : 60 000 €
	Résultat = perte 20 000 €

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

25

Le compte de résultat

COMPTE DE RESULTAT			
CHARGES	Montant	PRODUITS	Montant
Charges d'exploitation Achat : MP, marchandises Frais généraux (téléphone, assurance, loyer...) Impôts/taxes Salaires & charges sociales Dotations aux amortissements		Produits d'exploitation Vente de marchandises Vente de produits finis	
Charges financières Agios Intérêts des emprunts		Produits financiers Dividendes reçus	
Charges exceptionnelles Amende fiscale		Produits exceptionnels Cession d'immobilisation	
Total des charges		Total des produits	
BENEFICE		PERTE	

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

26

Le compte de résultat

LES CHARGES (COMPTES 6)

Une charge est un appauvrissement de l'entreprise (dépense)

⇒ Les charges d'exploitation	ce sont des consommations liées à l'activité courante de l'entreprise. (ex: loyer, achats, assurance)
⇒ Les charges financières	ce sont des consommations liées à l'activité financière de l'entreprise (ex: intérêts versés sur emprunt)
⇒ Les charges exceptionnelles	ce sont des consommations exceptionnelles (non liées à l'activité courante ou financière) (ex: amende fiscale)

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

27

Le compte de résultat

LES PRODUITS (COMPTES 7)

Un produit est un enrichissement de l'entreprise (recette)

⇒ Les produits d'exploitation	ce sont des ressources liées à l'activité courante de l'entreprise. (ex: ventes)
⇒ Les produits financiers	ce sont des ressources liées à l'activité financière de l'entreprise (ex: dividendes)
⇒ Les produits exceptionnels	ce sont des ressources exceptionnelles (non liées à l'activité courante ou financière) (ex: cession d'immobilisation)

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

28

Exemples d'éléments du compte de résultat

	Charge exploitation	Charge financière	Charge exceptionnelle	Produit
Chiffre d'affaires (total des ventes)				
Charge de personnel				
Intérêt d'emprunt				
Remboursement d'assurance				
PV				
Assurance				
Prestation de services				
Facture de téléphone				
Impôt				
Dividendes reçus				

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

29

Lien bilan et compte de résultat

- Il faut reporter le résultat calculé dans le compte de résultat dans les capitaux propres du bilan pour équilibrer l'actif et le passif.

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

30

Exemples

	Postes du bilan		Postes du compte de résultat	
	Actif	Passif	Charges	Produits
Ventes de produits finis				
Créances clients				
Achats de marchandises				
Entretien d'un véhicule de transport				
Prêt sur 5 ans à un salarié				
Emprunt à une banque sur 7 ans				
Dettes fournisseurs				
Achat d'un bâtiment				
Frais de PTT				
Intérêts d'emprunt				
Dettes personnel				
Charges de personnel				
Stock				
Caisse				

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction
à la comptabilité générale

31

L'organisation comptable

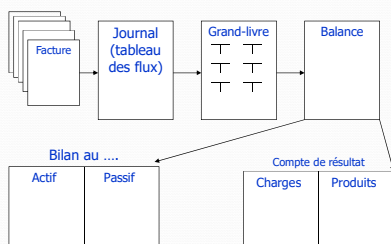
Les documents comptables

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction
à la comptabilité générale

32

L'organisation comptable



19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction
à la comptabilité générale

33

Les documents comptables

Tout au long de l'année:

- ✓ Le journal, qui enregistre **chronologiquement** les opérations comptables à partir des documents (tableau des flux/ tableau emplois-ressources)
- ✓ Le grand-livre, regroupement **ordonné** de tous les **comptes** permettant de connaître le détail de chaque compte (ensembles des comptes en T)

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction
à la comptabilité générale

34

Les documents comptables

A la fin de chaque exercice comptable:

- ✓ La balance, tableau qui reprend un compte par ligne en synthèse
- ✓ Le bilan, « photo » du patrimoine de l'entreprise à une date donnée
- ✓ Le compte de résultat, permet d'apprécier la gestion de l'entreprise durant un exercice comptable (A-t-on réalisé des bénéfices?)

