## INTRODUCTION

Diverses définitions ont été proposées à la comptabilité. Certains l’ont définie comme une technique d’enregistrement des opérations effectuées par une entreprise dans le cadre de son activité normale, et de présentation de leur résultat aux personnes et/ou instances concernées. D’autres l’ont définie comme une technique d’analyse de ces mêmes opérations.

La diversité des définitions montre que cette discipline revêt plusieurs aspects, qui se rattachent tous à la mission consistant à fournir aux décideurs concernés par le fonctionnement d’un organisme les informations leur permettant de prendre les décisions appropriées.

Nous dirons donc que la comptabilité trouve la principale justification de sa naissance et de ses développements actuels dans le volume et la qualité des informations qu’elle fournit, aussi bien aux dirigeants de l’entreprise qu’à leurs partenaires économiques et sociaux.

En effet, diverses raisons expliquent le besoin croissant d’informations, aussi bien pour

les agents internes que pour les partenaires externes de l’entreprise. Nous en citerons :

* L’évolution de l’activité économique et le développement rapide des échanges, qui imposent aux dirigeants des entreprises d’être bien informés sur leur environnement afin de s’y intégrer et d’agir dans son cadre.
* La croissance de la taille des entreprises et la diversité de leurs activités et des tâches nécessitées par leur gestion, qui font que l’apporteur du capital n’est plus en même temps le gérant, le producteur, le distributeur...

En effet, dès qu’elles atteignent une certaine taille, les entreprises doivent évoluer dans le sens d’une décentralisation des responsabilités et de la prise de décisions, sans pour autant que le premier responsable perde le contrôle de la situation et de l’évolution de l’entreprise. Pour cela, il a besoin d’être bien informé et à temps sur le fonctionnement de tous les centres de responsabilité qu’il a créés et dont il a délégué la charge à des collaborateurs.

Dans ce cadre, une bonne organisation comptable est à même de fournir le volume d’informations susceptible d’éclairer les dirigeants afin de leur permettre de prendre les bonnes décisions et de mesurer correctement les résultats de leurs actions.

* La multiplicité du nombre des partenaires économiques et sociaux de l’entreprise : associés, qui veulent s’informer sur le fonctionnement et les résultats de la société ; Etat, et notamment l’administration fiscale qui est considérée comme le partenaire implicite de tout agent économique, et dont le

rôle est de percevoir la contribution de chacun à la couverture des dépenses publiques ; organismes de statistiques et d’études économiques qui ont besoin d’une information complète et précise sur les actions de tous les agents économiques opérant sur le territoire national ; structures publiques et celles de la société civile chargées de veiller à assurer un développement durable, à intégrer les entreprises dans leur environnement en assumant leur responsabilité sociétale. Les caisses de sécurité sociale, les prêteurs ou bailleurs de fonds, et notamment les banques, la bourse des valeurs mobilières sont également concernés par les informations comptables fournies par les entreprises.

* L’accentuation de la concurrence qui impose aux entreprises d’être bien informées sur le comportement de leurs coûts, salaires, chiffres d’affaires, marges bénéficiaires, afin de rivaliser avec les concurrents.

La comptabilité vient répondre à toutes ces préoccupations en fournissant, aussi bien aux dirigeants des entreprises qu’à leurs partenaires, l’information qu’ils désirent. C’est d’ailleurs dans ce but que de nouvelles branches de la comptabilité sont nées et se sont développées.

Ainsi, à la comptabilité financière traditionnelle, dont le rôle est surtout de déterminer le résultat de l’activité et de permettre au fisc, aux associés, à la caisse de sécurité sociale, de prendre la part qui leur revient sous forme d’impôt, de dividende, de cotisation, ... viennent s’ajouter d’autres disciplines divisionnaires telles que la comptabilité analytique de gestion dont le rôle est de permettre d’analyser les deux variables de la performance (revenus et coûts), afin de fixer les prix de vente et de contrôler la gestion de l’entreprise, la comptabilité prévisionnelle qui permet aux dirigeants de planifier l’avenir de leur entreprise pour mieux maîtriser et orienter son évolution ; la comptabilité pluri monétaire qui relate les rapports entre agents économiques traitant ensemble en monnaies différentes,... ainsi que des comptabilités sectorielles adaptées à chaque secteur d’activité : banques, hôtellerie, assurances, transport, agriculture, associations, …..

Dans le cadre de ce cours, nous nous intéresserons à la comptabilité en tant qu’instrument de saisie, de traitement des données, et d’analyse des informations relatives aux opérations d’exploitation de l’entreprise.

# Chapitre I : La comptabilité, outil d’information pour la

**gestion**

## Section I : L’entreprise en tant que système

L’entreprise est, non seulement un être vivant, mais un être agissant, qui se meut dans un environnement de plus en plus turbulent, et son parcours est parsemé d’obstacles et de défis.

Tel un être humain qui doit agir pour parvenir aux objectifs qu’il poursuit, l’entreprise

a besoin :

* D’organes moteurs qui lui permettent de se mouvoir et d’accomplir les

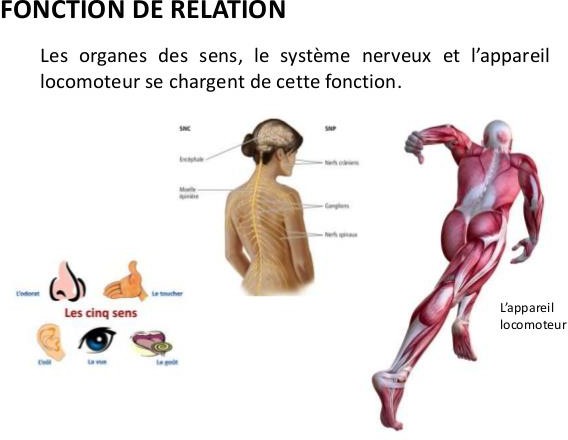
différents actes nécessaires à sa survie et à son développement.

* D’organes sensoriels lui permettant de s’informer sur son environnement et d’ajuster ses actes.
* D’un mode de réflexion qui lui permet d’analyser les informations recueillies

pour prendre les décisions adéquates.

Avant d’analyser le système entreprise qui fait l’objet de nos préoccupations dans le cadre du présent cours, observons tout d’abord le système du corps humain.

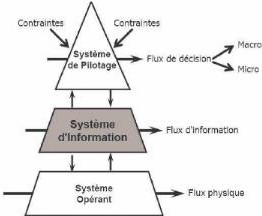
L’image suivante schématise ses trois composantes, qui lui permettent d’interagir avec son environnement, et de procurer à cette entité les ingrédients de sa survie et de son développement :



Ces trois sous-systèmes qui forment l’entité du corps humain ont leur correspondant dans l’entreprise, qui sont constitués par :

* Le sous-système physique de production de biens et services grâce à un processus de transformation des intrants (matières premières, matières consommables, …) en biens et services destinés à satisfaire les besoins des clients.
* Le sous-système de pilotage, de commandement ou de décision, qui représente la tête pensante ou « le cerveau » de l’entreprise.
* Le sous-système de l’information, chargé de renseigner le cerveau sur l’état de son environnement et les perspectives prévisibles de son évolution, en vue de lui permettre d’adapter l’entité à ces évolutions.

Ces trois sous-systèmes qui forment le système entreprise peuvent être représentés comme suit :



C’est au système d’information, et particulièrement au système d’information comptable, que nous allons nous intéresser dans le cadre des développements qui suivent.

### Section II : Objet, rôles de la comptabilité et prescriptions légales 1 – Objet de la comptabilité

Tenir une comptabilité consiste à enregistrer jour par jour les opérations effectuées par une entreprise pour les besoins de son activité sur des livres réservés à cette fin.

