

Les comptes de bilan et les comptes de gestion

Tarik Ocaktan

2020

Objectives

Objectives for today:

- Les comptes de bilan.
- Les comptes de gestion.
- Les comptes d'actif et les comptes de passif.
- Les comptes de charges et les comptes de produits.
- Enregistrement de la valeur initiale.

Le bilan et les comptes de gestion

Que représente le bilan?

- le bilan décrit séparément les éléments actifs et passifs de l'entreprise.
- le bilan est le constat, à un moment *t*, de ce que l'entreprise possède (actif) et de ce qu'elle doit (passif).

Que représentent les comptes de gestion?

- les comptes de gestion récapitule les *charges* et les *produits* de l'exercice.
- l'étude de tous les charges et de tous les produits permet d'expliquer le résultat de l'exercice et ainsi d'analyser les causes de variation de fortune durant l'exercice.
- il y a bénéfice si *produits* > *charges*; et perte si *produits* < *charges*

Comptes d'actif et de passif

Que représentent les comptes d'actif? (voir p. 26-28 pour plus de détails)

- ces comptes regroupent ce que l'entreprise possède
- les comptes d'actif se décomposent en 3 grandes rubriques
 - l'actif immobilisé
 - l'actif circulant
 - les comptes de régularisation

Que représentent les comptes de passif?

- ces comptes regroupent ce que l'entreprise doit
- les comptes de passif se décomposent en 4 grandes rubriques
 - les capitaux propres
 - les provisions
 - les dettes
 - les comptes de régularisation

Comptes de charges

Que représentent les comptes de charges?

- ces comptes enregistrent l'appauvrissement de l'entreprise
- Les principaux comptes de charges sont (voir p. 110-115)
 - achats
 - autres charges externes (loyers, frais, ...)
 - frais de personnel
 - autres charges d'exploitation (brevets, licences, ...)
 - charges financières (intérêts bancaires, ...)
 - charges exceptionnelles (dommages & intérêts, ...)
 - dotations aux corrections de valeur

Comptes de produits

Que représentent les comptes de produits?

- ces comptes enregistrent l'enrichissement de l'entreprise
- Les principaux comptes de produits sont (voir p. 116-117)
 - ventes
 - autres produits d'exploitation (subventions d'exploitation, ...)
 - produits financiers (intérêts bancaires, ...)
 - produits exceptionnels (subventions exceptionnelles, ...)
 - reprises de corrections de valeur

Terminologie

- **Grand Livre:** l'ensemble des comptes d'une entreprise qui sont classées par nature dans les comptes
- **Journal:** l'ensemble des opérations comptables enregistrées jour par jour

Tableau de synthèse (p. 49 & 109)

Comptes de bilan				Comptes de gestion			
D Comptes d'actif C		D Comptes de passif C		D Comptes de charges C		D Comptes de produits C	
v.i.		v.i.		v.i.		v.i.	
↑ de la v.i.	↓ de la v.i.	↓ de la v.i.	↑ de la v.i.	↑ de la v.i.	↓ de la v.i.	↓ de la v.i.	↑ de la v.i.
Note: v.i. = valeur initiale							

Comptes de bilan

Actif	Passif
<i>Classe 2:</i> Actif immobilisé	<i>Classe 1:</i> Capitaux Provisions Dettes financières
<i>Classe 3:</i> Stocks	
<i>Classe 4:</i> Comptes de tiers (créances) (comptes 40 à 42)	<i>Classe 4:</i> Comptes de tiers (dettes) (comptes 43 à 47)
<i>Classe 5:</i> Comptes financiers	

Comptes de gestion

Charges	Produits
<i>Classe 6:</i> Comptes de charges	<i>Classe 7:</i> Comptes de produits
S.C.=bénéfice	S.D.=perte

La taxe sur la valeur ajoutée

Tarik Ocaktan

2020

Objectifs

- Impôts directs/indirects
- Les différents taux de TVA
- La facture
- La valeur ajoutée
- Calcul de la TVA

Les impôts directs et indirects

Impôts directs: ils frappent directement le revenu ou la fortune du contribuable (p.ex., impôt sur le revenu, ...)

Impôts indirects: ils sont d'abord versé par le client à l'entreprise qui collecte cet impôt pour le verser ensuite au fisc (p.ex., TVA, ...)

La TVA

La TVA s'applique (aux entreprises)

- aux *livraisons de biens* et aux *prestations de services* sur le territoire
- aux *biens importés* (intracommunautaire et pays tiers)
- aux *livraisons* à titre onéreux

Les différents taux de TVA sont:

- taux normal: 17%
- taux intermédiaire: 14%
- taux réduit: 8%
- taux super réduit: 3%
- exonération: 0%: exportations, ...