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction
à la comptabilité générale

35

Journal = tableau de flux

- Enregistrement séquentiel de toutes les opérations de l'année

Date	Emplois		Ressources	
	Nature	Somme	Nature	Somme
02-juil	Achat de matières premières	30 000	Dettes fournisseurs	24 000
			Banque	6 000
06-juil	Achat d'énergie	400	Banque	400
07-juil	Achat de matières premières/emballages	50 300	Dettes fournisseurs	50 300
08-juil	Créances clients	20 200	Ventes de produits finis	20 200
10-juil	Banque (chèque)	10 100	Réduction créance clients	10 100
12-juil	Achat de matières premières	16 800	Dettes fournisseurs	16 800
14-juil	Achat de timbres poste	30	Caisse	30
18-juil	Créances clients	32 350	Vente de produits finis	32 350
	Créances clients	280	Vente de transport	280
21-juil	Achat Matériel informatique	2 280	Banque	760
			Dettes fournisseurs d'immobilisations	1 520

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction
à la comptabilité générale

36

Grand-livre

- Regroupement de tous les comptes
- Compte :
 - Regroupement de toutes les opérations d'une même nature
 - Toutes les opérations du journal sont réparties dans 2 (ou plus) comptes

Banque			
1/7	48 000	6 000	2/7
10/7	10 100	400	6/7
		750	21/7
		38	25/7
		17 100	30/7
		15 000	31/7
	58 100	39 298	

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction
à la comptabilité générale

37

L'enregistrement des flux dans les comptes

Les flux sont mémorisés et enregistrés dans des **comptes** qui regroupent les flux par nature (flux financiers d'une part et flux réels d'autre part).

On peut représenter schématiquement un compte sous la forme d'un T :

- la colonne de gauche représente des EMPLOIS et est appelée **DEBIT** ;
- la colonne de droite représente les RESSOURCES et est appelée **CREDIT**.

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction
à la comptabilité générale

38

L'enregistrement des flux dans les comptes

Débit	Crédit
Emplois	Ressources

→ **Débit** un compte = *mettre une somme au débit du compte*
Créditer un compte = *mettre une somme au crédit du compte*

Vérifier l'égalité: total débit = total crédit pour chaque opération

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction
à la comptabilité générale

39

Le solde du compte

- Si le **TOTAL DÉBITS** > **TOTAL CRÉDITS** => le solde est **débiteur**
- Si le **TOTAL CRÉDITS** > **TOTAL DÉBITS** => le solde est **créditeur**

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction
à la comptabilité générale

40

Balance

- Synthèse de tous les comptes, accompagnés de leurs soldes

BALANCE DES COMPTES AU 31/01/N				
N°	COMPTES	SOMMES	SOLDES	
101	Capital		50 000,0	50 000,0
164	Emprunts auprès d'établissements de crédit	3 200,0	16 000,0	12 800,0
2154	Matériel industriel	40 000,0		40 000,0
2085	Matériel de bureau et informatique	12 500,0		12 500,0
401	Fournisseurs		24 800,0	24 800,0

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction
à la comptabilité générale

41

L'organisation comptable

Le plan comptable

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction
à la comptabilité générale

42

Le Plan Comptable Général

- Qu'y trouve-t-on ?
 - Tracé des documents de synthèse
 - Plan des comptes
 - Règles d'évaluation des montants
- Son but ?
 - Normalisation des comptabilités
 - Contrôle fiscal
 - Comparaison des entreprises
 - Mobilité des comptables

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction
à la comptabilité générale

43

Le plan des comptes

- 8 classes :
 - Classe 1 : Comptes de capitaux
 - Classe 2 : Comptes d'immobilisations
 - Classe 3 : Comptes de stocks
 - Classe 4 : Comptes de tiers
 - Classe 5 : Comptes financiers
 - Classe 6 : Comptes de charges
 - Classe 7 : Comptes de produits
 - Classe 8 : Comptes spéciaux