Les idées suivantes sont à souligner :

* Enregistrement chronologique : la comptabilité doit suivre l’évolution de l’activité de l’entreprise en enregistrant les opérations effectuées dans l’ordre chronologique et doit être appuyé des pièces justificatives (article 12 la loi n°96- 112 du 30 décembre 1996, relative des systèmes comptables des entreprises).
* Seules les opérations intéressant l’activité de l’entreprise doivent faire l’objet d’un enregistrement (convention de l’entité).
* Les opérations comptables sont portées sur des livres prévus à cette fin. Selon l’article 11 de la loi n°96-112 du 30 décembre 1996, relative des systèmes comptables des entreprises, « Les entreprises soumises aux dispositions de la présente loi doivent tenir des livres comptables qui comportent un journal général, un grand livre et un livre d’inventaire. Elles sont tenues également d’établir une balance.
* La même loi a prévu également des dispositions relatives à comptabilité tenue par ordinateur. En effet, l’article 14 de cette loi dispose que « les documents écrits issus de l’informatique peuvent tenir lieu de livres et journaux auxiliaires. Dans ce cas, ces documents doivent être identifiés, numérotés et datés dès lors élaboration par des moyens offrant toute garantie en matière de preuve.

La tenue de la comptabilité informatisée fait l’objet d’une réglementation particulière en ce qui concerne le dépôt du progiciel auprès de bureau de contrôle des impôts.

### – Rôles de la comptabilité

La tenue d’une comptabilité présente plusieurs intérêts notamment :

* + Le suivi régulier de l’évolution de l’entreprise et la connaissance de sa situation

vis-à-vis des tiers (fournisseurs, clients, banquiers,…)

* + La détermination du résultat d’activité.
  + La connaissance du degré de conformité à la réglementation en vigueur.
  + Les livres comptables régulièrement tenus peuvent constituer un moyen de preuve en cas de conflit avec les tiers.
  + Sur le plan national, l’analyse des comptes des entreprises permet de dégager

des chiffres globaux utilisables au niveau macro-économique.

* + Sur le plan interne, la comptabilité tenue à jour est un outil précieux

d’information pour la prise de décision.

### - Prescriptions légales

Selon l’article 7 du Code de Commerce, « toute personne physique ou morale ayant la qualité de commerçant est assujettie à la tenue d’une comptabilité conforme aux usages de la profession ».

Par ailleurs, l’article 4 du Code des Sociétés Commerciales dispose que « toute société commerciale donne naissance à une personne morale indépendante de la personne de chacun des associés à partir de la date de son immatriculation au registre de commerce… », la société doit donc être représentée par un mandataire auquel incombe une obligation cruciale : celle de rendre compte de sa gestion d’où la nécessité de tenir une comptabilité régulière.

Le Code de l’Impôt sur le Revenu des Personnes Physiques (IRPP) et de l’Impôt sur les Sociétés (IS) soumet à la tenue d’une comptabilité conforme à la législation comptable les personnes morales et les personnes physiques soumises à l’impôt sur le revenu au titre des bénéfices industriels et commerciaux ou des bénéfices non commerciaux ainsi que toute personne physique qui opte pour l’imposition selon le régime réel.

# Chapitre II : Notions de patrimoine de l’entreprise, d’inventaire et de bilan

Lors de la création d’une entreprise, le propriétaire (exploitant individuel, groupe d’associés ou collectivité publique) met à la disposition de cette entreprise un ensemble de ressources. Les ressources peuvent être constituées par le capital (personnel, social, ou fonds d’Etat), ainsi que des sommes mises à la disposition de l’entreprise par des tiers (emprunts).

Les ressources ainsi mises à la disposition de l’entreprise vont servir à l’acquisition des équipements, outillages, matières et autres biens et services nécessaires à l’exploitation de l’entreprise. Ces diverses acquisitions constituent donc des emplois des ressources disponibles.

L’ensemble des biens et droits d’une part, et des ressources qui ont servi à leur

financement, constitue ce qu’il est convenu d’appeler le patrimoine de l’entreprise. La notion de patrimoine est donc liée à la notion juridique de propriété. L’entreprise doit en effet constituer, dès sa création, une entité distincte des apporteurs du capital, ayant ses biens et ses dettes, c’est-à-dire son patrimoine.

Lorsque la tenue de la comptabilité débute dès le moment de la création de l’entreprise, ses biens et droits se résument en principe en des apports en numéraires et/ou en nature ayant fait l’objet d’une évaluation. Par contre, si la tenue de la comptabilité ne démarre pas au moment de la création de l’entreprise, celle-ci aura effectué des opérations d’achats, de ventes et autres transactions qui auront des effets sur la composition et la valeur de son patrimoine ; et le démarrage de la tenue d’une comptabilité nécessitera un comptage physique exhaustif de tous les éléments constituant ce patrimoine, qui constituera le point de départ de la tenue de la comptabilité.

# Notion d’inventaire

La tenue de la comptabilité part donc d’une évaluation précise de tous les biens et de toutes les dettes de l’entreprise. Cette opération qui consiste en un comptage physique exhaustif de tous les biens possédés par l’entreprise, et une vérification matérielle des titres, effets, créances, dettes,... constitue : **l’inventaire.**

Les résultats de cet inventaire vont être regroupés par familles homogènes, et présentés dans un tableau récapitulatif appelé **: bilan**.

# Le bilan

Le bilan porte inscription des ressources mises à la disposition de l’entreprise et des emplois dont ils font l’objet. Les biens et droits sont constitués essentiellement des terrains et constructions affectés à l’activité de l’entreprise, des équipements et outillages , des véhicules destinés au transport des biens et des personnes, des matières premières, marchandises et emballages, des créances sur les tiers, des fonds déposés en banque et dans les caisses de l’entreprise, ….Les ressources propres sont constituées des apports de l’exploitant s’il s’agit d’une entreprise individuelle ou de l’apport des associés dans le cas de société. Une partie des ressources peut également provenir des emprunts et des dettes envers les fournisseurs et autres créanciers.

Ainsi, tous les actifs disponibles dans l’entreprise à une date donnée doivent être justifiés quant à la source de leur financement. En échange et si on part du côté des ressources (capitaux propres et dettes), celles-ci doivent avoir une affectation sous forme d’actifs.

Cette égalité devant exister entre les éléments d’actifs à un moment donné et les sources de leur financement exprime ce qu’on appelle : le principe de la partie double, qui va être développé davantage dans ce qui suit.

### Exemple :

Une personne fonde le 01/01/20.. une entreprise commerciale en apportant les éléments suivants :

* Local à usage commercial estimé à 100. 000,000 dinars (dont 25.000,000 représentent la valeur du terrain sur lequel est bâti le local commercial) ;
* Matériel valant 35. 000,000 dinars;
* Fonds en banque : 1. 200,000 dinars.

Ces éléments étant prélevés sur ses ressources propres et constituant son capital de départ, le bilan initial (ou bilan d’entrée) de ce commerçant à la date de 1ier janvier s’établit comme suit :

Bilan au 01/01/20..

|  |  |
| --- | --- |
| Emplois | Ressources |
| Bâtiment\* 100.000,000 Matériel et équipements 35.000,000  Banque 1.200,000 | Apport d l’exploitant : 136. 200,000 |
| Total 136.200,000 | Total 136. 200,000 |

\*Nous verrons plus tard que cette valeur globale doit être scindée en deux parties : le terrain et le bâtiment.

Par convention :

* Le côté droit du bilan est réservé à l’inscription des ressources de l’entreprise, constituées par les capitaux propres et les dettes ou passifs de l’entreprise ;
* Le côté gauche porte inscription des emplois faits des ressources de

l’entreprise ou actifs.

## Notion de situation nette et de résultat

L’inventaire du patrimoine de l’entreprise à une date donnée fait apparaître un

ensemble de biens et de droits qui forment les actifs de l’entreprise.

Ces biens et droits sont souvent financés partiellement par des ressources externes appelées passifs. L’excédent de la valeur des actifs sur les dettes de l’entreprise constitue ce qu’il est convenu d’appeler : situation nette. C’est en effet, la richesse propre des propriétaires de l’entreprise.

Lorsque le capital de départ est connu, l’excédent de la situation nette sur ce capital initial constitue les augmentations de situation nette générées par les opérations effectuées par l’entreprise. La valeur algébrique des variations de la situation nette résultant des opérations effectuées entre deux inventaires forme le résultat des activités de la période précédente.

Le calcul du résultat entre deux inventaires peut donc être effectué par la formule suivante : Résultat= situation nette finale-situation nette initiale.