Raisons pour l'existence des différents taux de TVA: afin de tenir compte des contraintes budgétaires des différents consommateurs.

La facture doit mentionner:

- prix hors taxe (HT)
- pour chaque taux, la taxe correspondante
- raison de l'exonération
- montant total de la TVA
- somme totale toutes taxes comprises (TTC)

La valeur ajoutée et la TVA

La valeur ajoutée:

$V.A. = output - input$, ou

$V.A. = production - consommation$

Procédure de détermination de la TVA:

TVA à verser TVA due TVA
par l'entreprise = (ou collectée) – déductible
à l'État sur ventes sur achats

Calcul de la TVA:

- dans le contexte *national*
- dans le context *international*
- TVA sur investissement

Calculs à partir du prix HT

Calcul de la TVA à partir du prix HT:

$$\boxed{TVA = 0.17 \times \text{prix HT}} \quad (\text{eq.1})$$

Calcul du prix TTC. à partir du prix HT:

$$\begin{aligned} \text{prix TTC} &= \text{prix HT} + \text{TVA} \\ &= \text{prix HT} + 0.17 \times \text{prix HT} \\ &= (1 + 0.17) \times \text{prix HT} \end{aligned}$$

$$\boxed{\text{prix TTC} = 1.17 \times \text{prix HT}} \quad (\text{eq.2})$$

Calculs à partir du prix TTC

Calcul du prix HT à partir du prix TTC:

$\text{prix HT} = \text{prix TTC} - \text{TVA}$
ou bien en utilisant (eq.2),

$$\boxed{\text{prix HT} = \frac{\text{prix TTC}}{1.17}} \quad (\text{eq.3})$$

Calcul de la TVA à partir du prix TTC:

$\text{prix TTC} = \text{HT} + \text{TVA}$
en utilisant (eq.3),

$$\text{prix TTC} = \frac{\text{prix TTC}}{1.17} + \text{TVA}$$

$$\text{TVA} = \text{prix TTC} - \frac{\text{prix TTC}}{1.17}$$

$$\boxed{TVA = \frac{17}{117} \times \text{TTC}} \quad (\text{eq.4})$$

Calculs à partir de la TVA

Calcul du prix HT à partir de la TVA:

$\text{prix TVA} = 0.17 \times \text{prix HT}$

$$\boxed{\text{prix HT} = \frac{\text{prix TVA}}{0.17}} \quad (\text{eq.5})$$

Calcul du prix TTC à partir de la TVA:

en utilisant (eq.4),

$$\boxed{\text{prix TTC} = \frac{117}{17} \times \text{TVA}} \quad (\text{eq.4})$$

Tableau de synthèse (p. 49 & 109)

Comptes de bilan				Comptes de gestion			
D Comptes d'actif C		D Comptes de passif C		D Comptes de charges C		D Comptes de produits C	
v.i.		v.i.		v.i.		v.i.	
↑ de la v.i.	↓ de la v.i.	↓ de la v.i.	↑ de la v.i.	↑ de la v.i.	↓ de la v.i.	↓ de la v.i.	↑ de la v.i.
Note: v.i. = valeur initiale							

Comptes de bilan

Actif		Passif	
D 421611 TVA en amont C		D 461411 TVA en aval C	
↑	↓	↓	↑

Comptes de bilan

Actif	Passif
Classe 2: Actif immobilisé	Classe 1: Capitaux Provisions Dettes financières
Classe 3: Stocks	
Classe 4: Comptes de tiers (créances) (comptes 40 à 42)	Classe 4: Comptes de tiers (dettes) (comptes 43 à 47)
Classe 5: Comptes financiers	

Terminologie

- **HT:** hors taxe, c'est-à-dire hors TVA
- **TVA:** taxe sur valeur ajoutée
- **TTC:** toutes taxes comprises, c'est-à-dire TVA comprise

La facturation et les réductions de prix

Tarik Ocaktan

2020

Objectifs

- La *facture ordinaire* ou *facture de doit*
- La *facture d'avoir* ou *note de crédit*
- Les réductions de prix
- Journalisation des réductions de prix

La facture

La *facture ordinaire* (ou *facture de doit*) contient::

- nom & adresse de l'acheteur
- nom & adresse du vendeur
- prix unitaire des biens & services vendus
- RRR accordés par le fournisseur
- l'échéance: date où le paiement doit être effectué
- taux d'escompte en cas de paiement anticipé

La *facture d'avoir* (ou *note de crédit*): donne le crédit dont le client dispose chez le commerçant:

- redressement d'une erreur commise sur la facture initiale
- retours de marchandises effectués par le client
- réductions de prix

Les changements de prix

Les **réductions de prix**: à caractère

- *commercial*: RRR
- *financier*: escomptes

Les **majorations de prix** (somme s'ajoutant au prix):

- commissions, courtages
- frais de transport
- prix d'emballages récupérables
- TVA

RRR à l'achat

Facture ordinaire:

	Date	
6063 Marchandises		•
421611 TVA en amont		•
44111 à Fournisseurs		•
Libellé		

Facture d'avoir:

	Date	
44111 Fournisseurs		•
609 à RRR obtenus sur achats		•
421611 TVA en amont		•
Libellé		

RRR à la vente

Facture ordinaire:

	Date	
4011 Clients		•
7051 à Ventes de marchandises		•
461411 TVA en aval		•
Libellé		

Facture d'avoir:

	Date	
709 RRR accordés sur par l'entreprise		•
461411 TVA en aval		•
4011 à Clients		•
Libellé		

Calculs des réductions de prix

Montant brut HTVA
– RRR
= net commercial
– Escompte
= net financier
+ TVA
= montant à payer TTC

Comptes de bilan

Actif	Passif
D 421611 TVA en amont C	D 461411 TVA en aval C
↑ ↓	↓ ↑

Comptes de gestion

Charge	Produit
D 6096 RRR obt. sur achat C	D 7095 RRR acc. sur vente C
↓ ↑	↑ ↓
D 6556 Escomptes accordés C	D 7556 Escomptes obtenus C
↑ ↓	↓ ↑

Escompte

Achat:

	Date	
6063 Marchandises		•
421611 TVA en amont		•
44111 à Fournisseur		•
Libellé		
	Date	
44111 Fournisseur		•
7556 à Escomptes obtenus		•
421611 TVA en amont		•
5131 Banque		•
Libellé		

Vente:

	Date	
4011 Client		•
7051 à Ventes de marchandises		•
461411 TVA en aval		•
Libellé		
	Date	
513 Banque		•
6556 Escomptes accordés		•
461411 TVA en aval		•
4011 à Client		•
Libellé		

Terminologie

- **net commercial**: montant obtenu après déduction des réductions commerciales
- **net financier**: montant après soustraction de l'escompte
- **facture ordinaire** (ou *facture de doit*): indique une créance du vendeur sur l'acheteur
- **facture d'avoir** (ou *note de crédit*): reconnaissance de dette du vendeur envers l'acheteur
- **RRR**: rabais, remises, ristournes
- **rabais**: sont liés à la chose vendue: un rabais est accordé parce que la chose vendue est abîmée
- **remises**: sont liées au vendeur: un libraire décide d'accorder une remise de 5% sur les livres qu'il vend
- **ristournes**: sont liées à l'acheteur (p.ex. lors du dépassement d'un volume de commande)

Les salaires

Tarik Ocaktan

2020

Objectif

- Le salaire brut.
- Décompte patronal
- Cotisation sociale
- Comptabilisation du salaire

Définitions

Salaire brut

salaire brut total = salaire brut de base
+ rémunérations additionnelles

Salaire imposable

salaire imposable = salaire brut total
+ charges sociales déductibles

Impôt net sur les salaires

impôt net sur les salaires = impôt retenu
sur les salaires
+ crédit d'impôt
bonifiés

Salaire net

salaire net = salaire imposable
– impôt net sur salaire
– contribution *dépendance*
et *crise*

Contributions ou cotisations sociales

Les cotisations sociales sont constituées d'une :

- part patronale (*charges patronales*)
- part salariale (*retenues sur les salaires*)

Cotisation des salariés

- **Maladie** : Caisse Nationale de Santé (CNS), Mutualité des Employeurs
- **Pension** : Caisse Nationale d'Assurance Pension (CNAP)
- **Contribution dépendance** : CNS
- **Contribution crise** : Trésorerie de l'État

Cotisation de l'employeur

assurance maladie, mutualité des employeurs, assurance pension, prestations familiales, assurance contre les accidents et les maladies professionnelles, assurance concernant la protection de la santé au travail, prestations du chômage

Charges (voir *comptes de gestion*)

- **Salaire brut** : constitue pour l'entreprise une charge qu'elle doit comptabiliser au débit du compte de charges

621 Rémunérations des salariés

- **Total des cotisations sociales à charge du patron** : est à porter au débit du compte de charges

623 Charges sociales (part patronale)

Dettes (voir *comptes de bilan*)