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction
à la comptabilité générale

44

Les comptes de bilan

- Classe 1 : Comptes de capitaux
 - 101 Capital
 - 106 Réserves
 - 11 Report à nouveau
 - 12 Résultat
 - 16 Emprunts

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction
à la comptabilité générale

45

Les comptes de bilan

- Classe 2 : Comptes d'immobilisations
 - 20 Immobilisations incorporelles
 - 205 Concessions, licences
 - 207 Fonds commercial
 - 21 Immobilisations corporelles
 - 211 Terrains
 - 213 Constructions
 - 215 Matériel et outillage industriel
 - 218 Autres immobilisations corporelles
 - 2182 Matériel de transport
 - 2183 Matériel de bureau et informatique
 - 2184 Mobilier
 - 26:27 Immobilisations financières
 - Titres de participation, immobilisés
 - Prêts

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction
à la comptabilité générale

46

Les comptes de bilan

- Classe 3 : Comptes de stocks
 - 31 Stocks de matières premières
 - 355 Stocks de produits-finis
 - 37 Stocks de marchandises
- Classe 4 : Comptes de tiers
 - 40 Fournisseurs
 - 411 Clients
 - Personnel Organismes sociaux...Etat...Associés...
- Classe 5 : Comptes financiers
 - 503 Valeurs mobilières de placement
 - 512 Banques
 - 53 Caisse

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction
à la comptabilité générale

47

Les comptes de gestion

- Classe 6 : Comptes de charges
 - 60 Achats
 - 61/62 Autres charges externes
 - Crédit-bail, locations, entretien, assurances, rémunérations d'intermédiaires, publicité, frais de transport, frais postaux, frais bancaires,
 - 63 Impôts et taxes
 - 64 Charges de personnel
 - 65 Autres charges de gestion courante
 - 66 Charges financières (intérêts)
 - 67 Charges exceptionnelles

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction
à la comptabilité générale

48

Les comptes de gestion

- Classe 7 : Comptes de produits
 - 70 Ventes
 - 76 Produits financiers
 - 77 Produits exceptionnels

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction
à la comptabilité générale

49

Particularités de la codification

- Codification décimale hiérarchisée
- Codification extensible
- Symétrie des comptes classes 6 et 7

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction
à la comptabilité générale

50

L'organisation comptable

Codification du PCG et documents de synthèse

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction
à la comptabilité générale

51

Bilan et PCG

BILAN AU.....	
ACTIF	PASSIF
ACTIF IMMOBILISE Classe 2	CAPITAUX PROPRES Classe 1 sauf 16
ACTIF CIRCULANT	DETTES
Comptes de stocks Classe 3	EmpruntsComptes 16 uniquement
Comptes de tiers Classe 4 à solde débiteur	Comptes financiers Classe 5 à solde créditeur
Comptes financiers Classe 5 à solde débiteur	Comptes de tiers Classe 4 à solde créditeur

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction
à la comptabilité générale

Compte de résultat et PCG

COMPTE DE RESULTAT	
CHARGES	PRODUITS
Comptes de charges Classe 6	Comptes de produits Classe 7
Charges d'exploitation Comptes 60 à 65	Produits d'exploitation Comptes 70 à 75
Charges financières Comptes 66	Produits financiers Comptes 76
Charges exceptionnelles Comptes 67	Produits exceptionnels Comptes 77
Solde débiteur (bénéfice)	Ou Solde créditeur (perte)

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction
à la comptabilité générale

L'organisation comptable

Achat de biens : frais d'une année ou investissement à long terme?

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction
à la comptabilité générale

54

Charges ou immobilisations ?

- Charges: **bien consommable qui est consommé dans le cycle d'exploitation**
(ex: matières premières)
- Immobilisation: **bien destiné à servir de façon durable à l'activité de l'entreprise**
(ex: ordinateur, machine...)