### Exemple :

Reprenons le bilan établi précédemment, et considérons qu’un inventaire a été effectué après une période d’activité, et qu’il a dégagé les résultats suivants :

- Immeuble : 100.000,000

* Matériel et équipements : 40 000,000
* Stocks de marchandises : 60 000,000
* Créances sur les clients : 13 000,000

- Caisse : 1000,000

- Banque : 3000,000

* Dettes envers les fournisseurs : 9500,000
* Autres dettes : 5200,000

Le bilan de l’entreprise à cette date peut être établi comme suit :

Bilan au 01/01/20..

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Actifs** | **Montant** | **Capitaux propres et passifs** | **Montant** |
| Immeuble  Matériel et équipements Stocks de marchandises Créances sur clients Banque  Caisse | 100.000,000  40.000,000  60 000,000  13 000,000  3000,000  1000,000 | Situation nette  Dettes envers les fournisseurs  Autres dettes | 202 300,000  9500,000  5200,000 |
| Total | 217 000,000 | Total | 217 000,000 |

La situation nette n’est autre que la différence entre la valeur des actifs (217 000,000) et celle des dettes ou passifs dont le total est (14 700,000) , soit 202 300,000.

L’entreprise ayant entamé son activité avec des ressources propres ou situation nette initiale de 136.200,000, le passage de cette valeur à celle constatée à la date d’inventaire est constitué par le bénéfice accumulé au cours de la période.

Le résultat est donc égal à la variation de la situation nette entre les deux bilans, soit : Résultat= situation nette finale-situation nette initiale.

= 202 300,000- 136.200,000

= 66 100,000

## Calcul du résultat en cas d’apports et/ou de retraits en cours de période

Si l’on considère les cas où l’exploitant effectue des retraits ou des apports complémentaires au cours de la période d’activité, le calcul du résultat devrait tenir compte de ces apports et/ ou retraits.

En effet, les apports effectués par l’exploitant viennent augmenter la situation nette, et les retraits la diminuent, et ce indépendamment de l’activité de l’entreprise.

Pour déterminer le résultat de l’activité, il y a donc lieu de neutraliser l’effet des apports et des retraits pour ne garder que ceux résultant des activités courantes de l’entreprise.

### Exemples :

- Si l’on suppose que le commerçant, dont le bilan a été présenté ci-dessus , a effectué au cours de la période d’activité des retraits sur son compte bancaire, totalisant la somme de 20 000,000, le calcul du résultat sera effectué en tenant compte de ces retraits.

Considérons dans une première étape que ces retraits n’ont pas eu lieu. Les fonds en banque auraient été ce qu’ils sont actuellement (3000,000), auxquels s’ajoute le montant des retraits (20 000,000), soit au total 23 000,000, et la nouvelle situation nette aurait été de 20 000, 000 de plus que ce qu’elle est actuellement, soit 222 300,000. Le résultat calculé selon la formule précédente (situation nette finale – situation nette initiale) serait alors de 222 300,000- 136.200,000 = 86 100,000.

Le calcul de ce résultat peut être effectué autrement, en ajoutant à la situation nette calculée après les retraits, le montant de ces retraits.

Résultat= (situation nette finale après les retraits + le montant des retraits) – situation nette initiale.

Résultat= situation nette finale après les retraits– situation nette initiale + le montant des retraits.

Résultat= (situation nette finale après les retraits – situation nette initiale) + montant des retraits effectués.

Résultat= (202 300,000 -136.200,000) + 20 000,000

= 66 100,000 + 20 000,000 = 86 100,000

-Si au contraire, le commerçant a effectué des apports supplémentaires d’une valeur de 30 000, 000 au cours de la période d’activité, soit en versant des fonds dans la caisse ou dans le compte bancaire de l’entreprise, soit en prenant en charge des dépenses concernant l’activité de l’entreprise, le calcul du résultat d’activité tiendra compte également de ces versements qui ont augmenté la situation nette indépendamment des

opérations d’exploitation. Le résultat sera ainsi égal à celui dégagé compte non tenu des apports , auxquels on retranchera le montant de ces apports.

En effet, en l’absence de ces apports, la situation nette finale du commerçant dont le bilan a été établi précédemment aurait été inférieure du montant des apports, soit la situation nette finale – les apports effectués- la situation initiale.

Résultat= (202 300,000- 30 000,000)-136.200,000= 36 100,000

Comparée avec la situation initiale, elle donnerait un résultat de : 172 300,000 - 136.200,000 = 36 100,000

Ce même résultat aurait pu être obtenu en diminuant du résultant précédent le montant des retraits effectués ; ce qui donnerait :

Résultat = situation nette finale – situation nette initiale – apports effectués en cours de période : (202 300,000 – 136 200,000) – 30 000, 000 =36 100,000.

### Applications:

1 - Désirant lancer son affaire personnelle, Faouzi se fait ouvrir un compte bancaire en y déposant la somme de 8.000 dinars, et affecte un montant de 2.000 dinars en espèces à l’exercice de l’activité envisagée.

Présenter le bilan initial ou bilan d’entrée de cette personne.

Bilan au 01/01/20..

|  |  |
| --- | --- |
| **Actifs** | **Capitaux propres et passifs** |
| Banque 8000  Caisse 2000 | Compte de l’exploitant 10 000 |
| Total 10 000 | Total 10 0000 |

2– Après l’obtention de leurs diplômes universitaires, trois amis décident de s’associer pour lancer un projet commun, ayant pour objet l’exercice d’une activité de services. X apporte 5.000 dinars qu’il dépose dans un compte bancaire ouvert au nom de la société en cours de création,

Y apporte une voiture valant 16.000 dinars qui sera utilisée pour les besoins de

l’activité à exercer dans le cadre de l’objet de la société,

Z apporte un ordinateur et divers autres équipements de bureau, estimés à 4.000 dinars.

Etablir le bilan de constitution de la société.

Bilan au 01/01/20..

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Actifs** |  | **Capitaux propres et**  **passifs** |
| Matériel de transport 16 000 Equipements de bureau 4000  Banque 5000 |  | Capital social 25 000 |
| Total 25 000 |  | Total 25 000 |

3– N’ayant jusqu’à maintenant jamais tenu de comptabilité régulière, un commerçant procède, le 30 novembre 2018, à un inventaire exhaustif de tous les éléments composant son patrimoine commercial. Il trouve : 1.325 dinars d’espèces en caisse ; des créances sur des clients pour 14.718 dinars ; un solde du compte bancaire pour 3.946 dinars ; un stock de marchandises valant 32.984 dinars ; un comptoir, des étagères et autres agencements estimés à 35 000 dinars. Il déclare que sur les marchandises récemment réceptionnées du fournisseur, 2.164 dinars sont encore à régler, et un montant de 520 dinars est encore à régler au propriétaire du local loué.

Etablir le bilan de ce commerçant à la date de l’inventaire.

Bilan au 30/11/2018

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Actifs** | **Montant** | **Capitaux propres et passifs** | **Montant** |
| Installations générales, agencements et aménagements  Stocks de marchandises Créances sur clients Banque  Caisse | 35 000  32 984  14 718  3 946  1 325 | Situation nette  Fournisseurs Autres dettes | 85 289  2164  520 |
| Total | 87 973 | Total | 87 973 |

Déterminer le résultat d’activité de l’entreprise pendant la période précédente, si le

commerçant a entamé son activité avec un apport initial de :

* Hypothèse 1 : 20 000 dinars.
* Hypothèse 2 : 100 000 dinars.

### Solution :

Le résultat de l’activité sera calculé par différence entre la situation nette finale et l’apport initial du commerçant.

Hypothèse 1 : Résultat : 85 289-20 000 = 65 289.

L’entreprise a donc réalisé un bénéfice de 65 289 au cours de cette période.

Hypothèse 2 : Résultat : 85 289 -100 000 = -14 711. La situation nette a diminué de 14 711 par rapport à ce qu’elle était au démarrage de l’activité ; cette diminution explique le résultat négatif constaté.

