

INITIATION À LA COMPTABILITÉ FINANCIÈRE

CHAPITRE 1

I. LA COMPTABILITÉ, CONCEPTS ET MÉCANISMES FONDAMENTAUX

- Rappel :

La comptabilité permet

d'enregistrer les données monétaires correspondant aux transactions réalisées par l'entreprise,

pour fournir un ensemble d'informations conformes aux besoins de ses utilisateurs.

➤ À la fin de chaque exercice comptable, deux documents synthétiques sont produits :

- Le bilan : présentation du patrimoine de l'entreprise à une date donnée
- Le compte de résultat : richesse créée par l'entreprise pendant l'exercice.

A. UN CAS SIMPLE POUR COMMENCER

1. Exercice

Vous créez votre commerce de vente de tee-shirts le 2 janvier N. Pour cela :

- Vous apportez un capital de 5 000 € (les économies de toute une vie ! 😊)
- Vous obtenez d'un organisme public un prêt à la création d'entreprise de 4 000 € (le remboursement de l'emprunt commencera en N+1)
- Vous achetez du matériel nécessaire au fonctionnement de votre entreprise (bureau, ordinateur, aménagement de la boutique...) pour un montant de 4 000 €.
- Et vous installez tout cela dans le local commercial que votre oncle d'Amérique (richissime) met à votre disposition gratuitement.

Question 1 : Présentez l'état du patrimoine de votre entreprise le 2 janvier au soir.

À V O U S D E J O U E R

A. UN CAS SIMPLE POUR COMMENCER

Au cours de l'année vous vendez finalement 30 000 € de tee-shirts ;
Tee-shirts que vous avez achetés 20 000 €.

C'est un tel succès que, le 31 décembre, vous n'avez plus plus que 3 000 € de tee-shirts en stock.

RQ : vous avez décidé d'amortir le matériel de production sur 4 ans.

Question 2 :

- À combien s'élève votre chiffre d'affaires sur l'année ?
- Quelles ressources avez-vous consommées pour réaliser ces ventes ?
- À combien s'élève votre bénéfice sur l'année ?
- Présentez l'état du patrimoine de votre entreprise à la fin de l'année.

À V O U S D E J O U E R

A. UN CAS SIMPLE POUR COMMENCER

2. Ce qu'il faut retenir

Le résultat, bénéfice ou perte, est la richesse créée par l'entreprise au cours de l'exercice.

Il se calcule dans un compte de résultat par différence entre les produits de la période et les charges qui ont permis la réalisation des produits.

Produits : valeur monétaire de la production réalisée par l'entreprise.

Charges : valeur monétaire des ressources consommées pour réaliser ces produits.

A. UN CAS SIMPLE POUR COMMENCER

2. Ce qu'il faut retenir

La variation de stock de marchandises :

- En charges au compte de résultat,
- Différence entre le stock initial et le stock final,
- Elle permet de tenir compte de l'utilisation du stock dans le processus de création de richesse.

Attention : la variation de stock peut-être positive ou négative !

A. UN CAS SIMPLE POUR COMMENCER

2. Ce qu'il faut retenir

Le bilan :

- photographie du patrimoine de l'entreprise à une date donnée.
- Il présente à gauche l'actif, ce que possède l'entreprise,
- à droite le passif, ce que l'entreprise doit.

La trésorerie : caisse + compte(s) en banque + découvert(s) bancaire(s)

Les capitaux propres :

- inscrits dans la partie haute du passif, c'es « la dette de l'entreprise vis à vis de ses propriétaires »,
- les résultats créés exercice après exercice viennent s'y accumuler.

A. UN CAS SIMPLE POUR COMMENCER

2. Ce qu'il faut retenir

L'amortissement :

- En charges au compte de résultat, il permet de tenir compte « de la valeur des machines incorporée dans les produits fabriqués et vendus ».
- À l'actif du bilan, il permet de tenir compte de la perte de valeur des machines du fait de leur utilisation.
- Au cours des années ...

A. UN CAS SIMPLE POUR COMMENCER

3. EXERCICES D'ENTRAÎNEMENT

Exercice 1 :

Une entreprise vend des jeux pour console. Son organisation est super-simplifiée : une seule personne travaille, les jeux sont achetés, stockés puis vendus.

On dispose des informations suivantes pour le premier mois d'activité :

Les 20 premiers jours, les achats s'effectuent au rythme de 20 jeux par jour au prix unitaire de 12 €. Ces achats permettent de satisfaire la demande des clients et de constituer un stock.

Les 10 derniers jours, les achats se limitent à 10 par jour. Le prix est inchangé.

Les ventes sont de 10 jeux par jour au prix unitaire de 14 €.

Tous les paiements s'effectuent au comptant.

NB : par simplification, on considère que l'entreprise est ouverte tous les jours et on fait abstraction de tous les autres frais indispensables à son fonctionnement (local, équipement, salaires...).

Questions : Présentez le compte de résultat de ce premier mois d'activité, puis le bilan à la fin du mois.

A. UN CAS SIMPLE POUR COMMENCER

3. EXERCICES D'ENTRAINEMENT

Exercice 2 : comprendre les variations de stock

Mois de Janvier : Considérons une entreprise industrielle qui fabrique et commercialise un produit X. Elle fonctionne en juste à temps (il n'y a aucun stock), et emploie une main-d'œuvre temporaire payée à l'heure.

La fabrication d'un produit X nécessite 25 € de matières premières, et 3 heures de main-d'œuvre à 20 € de l'heure. X est vendu 100 €. Sur la période étudiée on produit et vend 45 produits X.