Une exception: bien < 500 € unitaire

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

55

Charges ou immobilisations ?

Opération	Charges	Immobilisations	Compte utilisé
Primes versées à la compagnie d'assurance	X		616 - Primes d'assurance
Contrat de maintenance d'un ordinateur	X		6156- Maintenance
Acquisition d'un camion pour assurer les livraisons		X	2182 - Matériel de transport
Vente de pain par une boulangerie industrielle			701 - Vente de produits finis

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

56

Charges ou immobilisations ?

Achat de farine par une boulangerie industrielle	X		601 - Achats de matières premières
Achat de farine par un supermarché	X		607 - Achats de marchandises
Achat d'un photocopieur par une boulangerie industrielle (> 500 € HT)		X	2183 - Matériel de bureau et informatique
Achat d'un photocopieur par un distributeur de matériel de bureau	X		607 - Achats de marchandises
Vente d'un photocopieur par un distributeur de matériel de bureau			707 - Vente de marchandises

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

57

Charges ou immobilisations ?

Achat d'un outillage d'une valeur de 320 €	X		6063 - Petit outillage
Achat de timbres poste	X		626 - Frais postaux et de télécommunications
Achat de timbres fiscaux	X		6354 - Droits d'enregistrement et de timbres
Frais de transport facturés par les fournisseurs	X		6241 - Transport sur achats

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

58

Charges ou immobilisations ?

Facture EDF	X		6061 - Achat d'énergie (EDF)
Facture de téléphone	X		626 - Frais de téléphone
Honoraires de l'expert-comptable	X		6226 - Honoraires
Salaires des vendeurs	X		6411 - Salaires, appointements

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

59

L'organisation comptable

Les flux

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

60

L'entreprise et les flux

1^{ère} étape: identifier la catégorie de flux

- ✓ **flux réel:** transfert qui concerne un bien ou un service.
Ex: marchandises, matières premières, machines...
- ✓ **flux financier:** transfert qui concerne la monnaie.
Ex: chèques, virement, carte bancaire...
- ✓ **flux d'information:** transfert d'informations entre l'entreprise et ses partenaires ou entre les services de l'entreprise
Ex: documents, catalogues, revues...

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

61

L'entreprise et les flux

2^{ème} étape: identifier le lieu du flux

- ✓ **Flux interne:** échange entre les services de l'entreprise
- ✓ **Flux externe:** échange avec les partenaires externes de l'entreprise

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

62

L'entreprise et les flux

3^{ème} étape: identifier le sens du flux

- ✓ **Flux entrant:** flux qui entre dans l'entreprise
- ✓ **Flux sortant:** flux qui sort de l'entreprise

La comptabilité générale enregistre uniquement les flux réels et financiers

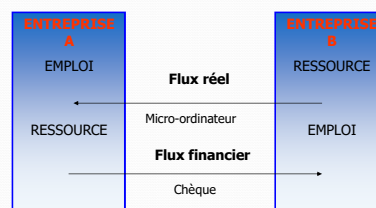
19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

63

Exemple de flux

Le 5 janvier, l'entreprise A achète un micro-ordinateur d'une valeur de 2 440 € à l'entreprise B. Règlement par chèque bancaire.



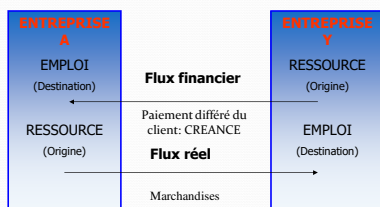
Montant du flux: 2440 €

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

64

Le 15/2, l'entreprise A vend 230 € de marchandises à son client l'entreprise Y et accepte que le règlement ait lieu le 31 mars. Facture n° 1703



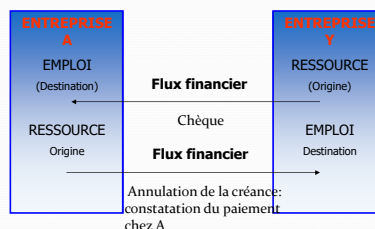
Montant du flux: 230 €

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

65

Le 31/3, l'entreprise Y règle sa facture n° 1703 du 15/2 par chèque bancaire n° 62019002458.