En reprenant le bilan établi précédemment et en supposant que le commerçant a démarré son activité avec un apport initial de 50 000 dinars, déterminer le résultat que le commerçant a réalisé au cours de la période de son activité dans les trois hypothèses suivantes :

- aucun apport ni retrait n’a été effectué au cours de la période d’activité commerciale, – le commerçant a effectué des prélèvements pour ses besoins personnels d’un montant total de 21.700 dinars ;

– les besoins de l’activité commerciale, surtout en période de démarrage, ont nécessité divers versements en espèces et des règlements sur ses fonds personnels pour 8.350 dinars.

Hypothèse 1 : le résultat est égal à la différence entre la situation nette finale et la situation nette initiale, soit : 85. 289 – 50. 000 = 35 289.

Hypothèse 2 : si le retrait de 21.700 n’avait pas été effectué, la situation nette finale aurait été de 85 289+ 21.700 = 106.989. Le résultat serait alors égal à cette nouvelle situation nette moins l’apport initial, soit : 106.989 – 50 000 = 56 989.

Hypothèse 3 : Si le versement n’avait pas été effectué, la situation nette finale aurait été de 8350 dinars de moins que ce qu’elle est maintenant, soit alors 85.289 – 8350 = 76 939.

En adoptant la même formule de calcul du résultat (Situation nette finale – situation nette initiale), le résultat dans ce dernier cas serait de 76 939 – 50 000 = 26 939.

# Chapitre II : le bilan et les opérations de l’entreprise

## Les variations du bilan

Nous avons vu que le bilan représente la situation du patrimoine de l’entreprise à une

date donnée.

Il s’ensuit que chaque opération entrainant une modification de la valeur ou de la composition du patrimoine (achats, ventes, échanges, encaissements, règlements) modifie le bilan.

Le suivi de l’évolution de la situation de l’entreprise suite aux opérations effectuées nécessiterait donc l’établissement d’un bilan après chacune de ces opérations ; ce qui exigerait un effort fastidieux hors de portée des comptables d’une entreprise qui effectue des centaines, voire des milliers d’opérations par jour, surtout que chaque opération effectuée n’a d’impact que sur certains postes de bilan, les autres restant intacts.

Exemple :

Soit le bilan de la société : « les nouveaux promoteurs » arrêté le 15/09/19 suite aux

opérations d’inventaire effectuées à cette date.

Bilan au 15/09/19

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Actifs** | **Montant** | **Capitaux propres et passifs** | **Montant** |
| Matériel et outillage Equipements de bureau Stocks de marchandises Clients  Banque Caisse | 87 000  9 600  17 200  8100  3900  719 | Capitaux propres  Rt de l’exercice Emprunt bancaire Fournisseurs Autres dettes | 37 769  80 000  6300  2450 |
| Total | 126 519 | Total | 126 519 |

Supposons que l’entreprise a effectué les opérations suivantes :

* 1. Règlement d’un client effectué par un chèque bancaire : 2710 dinars.
  2. Achat de marchandises à crédit 4830 dinars.
  3. Paiement par chèque bancaire de la facture d’un fournisseur : 1580 dinars.
  4. Ventes de marchandises contre espèces pour 917 dinars ( coût d’achat de ces

marchandises : 680 dinars).

* 1. Paiement d’une quittance d’électricité en espèces : 375 dinars.

Voyons si ces opérations ont eu un effet sur le bilan, et si oui quel est l’impact de chacune d’elles sur les postes et les totaux du bilan.

1. La première opération (encaissement d’une partie de la créance sur les clients a

entraîné ):

* + une augmentation de l’avoir dans le compte bancaire de l’entreprise de 2700

dinars.

* + une baisse des créances sur les clients d’un égal montant.

1. L’achat de marchandises à crédit a :
   * augmenté le stock de marchandises de 4830.
   * augmenté les dettes envers les fournisseurs du même montant. c- Le règlement d’une partie des dettes envers les fournisseurs a :
   * diminué l’avoir en banque de 1580 dinars.
   * diminué la dette envers le fournisseur du même montant. d- La vente de marchandises a :
   * augmenté les fonds en caisse de 917 dinars.
   * diminué le stock de marchandise, pour le coût des marchandises vendues (680 dinars).
   * la différence entre le prix de vente (917 dinars) et le coût d’achat des marchandises vendues (680 dinars), soit 237 dinars constitue la marge bénéficiaire qui va s’inscrire dans le résultat et augmenter les capitaux propres de l’entreprise.

e- Le paiement de la consommation d’électricité a diminué les espèces en caisse sans augmenter la valeur des actifs ni diminuer le passif. Il va ainsi affecter négativement la situation nette.

Nous pouvons donc conclure que :

* Toute opération effectuée dans le cadre de l’activité de l’entreprise modifie le bilan.
* Certaines opérations modifient deux postes de l’actif sans changer les totaux du

bilan (opération a).

* D’autres opérations modifient un poste d’actif et un poste de passif, et par suite les

totaux du bilan (opération b).

* D’autres opérations modifient également la situation nette :
  + Positivement grâce à la marge bénéficiaire réalisée sur les ventes (opération d).
  + Négativement du fait que le paiement de la consommation d’électricité n’a engendré ni une augmentation d’un autre actif, ni une diminution des dettes ou passifs de l’entreprise (opération e).
* Si on veut suivre l’évolution de la situation de l’entreprise après chaque opération effectuée, il faudrait établir un bilan après chacune de ces opérations. Or, cette façon de procéder n’est pas applicable dans les entreprises qui effectuent plusieurs opérations par jour. Les praticiens de la comptabilité ont donc imaginé une autre façon de procéder consistant à maintenir la fonction du bilan en tant que photographie de l’entreprise à une date donnée (date d’inventaire), et à ouvrir des tableaux pour le suivi de chaque poste d’actif, de passif et de capitaux propres. Ces tableaux sont appelés : **comptes.**

## Le compte

### Définition

Si on reprend l’exemple du bilan établi précédemment, on peut ouvrir des comptes pour chacun des postes d’actifs, de passifs et de capitaux propres.

Un compte est donc un tableau représentant les opérations effectuées sur un poste

d’actifs, de passifs ou de capitaux propres.

Nous verrons plus tard que d’autres comptes sont ouverts pour enregistrer les

opérations ayant un effet sur la situation nette (produits et charges).

Ces comptes vont porter indication des détails relatifs aux opérations effectuées : date

de l’opération, nature de l’opération ou libellé, montant de l’augmentation ou de la

diminution. Certains comptes présentent également l’existant après chaque opération

ou solde.

Exemple : le compte : caisse

Augmentations Nom du compte Diminutions

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Dates | Explications  (libellés) | Sommes | Dates | Explications  (libellés) | Sommes |
| .................  .  .................  .  .................  . | ......................  ......  ......................  ......................  .............. | .......................  ..........................  ....  ................ | ..................  .  ..................  ..................  .. | .........................  .........................  .........................  ..... | ......................  .  ......................  ......................  .. |

Ce compte va enregistrer le montant initial des espèces en caisse au moment de l’inventaire, ainsi que les augmentations et les diminutions qui interviendront à l’occasion des opérations effectuées. Un côté sera réservé aux augmentations et l’autre aux diminutions. Dans chaque côté du compte on portera :

-La date de l’opération,

-L’explication de l’opération appelée également libellé. En général, il suffira d’indiquer la nature de la pièce justificative et son numéro.

-Le montant de l’opération.

On conviendra que c’est le côté gauche qui sera réservé à l’enregistrement des

augmentations. Le côté droit portera inscription des diminutions.

Comme le côté gauche, il sera divisé en trois colonnes :

-Une pour la date de l’opération.

-Une colonne pour l’explication ou libellé.

-Une autre colonne pour le montant des diminutions.

Nous verrons plus tard que plusieurs autres modèles de présentation peuvent être adoptés.

### Différentes catégories de comptes et mode de fonctionnement

On distingue deux grandes classifications des comptes :

-Comptes de bilan ou comptes de situation et comptes de gestion (produits et charges).

-A l’intérieur de la première catégorie, on distingue :

\*les comptes d’actifs et les comptes de capitaux propres et passif.

Les comptes d’actifs vont porter enregistrement de la situation initiale et des augmentations ultérieures en débit (à gauche ) et les diminutions à droite en crédit. C’est par exemple le cas du compte : caisse qui enregistre le solde initial et les encaissements futurs au débit et est crédité des décaissements en espèces.