Calculez le résultat de la période.

Mois de février : Finalement le dirigeant de cette société décide de constituer un stock de matières premières pour faire face aux retards de livraison de son fournisseur. Pour ce mois-ci il achète donc 1250 € de matières premières. 45 produits X sont fabriqués et vendus.

Calculez le résultat de la période.

Mois de mars : Ce mois-ci, anticipant une demande importante pour le mois suivant, le dirigeant de cette société décide de produire 50 produits X, alors qu'il n'en vendra que 45 au cours du mois.

Les achats de matières premières s'élèvent à 1375 €.

Calculez le résultat de la période.

Mois d'avril : L'augmentation de la demande attendue est au rendez-vous. Les ventes de l'entreprise s'élèvent en avril à 50 produits.

Par contre, les dirigeants envisageant un mois de mai morose décident de ne produire en avril que 45 produits et n'achètent que 1 000 € de matières premières.

Calculez le résultat de la période.

À V O U S D E J O U E R

B. LA RÉALITÉ EST PLUS COMPLEXE

1. Exercice

Au cours de l'exercice N+1 votre commerce de tee-shirts a fonctionné de la façon suivante :

- Ventes : 45 000 € ; un club sportif vous a acheté en décembre pour 4 000 € de tee-shirts payés pour moitié au comptant, la deuxième moitié sera payée en janvier N+2.
- Achats de marchandises : 30 000 € ; vous avez pu négocier auprès de votre fournisseur un délai de paiement de 1 mois.
- Vous avez embauché un salarié à temps partiel pour vous assister, le salaire et les charges sociales correspondant s'élèvent à 5 000 € pour l'année.
- Vous avez commencé à rembourser votre emprunt (1 000 €), et payé 1% d'intérêts au titre de cet emprunt.
- Enfin, vous constatez au 31 décembre un stock de 1 200 €.
- Attention, n'oubliez pas que votre matériel de production continue à s'amortir !

Questions :

- Dressez le compte de résultat de l'année N+1.
- Présentez le bilan au 31/12/N+1.

À V O U S D E J O U E R

B. LA RÉALITÉ EST PLUS COMPLEXE

2. Ce qu'il faut retenir

- Les délais de paiement :
 - N'ont aucun effet sur le résultat de l'exercice
 - Modifient la trésorerie et font apparaître deux nouveaux postes au bilan, les créances clients et les dettes fournisseurs.
- Le remboursement des emprunts et le paiement des intérêts :
 - Le remboursement de l'emprunt diminue la dette financière au bilan,
 - Les intérêts sont une charge au compte de résultat.
- Le total de l'actif net **EST TOUJOURS ÉGAL** au total du passif

B. LA RÉALITÉ EST PLUS COMPLEXE

3. EXERCICES D'ENTRAÎNEMENT

Exercice 1 :

On considère une entreprise industrielle fictive pour laquelle, avec de nombreuses hypothèses simplificatrices (pas de TVA entre autres), on admet les conditions de fonctionnement prévisionnelles qui suivent.

L'entreprise commencera à fonctionner le 1^{er} janvier de l'année N, avec un matériel de production d'une valeur de 360 000 € (les fonds proviennent d'un apport des créateurs de l'entreprise).

Les quinze premiers jours de l'année seront consacrés à la mise en place des éléments nécessaires au fonctionnement effectif : installation des machines, constitution progressive du stock de matières premières par des achats effectués au rythme de 1 233 € par jour (10 unités au prix de 123,3 € chacune). Les ventes commenceront dès que le stock de produits finis aura été constitué.

On admet que l'entreprise fonctionnera avec les vitesses moyennes suivantes :

- production : 10 articles par jour,
- ventes : 10 articles par jour au prix unitaire de 180 €,
- achats de matières premières : 1 233 € par jour (10 unités),
- charges de production : 500 € par jour (400€ de salaires et 100 € d'amortissement), supposées engagées à partir du début de la production.

Les délais moyens seront :

- durée de conservation de la matière première en stock : 15 jours,
- durée de fabrication d'un produit : environ 30 minutes.
- durée de conservation des produits fabriqués en stock : 25 jours.
- crédit fournisseurs : 30 jours,

Questions : Présentez le calcul du résultat de l'année N et le bilan à la fin de l'année N.

B. LA RÉALITÉ EST PLUS COMPLEXE

3. EXERCICES D'ENTRAÎNEMENT

Exercice 2 : Au 1^{er} janvier, le bilan, en milliers d'euros, de l'entreprise Gama est

ACTIF		PASSIF	
Immobilisations	105	Capital	150
Stock de marchandises	76	Dettes financières	49
Créances clients	120	Dettes fournisseurs	114
Trésorerie	12		
	313		313

Opérations réalisées au cours de l'année :

- Achat au comptant d'une machine 15
- Achat de marchandises 480
- Ventes de marchandises 1080
- Salaires 264
- Remboursement d'emprunt 12
- Charges d'intérêt 2

Autres renseignements :

- Les clients et fournisseurs du 1^{er} janvier ont fait l'objet d'un règlement dans les premiers mois de l'année.
- Le stock de marchandises au 31/12 est de 53.
- Le délai de règlement des fournisseurs est de 3 mois.
- Le délai de règlement des clients est de 1,5 mois.
- Les charges de main d'œuvre ont toutes été décaissées.
- L'activité est régulière sur l'année.

Questions : Établir le compte de résultat et présenter le bilan. Tous les calculs et cumuls nécessaires devront être présentés.

À V O U S D E J O U E R