Montant du flux: 230 €

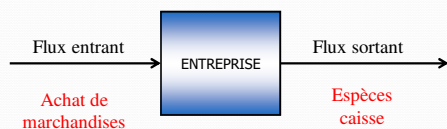
19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

66

Les flux

- L'origine d'un flux = une RESSOURCE
 - La destination du flux = l'EMPLOI de la ressource
- Exemple : Achats de marchandises au comptant en espèces



19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

67

Exemples de flux

OPERATIONS (flux)	EMPLOIS Destination	RESSOURCES Origine
Achat de marchandises au comptant en espèces	Achat des marchandises	Paiement immédiat en espèces (caisse)
Vente de marchandises au comptant en espèces	Paiement immédiat en espèces (caisse)	Ventes de marchandises
Achats de marchandises à crédit	Achat des marchandises	Paiement différé au fournisseur (dette)
Ventes de marchandises à crédit	Paiement différé du client (créance)	Ventes de marchandises
Paiement d'un fournisseur par chèque	Annulation de la dette	Chèque
Encaissement du règlement par chèque d'un client	Chèque	Annulation de la créance
Emprunt à une banque	Argent déposé sur le compte bancaire	Emprunt (dette vis-à-vis de la banque)

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

68

Les flux

OPERATIONS (flux)	EMPLOIS Destination	RESSOURCES Origine
Remboursement d'un emprunt par chèque (nominalet intérêts)	Capital (remboursement de la dette) et intérêts remboursés	Prélèvement sur le compte bancaire
Apport d'une somme d'argent par chèque pour la création d'une entreprise	Dépôt d'argent à la banque (chèque)	Apport: capital
Apport d'un matériel au moment de la création d'une entreprise	Matériel utilisé dans l'entreprise	Apport: capital
Paiement des salaires par virement bancaire	Versement des salaires (annulation de la dette salarée)	Virement bancaire

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

69

Les flux – Exemple d'application

- L'entreprise DUCAMIN, spécialisée dans la fabrication de jouets a été créée le 1er janvier n.
- Les opérations suivantes ont été réalisées durant le mois de janvier :
 - 2 janvier : le propriétaire a apporté 22 870 €, qui ont été déposés sur un compte ouvert à la BPALC
 - D'où viennent les fonds ? → Ressource de l'entreprise
 - Où va l'argent ? → Emploi de l'entreprise

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

70

Les flux – exemple d'application

- 2 janvier : le propriétaire a apporté 22 870 €, qui ont été déposés sur un compte ouvert à la BPALC
 - Quels sont les comptes utilisés ?
 - Où se positionne le capital : bilan ou compte de résultat ? Actif ou passif ?
 - Même question pour la banque
 - Modélisation en termes de flux

512		Banque	22 870		
	101	Capital		22 870	
		Capital débloqué			

- Où

02/01	512	Banque	22 870	101	Capital	22 870
-------	-----	--------	--------	-----	---------	--------

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

71

Les flux – exemple d'application

- 3 janvier : L'entreprise achète des marchandises qu'elle paye par chèque pour 500 €
 - Identification du flux
 - Qu'est-ce qui rentre dans l'entreprise? **Achat marchandises**
 - Qu'est-ce qui sort de l'entreprise? **Argent du compte bancaire**
 - Quels sont les comptes utilisés ?
 - Où se positionne les comptes : bilan ou compte de résultat ? Actif ou passif ? Charge ou produit ?
 - Modélisation en termes de flux

03/01	607	Achat marchandises	500	512	Banque	500
-------	-----	--------------------	-----	-----	--------	-----