Par opposition au compte « caisse » et à tous les autres comptes relatifs aux postes d’actif de bilan, les comptes consacrés au suivi des opérations relatives aux postes de capitaux propres et de passifs vont porter enregistrement des augmentations dans le côté droit (le côté où ils sont inscrits au bilan) et les diminutions du côté opposé. C’est le cas par exemple du compte « fournisseurs ». Ce compte qui peut être présenté de la même manière que le compte « caisse » va porter enregistrement de la dette initiale au moment de l’inventaire et des augmentations ultérieures à droite, et les diminutions de dettes du côté opposé (à gauche).

Par convention :

-Le côté gauche sera appelé débit et le côté droit crédit.

-Débiter un compte c’est inscrire une opération au débit de ce compte, et créditer le

compte consiste à inscrire une opération à son crédit.

-La différence entre le total des débits et le total des crédits à une date donnée s’appelle

également solde.

-Si le total des débits est supérieur à celui des crédits, le solde sera appelé : « solde débiteur ».

A l’inverse, si le total des crédits est supérieur à celui des débits, le solde sera alors appelé solde créditeur. C’est donc le côté comportant le montant le plus élevé qui donne son nom au solde.

On peut en conclure que :

-Les comptes d’actifs, qui enregistrent les augmentations au débit et les diminutions au crédit, ont en principe un solde débiteur et à la limite nul, alors que les comptes de capitaux propres et passifs ont un solde créditeur.

* Le solde du compte s’inscrit du côté dont le total est le plus faible pour équilibrer les

deux totaux.

### Application

Un commerçant a établi le 10 octobre 2018 un bilan de son exploitation commerciale

sur la base d’un inventaire physique qui a donné les résultats suivants :

* Un stock de marchandises de 53.870 dinars ;
* Des équipements de bureau : 3.640 dinars ;
* Du matériel informatique : 3.460 dinars ;
* Des agencements (comptoirs, étagères, ...) : 9.740 dinars ;
* Des créances sur divers clients : 5.264 dinars ;
* Des dettes envers des fournisseurs : 4.650 dinars ;
* Des espèces en caisse : 631 dinars ;
* Le solde du compte bancaire à cette date est de 8.864 dinars ;

Le commerçant a repris l’affaire auprès d’un autre commerçant, et le montant payé au titre des éléments incorporels du fonds commercial a été de 13.500 dinars ; le capital engagé dans l’activité commerciale il y a trois ans est de 30.000 dinars.

* 1/ Etablir le bilan de ce commerçant à la date de l’inventaire.
* 2/Au cours de la semaine suivant la date de l’inventaire, ce commerçant a effectué

les opérations suivantes :

* + 12/10/18 Règlement par chèque bancaire de 2.740 au fournisseur ;
  + 14/ 10/18 Achat pour 478 de marchandises contre espèces ;
  + 15/10/18 Règlement d’une quittance d’électricité par chèque bancaire : 124 dinars ;
  + 17/10/18 Vente de marchandises au comptant contre chèques : 3.450 (coût d’achat de ces marchandises : 2.140 dinars) ; la marge entre le prix de vente et le coût d’achat de marchandises vendues, soit 1310, vient augmenter la situation nette, et est portée (provisoirement) au compte du résultat.
  + 20/10/18 Règlement par chèque bancaire du loyer du local commercial : 600 dinars.
  1. Comment peut-on suivre l’évolution de la situation de l’entreprise après chaque

opération ? (citer deux solutions possibles) ;

* 1. Présenter des comptes pour chacun des postes du bilan du commerçant à la

date de l’inventaire, et enregistrer les opérations effectuées ;

* 1. Etablir un bilan après les opérations de la semaine ;
  2. Quelles observations pouvez-vous faire au sujet du calcul du résultat de

l’activité de la semaine ? (citer deux modes de calcul de ce résultat, ...).

### Corrigé

1)

Bilan au 10/10/2018

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Actifs | Montant | Capitaux propres et  passifs | Montant |
| **Actifs non courants** Fonds commercial Installations générales, agencements et aménagements Equipement de bureau Total des actifs non courants  **Actifs courants**  Stock de marchandises Clients  Banque Caisse  Total des actifs courants | 13 500  9740  7100  30 340  53.870  5264  8864  631  68 629 | **Capitaux propres**  Compte de l’exploitant  Résultat  **Passifs courants**  Fournisseur  d’exploitation  Total des passifs courants | 30 000  64 319\*  4650  4650 |
| Total des actifs | 98 969 | Total des capitaux propres et passifs | 98 969 |

\*Ce résultat a été réalisé au cours de toute la période d’activité précédant l’inventaire. La tenue d’une comptabilité régulière exige l’arrêté des comptes au moins une fois tous les ans, et la date qui sépare les deux inventaires s’appelle : **exercice**.

2/ a- On peut suivre l’évolution de la situation de l’entreprise :

* En établissant un bilan après chaque opération.
* En présentant des comptes pour chacun des postes de bilan et en y enregistrant les opérations effectuées dans leur ordre chronologique.

b/ Débit Fonds commercial Crédit

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Dates | Libellés | Sommes | Dates | Libellés | Sommes |
|  | Solde initial | 13. 500 | .......... | .........................  Solde débiteur | ......................  13. 500 |
|  | Total | 13.500 |  | Total | 13.500 |

Débit Installations générales, agencements et aménagements Crédit

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Dates | Libellés | Sommes | Dates | Libellés | Sommes |
|  | Solde initial | 9.740............ | .................. | .........................  Solde débiteur | ......................  9.740 |
|  | Total | 9.740 |  | Total | 9.740 |

Débit Equipements de bureau Crédit

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Dates | Libellés | Sommes | Dates | Libellés | Sommes |
|  | Solde initial Total | 7.100  7100 | .................. | .........................  Solde débiteur Total | ......................  7.100  7100 |

Débit Stocks de marchandises Crédit

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Dates | Libellés | Sommes | Dates | Libellés | Sommes |
| 14/10/18 | Solde initial  Achat de marchandises Facture n° …  Total | 53.870  478  54 348 | 17/10/18....  ............. | Sortie de  marchandises Solde débiteur Total | 2140..............  ....... 52 208  54 348 |

Débit Client Crédit

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Dates | Libellés | Sommes | Dates | Libellés | Sommes |
|  | Solde initial  Total | 5.264  5.264 | .................. | .........................  Solde débiteur Total | ......................  5.264  5.264 |

Débit Banques Crédit

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Dates | Libellés | Sommes | Dates | Libellés | Sommes |
| 17/10/2018 | Solde initial Vente de  marchandises , Chèque n° ….  Total | 8.864  3.450  12 314 | 12/10/18  15/10/18....  ......... 20/10/18 | Chèque n°.............  Chèque n° , frais  d’électricité  Quittance de loyer  Solde débiteur Total | 2740  124  600  8850  12 314 |

Débit Caisse Crédit

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Dates | Libellés | Sommes | Dates | Libellés | Sommes |
|  | Solde initial  Total | 631  631 | 14/10/18.... | Facture n°......................  Solde débiteur  Total | 478........  153  631 |

Débit Compte de l’exploitant Crédit

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Dates | Libellés | Sommes | Dates | Libellés | Sommes |
| ................. | Solde créditeur : 30 000 |  |  | Solde initial | 30.000.......... |

Débit Résultat Crédit

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Dates | Libellés | Sommes | Dates | Libellés | Sommes |
| 15/10/18..  ............  20/10/18 | Frais  d’électricité Quittance de loyer ..............  Solde créditeur Total | 124  600  64 905  65 629 | 10/10/18  17/10/18 | Solde initial  Marge bénéficiaire  Total | 64 319  1310  65 629 |

Débit Fournisseurs Crédit

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Dates | Libellés | Sommes | Dates | Libellés | Sommes |
| 12/10/18..  ............ | Règlement fournisseur …. Solde créditeur  Total | ...2.740.........  ......... 1910  4650 | 10/10/18 | Solde initial  Total | 4.650.............  4650 |

1. Le nouveau bilan

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Actifs | Montant | Capitaux propres et  passifs | Montant |
| **Actifs non courants** Fonds commercial Installations générales, agencements et aménagements Equipement de bureau Total des actifs non courants  **Actifs courants**  Stock de marchandises Clients  Banque Caisse  Total des actifs courants | 13 500  9740  7100  30 340  52 208  5264  8850  153  66 475 | **Capitaux propres**  Compte de l’exploitant  Résultat  **Passifs courants**  Fournisseur  d’exploitation  Total des passifs courants | 30 000  64 905  1910  1910 |
| Total des actifs | 96 815 | Total des capitaux propres et passifs | 96 815 |

1. Le résultat d’activité de la semaine peut être calculé de deux manières :

* Soit en tenant compte de l’effet de chaque opération sur la situation nette

(augmentation ou diminution).