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

72

Les flux – exemple d'application

- 4 janvier : L'entreprise achète des marchandises qu'elle payera plus tard à son fournisseur pour 300 €
 - Identification du flux
 - Qu'est-ce qui rentre dans l'entreprise? Achat marchandises
 - Qu'est-ce qui sort de l'entreprise? Dette fournisseur
 - Quels sont les comptes utilisés ?
 - Où se positionne les comptes : bilan ou compte de résultat ? Actif ou passif ? Charge ou produit ?
 - Modélisation en termes de flux

04/01	607	Achat marchandises	400	401	Dette fournisseur	400
-------	-----	--------------------	-----	-----	-------------------	-----

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

73

Les flux – exemple d'application

- 5 janvier : L'entreprise paye la facture de la veille à son fournisseur
 - Identification du flux
 - Qu'est-ce qui rentre dans l'entreprise? Pourquoi est-ce que je dépense 400 € → pour annuler la dette que j'ai contractée envers mon fournisseur
 - Qu'est-ce qui sort de l'entreprise? Banque
 - Quels sont les comptes utilisés ?
 - Où se positionne les comptes : bilan ou compte de résultat ? Actif ou passif ? Charge ou produit ?
 - Modélisation en termes de flux

04/01	401	Dette fournisseur	400	512	Banque	400
-------	-----	-------------------	-----	-----	--------	-----

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

74

Les flux – exemple d'application

- 8 janvier : L'entreprise vend pour 300 € de marchandises payées comptant par le client
 - Identification du flux
 - Qu'est-ce qui rentre dans l'entreprise? Argent du compte bancaire
 - Qu'est-ce qui sort de l'entreprise? Vente de marchandises
 - Quels sont les comptes utilisés ?
 - Où se positionne les comptes : bilan ou compte de résultat ? Actif ou passif ? Charge ou produit ?
 - Modélisation en termes de flux

08/01	512	Banque	300	707	Vente marchandises	300
-------	-----	--------	-----	-----	--------------------	-----

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

75

Les flux – exemple d'application

- 9 janvier : L'entreprise vend pour 800 € de marchandises payées ultérieurement par le client
 - Identification du flux
 - Qu'est-ce qui rentre dans l'entreprise? Le client doit de l'argent → créance client
 - Qu'est-ce qui sort de l'entreprise? Vente de marchandises
 - Quels sont les comptes utilisés ?
 - Où se positionne les comptes : bilan ou compte de résultat ? Actif ou passif ? Charge ou produit ?
 - Modélisation en termes de flux

09/01	411	Créance client	800	707	Vente marchandises	800
-------	-----	----------------	-----	-----	--------------------	-----

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

76

Les flux – exemple d'application

- 20 janvier : L'entreprise encaisse l'argent du client pour la facture du 09/01
 - Identification du flux
 - Qu'est-ce qui rentre dans l'entreprise? De l'argent sur la banque
 - Qu'est-ce qui sort de l'entreprise? Pourquoi l'entreprise a reçu des fonds → le client doit de l'argent → créance client (annulation)
 - Quels sont les comptes utilisés ?
 - Où se positionne les comptes : bilan ou compte de résultat ? Actif ou passif ? Charge ou produit ?
 - Modélisation en termes de flux

20/01	512	Banque	800	411	Créance client	800
-------	-----	--------	-----	-----	----------------	-----

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

77

Les flux – exemple d'application

- 21 janvier : L'entreprise souscrit un emprunt de 10 000 € à la banque
 - Identification du flux
 - Qu'est-ce qui rentre dans l'entreprise? Argent sur la banque
 - Qu'est-ce qui sort de l'entreprise? Pourquoi l'entreprise a reçu des fonds → emprunt = dette auprès de la banque
 - Quels sont les comptes utilisés ?
 - Où se positionne les comptes : bilan ou compte de résultat ? Actif ou passif ? Charge ou produit ?
 - Modélisation en termes de flux

21/01	512	Banque	10 000	164	Emprunt	10 000
-------	-----	--------	--------	-----	---------	--------

19/09/2021

Université de Lorraine, Julien BINET, Introduction à la comptabilité générale

78