Dans notre exemple, le résultat dégagé dans le premier bilan (64 319) va être modifié à la hausse suite à des opérations génératrices de bénéfices (vente avec marge), et à la baisse par les opérations occasionnant les charges (loyers et électricité).

Résultat de l’activité de la semaine = +1310 – (124+600) = 586

-Soit en comparant la situation nette finale avec la situation nette initiale. Résultat = Situation nette finale –situation nette initiale.

= (Actifs2 –Passifs2) – (Actifs1- Passifs1) = 94 905 – 94 319 = 586

# Chapitre III : Le processus de traitement comptable

### Introduction

Nous avons vu que toute opération passée par l’entreprise dans le cadre de ses activités modifie le bilan, et que les comptables ne peuvent établir un bilan après chaque opération, car le suivi de la situation de l’entreprise grâce à l’établissement d’un bilan après chaque opération risque de coûter très cher, voire d’être impossible à réaliser.

Nous avons adopté une autre solution, consistant à ne pas toucher au bilan en cours d’exercice, et à enregistrer les opérations effectuées dans les comptes concernés (deux au moins à l’occasion de chaque opération).

Mais cette solution présente elle aussi ses inconvénients, et ses limites, surtout lorsque le traitement comptable des opérations effectuées est manuel.

La solution préconisée par les comptables consiste, non à enregistrer les opérations directement dans les comptes, mais à les saisir dans un autre document tenu au jour le jour, et dans l’ordre chronologique de leur déroulement, appelé précisément : le journal.

Les opérations ainsi saisies dans le journal sont ensuite, en cas de traitement manuel des données comptables, reportées de façon périodique dans les comptes, dont l’ensemble forme ce qu’on appelle : le Grand Livre. Mais dans le cas de traitement informatisé de la comptabilité, ce report est exécuté de façon systématique, et les comptes concernés par les opérations enregistrées dans le journal sont mis à jour instantanément ; ce qui permet de connaître à chaque instant le total de leurs mouvements et leur solde.

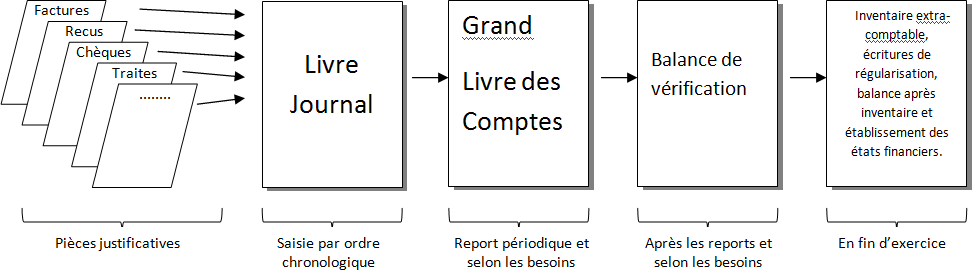
Une balance est ensuite établie, pour vérifier les opérations de report du journal vers les comptes du grand livre, et pour faire la synthèse de tous les comptes utilisés en cours d’exercice pour leurs mouvements et soldes.

En fin d’exercice, les travaux de l’inventaire extra-comptable permettent de dégager les éventuels écarts entre les soldes comptables et les données de cet inventaire, qui feront l’objet d’écritures de régularisation.

Une balance après inventaire est ensuite établie, avec des montants et soldes rectifiés ; ce qui permettra de déterminer le résultat de l’exercice et de présenter le bilan et les autres états financiers prévus par le système comptable des entreprises.

Le processus de traitement comptable des opérations de l’entreprise peut donc être

schématisé comme suit :



### Le Journal

Le journal peut être défini comme le livre ou registre comptable sur lequel sont portées les opérations effectuées par l’entreprise dans l’ordre chronologique de leur déroulement.

La loi n° 96-112 relative au système comptable des entreprises stipule, dans son article 12, que « toutes les opérations découlant des transactions de l’entreprise et des effets des événements liés à son activité, et qui ont un impact sur ses résultats et ses performances financières sont portées sur le journal-général.

L’enregistrement doit se faire chronologiquement opération par opération et jour par jour et doit être appuyé de pièces justificatives... ».

L’inscription d’une opération dans le journal s’appelle : « article ». Un article du journal doit porter inscription :

* De la date de l’opération, puisque l’ordre des opérations doit être chronologique,
* Du (ou des) compte(s) à débiter et les sommes correspondantes,
* du (ou des) compte(s) à créditer et les sommes correspondantes,
* de l’explication de l’opération ou « libellé ».

En effet, l’alinéa 3 de l’article 12 précité stipule que «tout enregistrement précise l’origine, le contenu et l’imputation de l’opération, ainsi que les références des pièces justificatives qui l’appuient ».

Traditionnellement, le journal est présenté comme suit :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| N°cpte débité | N°compte crédité | Date de l’opération  Compte à débiter | Montant débit |
|  |  | Compte à créditer | Montant crédit |
|  |  | Explication ou « libellé » |  |
|  |  |  |  |
|  |  | Date de l’opération |  |

Lorsqu’une opération concerne deux ou plusieurs comptes à débiter et/ou deux ou plusieurs comptes à créditer, l’article qui porte cette inscription est appelé « article complexe ou récapitulatif ».

Cette possibilité est prévue par l’alinéa 4 de l’article 12 précité ainsi rédigé : «les

opérations de même nature, réalisées en un même lieu et au cours d’une même journée

peuvent être récapitulées sur une pièce justificative unique ».

### Le Grand Livre

La tenue du journal ne dispense pas de celle des comptes, qui présentent une grande utilité, dans la mesure où ils permettent le suivi de l’évolution de tous les postes de bilan et de résultat, et la connaissance de leurs soldes.

L’article 13 de la loi comptable dispose à ce sujet que « les écritures du journal-général sont portées sur le grand livre et ventilées selon le plan des comptes de l’entreprise ». Les comptes ouverts pour chaque poste de bilan ou de gestion sont présentés de façon à faire apparaître :

* la date de l’opération,
* le libellé de l’opération,
* le montant à porter au débit ou au crédit du compte.

Plusieurs tracés peuvent être adoptés : soit en débits et crédits séparés, soit en débits et crédits réunis ou « mariés » avec ou sans colonnes de soldes.

### Présentation par débits et crédits séparés :

Débit **Nom du compte** Crédit

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Dates** | **Libellés** | **Sommes** | **Dates** | **Libellés** | **Sommes** |
| .................  .  .................  .  .................  . | ..........................  ..  ..........................  ..........................  ...... | .....................  ..  .....................  .....................  .... | ..................  .  ..................  ..................  .. | .........................  .........................  .........................  ..... | ......................  .  ......................  ......................  .. |

1. **Présentation par débits et crédits réunis ou « mariés » :**

**Nom du compte**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Dates** | **Libellés** | **Sommes** | |
| **Débit** | **Crédit** |
| **.................**  **.................**  **.................**  **...** | **..........................................................................**  **..........................................................................**  **..........................................................................**  **.................** | **.......................**  **.......................**  **.......................**  **......** | **.......................**  **.......................**  **.......................**  **......** |

1. **Débits et crédits réunis avec colonnes de soldes :**

**Nom du compte**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Dates** | **Libellés** | **Sommes** | | **Soldes** | |
| **Débit** | **Crédit** | **Débiteurs** | **Créditeurs** |
| **.................** | **................................................** | **.................** | **.................** | **.................** | **....................** |
| **.................** | **................................................** | **.................** | **.................** | **.................** | **....................** |
| **.................** | **................................................** | **.................** | **.................** | **.................** | **....................** |
| **.................** | **................................................** | **.................** | **.................** | **.................** | **...............** |
| **....** | **...............** | **.......** | **.......** | **........** |  |

La présentation ci-dessus permet de mettre à jour le solde du compte après chaque opération, et de ne pas avoir à attendre la fin d’une période pour totaliser les mouvements en débits et en crédits et déterminer le solde par différence entre ces totaux.

### Les comptes en T

Débit Nom du compte Crédit

A signaler également que, pour beaucoup de comptes, on peut se contenter d’une seule colonne de soldes, car ces comptes ne peuvent avoir qu’un solde débiteur (caisse, matériel, marchandises, ....) ou un solde créditeur (capital, emprunt, ...).

Certains utilisent une seule colonne de solde, même pour les comptes qui ont

d’habitude un solde dans un seul sens, quitte à noter avec une couleur différente (le rouge en général) les soldes momentanément différents du sens ordinaire. C’était le cas des banques, qui tenaient des fiches pour chacun de leurs clients, et qui notaient en rouge le solde généré par les facilités qu’elles accordaient exceptionnellement à leurs clients. Cette expression de « compte passé au rouge », ou « compte en rouge » est

encore utilisée de nos jours, même avec le traitement informatisé des comptes des

clients des banques, et l’inscription du sens du solde avec la même couleur.

Les comptes sont classés dans le Grand Livre selon la nomenclature prévue par le Système Comptable des Entreprises institué par la loi n°96-112 du 30 décembre 1996. En effet, la Norme Comptable Générale (NC 01) a prévu, dans sa troisième partie, une nomenclature des comptes composée de 7 classes, ainsi désignées :

* Classe 1 : Comptes de capitaux propres et passifs non courants,
* Classe 2 : Comptes d’actifs non courants,
* Classe 3 : Comptes de stocks,
* Classe 4 : Comptes de tiers,
* Classe 5 : Comptes financiers,
* Classe 6 : Comptes de charges,
* Classe 7 : Comptes de produits.

Cette liste des comptes et de leurs subdivisions est suivie d’explications sur leur

fonctionnement général.

Le sens des comptes peut être synthétisé par le schémas suivant :

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Types des comptes | Sens des variations | | | | |
| Comptes de bilan | Com d’a | ptes ctifs |  | Comptes de Comptes de Passifs capitaux propres | |
| +  plus | -  moins | -  moins | | + - +  plus moins plus |
| Compte de Gestion |  | Comptes de charges | | Comptes de Produits  - +  moins plus | |
| +  plus | -  moins |

### Balance

En plus du livre-journal, du Grand Livre et du Livre d’Inventaire, la loi comptable prévoit également l’établissement périodique d’une balance, au moins une fois par exercice.

Cette balance est établie sur la base des comptes utilisés par l’entreprise au cours de l’exercice. Une ligne est réservée à chaque compte. Elle indique :

Le numéro du compte,

Le nom du compte,

Les totaux des mouvements en débits et en crédits,

Le solde dégagé (débiteur, créditeur ou nul).

La balance de vérification est établie comme suit :

### Balance au ..............

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Numéros des comptes** | **Noms des comptes** | **Mouvements** | | **Soldes** | |
| **Débit** | **Crédit** | **Débiteurs** | **Créditeurs** |
| .................  .................  .................  .................  .................  .................  .................  .................  .................  .................  .................  ........... | .................................................  .................................................  .................................................  .................................................  .................................................  .................................................  .................................................  .................................................  .................................................  .................................................  .................................................  ...............................  Totaux | .................  .................  .................  .................  .................  .................  .................  .................  .................  .................  .................  .................  ..... | .................  .................  .................  .................  .................  .................  .................  .................  .................  .................  .................  .................  .... | .................  .................  .................  .................  .................  .................  .................  .................  .................  .................  .................  .................  .... | .......................  .......................  .......................  .......................  .......................  .......................  .......................  .......................  .......................  .. |
|  |  |  |  |

Comme les opérations passées au journal sont systématiquement reportées dans les comptes du Grand Livre pour leurs montants de débit et de crédit, et que les totaux des mouvements des comptes sont transcrits dans la balance, il s’ensuit que les totaux des débits et des crédits de la balance doivent être égaux entre eux, mais également à ceux des débits et crédits du journal.

Les totaux des soldes débiteurs et créditeurs de la balance doivent également être égaux entre eux.

Mais si des inégalités entre les totaux de la balance, ou entre ceux des débits et crédits de la balance avec ceux du journal sont la preuve de l’existence d’une ou de plusieurs erreurs, les égalités entre les totaux de la balance et la concordance entre les totaux des mouvements et ceux du journal n’exclut pas l’existence d’erreurs non décelables par les vérifications arithmétiques, telles que les compensations d’erreurs et les erreurs d’imputations (erreurs dans les comptes utilisés).

### Application

* 1. Le 13 octobre 2017 , Monsieur X et Mademoiselle Y décident de lancer un projet commercial, en commençant par la représentation d’un fabricant de produits cosmétiques.

Ils apportent respectivement 13.000 et 27.000 dinars, qu’ils versent dans un compte

bancaire au nom de la société.

Au cours de la période séparant la date de création de la société de la fin de l’exercice,

le 31 décembre, ils effectuent les opérations suivantes :

* + 1. Location d’un local à usage commercial, et règlement par chèque contre reçu de 3.000 dinars à titre de dépôt de garantie (cautionnement), et de 1.500 dinars à titre de loyer pour le reste du trimestre en cours,
    2. Retrait de 2.000 dinars pour alimenter la caisse en vue des menues dépenses en espèces,
    3. Règlement en espèces de frais de constitution de la société : 1.800 dinars,
    4. Exécution de divers travaux d’agencement et d’aménagement du local, réglés

par chèque : 2.130 dinars,

* + 1. Vente de marchandises pour 41.800 dinars, dont 14. 200 par chèques, 3.450 en espèces, et le reste à crédit,
    2. Achat d’un ordinateur et d’une imprimante réglés par chèque : 1.340 dinars, et de diverses fournitures de bureau en espèces : 256 dinars,
    3. Obtention d’un crédit bancaire, versé au compte de la société : 120.000 dinars,
    4. Achat de marchandises pour 64.000 dinars, dont 14.000 sont réglés par chèque et le reste à régler dans 60 jours,
    5. Versement de 2.500 dinars en banque,
    6. Règlement de 20.000 dinars par chèques aux fournisseurs,
    7. Paiement en espèces de 145 dinars de frais d’électricité, et de 38 dinars de consommation d’eau.

### Travail à faire :

1)-Passer au journal les écritures constatant les opérations effectuées,

2)-Effectuer le report des écritures comptables dans les comptes du grand livre, et établir la balance de vérification,

3)-Sachant que le stock de marchandises à la fin du premier exercice arrêté le 31 décembre est évalué à 32.500 dinars, établir le bilan de la société à cette date, et déterminer le résultat de cette période d’activité.

### Corrigé 1)

a

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 613  265 | Location  Dépôt et cautionnements versés  Frais du loyer, chèque°… | 1500  3000 |
| 532 | 4500 |
|  | Banque |

b

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 54 | Caisse  Alimentation de la caisse, ch n° | 2000 |  |
| 532 |  |  |
|  | Banque | 2000 |
| 271 | c  Frais préliminaires  Reçu n° | 1800 |  |
| 54 |  | 1800 |
|  | Caisse |  |

d

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 2281 | Installations générales, agencements et aménagements divers.  Facture n°, chéq n° | 2130 |  |
| 532 | Banque | 2130 |

e

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 532  54  411 | Banque Caisse Client  Facture n° | 14 200  3450  24 150 |  |
| 707 | Vente de marchandises | 41 800 |

f

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 2282 | Equipements de bureau  Facture n°, chéq n° | 1340 |  |
| 532 | Banque | 1340 |

dito

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 606 | Achats non stockés de matières et fournitures  Facture n°, reçu n° | 256 |  |
| 54 |  |  |
|  | Caisse | 256 |

g

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 532 | Banque  Contrat de crédit | 120 000 |  |
| 1621 | Emprunt bancaire | 120 000 |
| 607 | h  Achat de marchandises  Facture n°, chèque n° | 64 000 |  |
| 532  401 | Banque Fournisseur  d’exploitation | 14 000  50 000 |

i

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 532 | Banque  Bordereau de versement | 2500 |  |
| 54 |  |  |
|  | Caisse | 2500 |

j

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 401 | Fournisseurs d’exploitation  Banque  Règlement du fournisseur, chèque n° | 20 000 |
| 532 | 20 000 |

k

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 606 | 183 |  |
| 54 | Achats non stockés de matières et fournitures  Caisse  Quittance n°… | 183 |

Débit 532 Banques Crédit

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Dates | Libellés | Sommes | Dates | Libellés | Sommes |
|  | Solde initial | 40 000 |  | Chèque n°....... | 4500 |
| Obtention d’un  crédit bancaire | 120 000 | Quittance de loyer  Alimentation de la | 2000 |
| Vente de  marchandises | 14 200 | caisse  Chèque n°, travaux | 2130 |
|  |  | d’agencement | 1340 |
| Alimentation de  la banque | 2500 | Chèque n°, achat  d’équipement | 14 000 |
|  |  | Achat de |  |
|  |  | marchandises, | 20 000 |
|  |  | chèque n° |  |
|  |  | Chèque n°, |  |
|  |  | paiement du |  |
|  |  | fournisseur |  |
|  |  | Solde débiteur | 132 730 |

Débit 101 Capital social Crédit

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Dates | Libellés | Sommes | Dates | Libellés | Sommes |
| ................. | Solde créditeur | 40 000 |  | Solde initial | 40 000......... |
|  |  |  |  |  |  |

b/ Débit 2281 Installations générales, agencements et aménagements divers Crédit

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Dates | Libellés | Sommes | Dates | Libellés | Sommes |
|  | Exécution de divers travaux d’agencement | 2130 | .......... | .........................  Solde débiteur | ......................  2130 |

Débit 271Frais préliminaires Crédit

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Dates | Libellés | Sommes | Dates | Libellés | Sommes |
|  | Frais de  constitution de la société | 1800 | .................. | .........................  Solde débiteur | ......................  1800 |

Débit 2282 Equipement de bureau Crédit

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Dates | Libellés | Sommes | Dates | Libellés | Sommes |
|  | Achat d’un ordinateur et d’une imprimante | 1340 | .......... | .........................  Solde débiteur | ......................  1340 |

Débit

265 Dépôts et cautionnements versés Crédit

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Dates | Libellés | Sommes | Dates | Libellés | Sommes |
|  | Paiement d’un mois de  cautionnement pour le loyer | 3000 | .................. | .........................  Solde débiteur | ......................  3000 |

Débit 54 Caisse Crédit

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Dates | Libellés | Sommes | Dates | Libellés | Sommes |
|  | Alimentation de la caisse | 2000 | .......... | Paiement de frais de constitution de la | 1800 |
| Vente de  marchandises | 3450 |  | société  Achat de diverses |  |
|  |  |  | fournitures | 256 |
|  |  |  | Alimentation de la |  |
|  |  |  | banque | 2500 |
|  |  |  | Paiement des frais | 183 |
|  |  |  | d’électricités |  |
|  |  |  | Solde débiteur | 711 |

Débit 411 Clients Crédit

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Dates | Libellés | Sommes | Dates | Libellés | Sommes |
|  | Vente de  marchandises à crédit | 24 150 | .................. | .........................  Solde débiteur | ......................  24 150 |

Débit 613 Location Crédit

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Dates | Libellés | Sommes | Dates | Libellés | Sommes |
| ................. | Location d’un local | 1500 |  | Solde débiteur | 1500........ |
|  |  |  |  |  |  |

Débit 401 Fournisseur d’exploitation Crédit

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Dates | Libellés | Sommes | Dates | Libellés | Sommes |
| ................. | Règlement de fournisseur Solde créditeur | 20 000  30 000 | 10/10/18 | Achat de marchandises | 50 000......... |

Débit 1621 Emprunt bancaire Crédit

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Dates | Libellés | Sommes | Dates | Libellés | Sommes |
| ................. | Solde créditeur | 120 000 |  | Obtention d’un emprunt bancaire | 120 000......... |

Débit 607 Achat de marchandises Crédit

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Dates | Libellés | Sommes | Dates | Libellés | Sommes |
| ................. | Achat de  marchandises | 64 000 |  | Solde débiteur | 64 000......... |

Débit 606 Achat non stocké de marchandises Crédit

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Dates | Libellés | Sommes | Dates | Libellés | Sommes |
| ................. | Achat de | 256 |  |  |  |
|  | diverses |  |  |  |
|  | fournitures |  |  |  |
|  |  | 183 |  |  |
|  | Paiement des  frais |  | Solde débiteur | 439 |
|  | d’électricités |  |  |  |

Débit 707 Vente de marchandises Crédit

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Dates | Libellés | Sommes | Dates | Libellés | Sommes |
| ................. | Solde créditeur | 41 800 |  | Vente de marchandises | 41 800........ |

Balance au 31/12/17

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Comptes** | | **Mouvements de la période** | | **Soldes de clôture** | |
| **N°** | **Intitulé** | **D** | **C** | **D** | **C** |
| 101 | Capital social |  | 40 000 |  | 40 000 |
| 162 | Emprunt bancaire |  | 120 000 |  | 120 000 |
| 2281 | Installations générales, agencements et aménagements divers | 2 130 |  | 2 130 |  |
| 2282 | Equipements de bureaux | 1 340 |  | 1 340 |  |
| 265 | Dépôts et cautionnements versés | 3000 |  | 3000 |  |
| 271 | Frais préliminaires | 1 800 |  | 1 800 |  |
| 401 | Fournisseur d’exploitation | 20 000 | 50 000 |  | 30 000 |
| 411 | Client | 24 150 |  | 24 150 |  |
| 532 | Banque | 176 700 | 43 970 | 132 730 |  |
| 54 | Caisse | 5 450 | 4 739 | 711 |  |
| **Sous total des comptes de bilan** | | **234 570** | **258 709** | **165 861** | **190 000** |
| 606 | Achats non stockés | 439 |  | 439 |  |
| 607 | Achats de marchandises | 64 000 |  | 64 000 |  |
| 613 | Location | 1500 |  | 1500 |  |
| 707 | Vente de marchandises |  | 41 800 |  | 41 800 |
| **Sous total des comptes de gestion** | | **67 939** | **41 800** | **65 939** | **41 800** |
| **Total général** | | **300 509** | **300 509** | **231 800** | **231 800** |

**Bilan de l’entreprise au 31/12/2017**

**(Exprimé en dinar)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Actifs** | **Montant** | **Capitaux propres et passifs** | **Montant** |
| **Actifs non courants (ANC)** |  | **Capitaux propres (CP)** |  |
| Immobilisations corporelles |  | Capital social | 40 000 |
| Installations générales, |  | **Résultat de l’exercice** | **8361** |
| agencements et | 2 130 | **Total des capitaux propres** | **48 361** |
| aménagements divers |  |  |  |
| Equipements de bureaux | 1 340 |  |  |
| Immobilisation financière |  |  |  |
| Dépôts et cautionnements | 3000 |  |  |
| versés |  |  |  |
| Total de actifs immobilisés | 6740 |  |  |
| Autres actifs non courants |  |  |  |
| Frais préliminaires | 1800 |  |  |
|  |  |  | |
| **Total des actifs non courants** | 8270 |
| **Actifs courants (AC)** |  | **Passifs** |  |
| Stocks | 32 500 | **Passifs non courants (PNC)** |  |
| Clients et comptes rattachés | 24 150 | Emprunt | 120 000 |
| Banque | 132 730 |  |  |
| Caisse | 711 | **Total des passifs non** | 120 000 |
|  |  | **courants** |  |
| **Total des actifs courants** | 190 091 | **Passifs courants (PC)**  Fournisseur d’exploitation | 30 000 |
| **Total des passifs courants** | 30 000 |
| **Total des passifs** | 150 000 |
| **Total des actifs** | 198 361 | **Total des capitaux propres**  **et passifs** | 198 361 |