- **Personnel** : créditer le compte
47141 Personnel – rémunérations dues
pour le montant du **salaire net**
- **Centre Commun de sécurité sociale** : créditer le compte
4621 Centre Commun de Sécurité Sociale
pour le montant total des **cotisations sociales salariales et patronales**
- **Administration des Contributions** : créditer le compte
46124 Retenue d'impôt sur traitements et salaires
pour le montant des **impôts sur salaires**

Tableau de synthèse : Calcul du salaire & des cotisations sociales

Salaire brut		Décompte patronale
– Cotisation assurance maladie		Cotisation assurance maladie
– Cotisation assurance pension		+ Cotisation assurance pension
= Salaire imposable		+ Cotisation assurance contre les accidents et les maladies professionnelles
– Impôts sur salaires		+ Cotisations santé au travail
– Cotisation assurance dépendance		+ Cotisation mutualité des employeurs
= Salaire		= Total des cotisations sociales à charge du patron

Comptes de bilan

Actif	Passif
<i>Classe 2 :</i> Actif immobilisé	<i>Classe 1 :</i> Capitaux Provisions Dettes financières
<i>Classe 3 :</i> Stocks	
<i>Classe 4 :</i> Comptes de tiers (créances) (comptes 40 à 42)	<i>Classe 4 :</i> Comptes de tiers (dettes) (comptes 43 à 47)
	47141 : Personnel 4621 : CCSS 46124 : Adm. des Contributions
<i>Classe 5 :</i> Comptes financiers	

Comptes de gestion

Débit	Crédit
<i>Classe 6 :</i> Comptes de charges	<i>Classe 7 :</i> Comptes de produits
621 : salaire brut 623 : cotisations sociales à charge patronale	
S.C.=bénéfice	S.D.=perte

Les amortissements: corrections de valeur définitives

Tarik Ocaktan

2021

Objectif

- Définition
- Méthodes d'amortissement
- Comptabilisation de l'amortissement

Définition

Amortissement pour dépréciation = diminution de valeur progressive et irréversible des immobilisations

Les causes de la diminution de valeur sont l'**usure normale** et le **changement technologique** (obsolescence).

But

Le but de l'opération d'amortissement est :

- diminution de la **valeur des immobilisations** : dépréciation continue et irréversible (comptes classe 2)
- inscription d'une **charge** pour l'entreprise, appelée *Dotation aux corrections de valeur - DCV* (compte classe 6)

Le caractère obligatoire des amortissements découle du **principe fondamentale de prudence** (évaluer les éléments d'actif immobilisé au plus bas)

Exception

- les **terrains** ne sont pas amortissables (sauf mines, carrières, sablières)
- les **immobilisations financières** : peuvent se déprécier, mais pas de façon continue et irréversible

L'immobilisation doit appartenir à l'entreprise et donc être inscrite à l'actif de son bilan pour être amorti.

Base de l'amortissement

Les **éléments de l'actif immobilisé** doivent être évalués au **prix d'acquisition** ou au **coût de revient**.

- *prix d'acquisition* comprend : (i) prix d'achat payé (hors RRR, escompte, TVA déductible); (ii) frais accessoires (ex. frais de transport, ...); (iii) TVA non-déductible

- le *coût de revient* inclut : (i) prix d'acquisition des matières premières et consommables; (ii) coût direct au produit (ex. frais de fabrication); (iii) coût indirect (ex. frais généraux); (iv) intérêts du capital empruntés

A revoir dans vos notes : Vente d'une immobilisation amortissable

Méthode analytique (Méthode synthétique)

Comptes de bilan

Actif	Passif
<i>Classe 2 :</i> Actif immobilisé 2...98 : Immob. - amort.	<i>Classe 1 :</i> Capitaux Provisions Dettes financières
<i>Classe 3 :</i> Stocks	
<i>Classe 4 :</i> Comptes de tiers (créances) (comptes 40 à 42)	<i>Classe 4 :</i> Comptes de tiers (dettes) (comptes 43 à 47)
<i>Classe 5 :</i> Comptes financiers	

Comptes de gestion

Charges	Produits
<i>Classe 6 :</i> Comptes de charges 633 : DCV sur immob. corp.	<i>Classe 7 :</i> Comptes de produits
S.C.=bénéfice	S.D.=perte

Amortissement constant

Hypothèse : La dépréciation est répartie de façon égale sur la durée usuelle d'utilisation.

$$A = \frac{\text{prix d'acquisition}}{\text{durée usuelle d'utilisation}}$$

où A est l'annuité d'amortissement et la *durée usuelle d'utilisation* est exprimée en années.

Le *taux d'amortissement constant* t est défini :

$$t = \frac{100\%}{\text{durée usuelle d'utilisation}}$$

L'annuité d'amortissement est déterminé :

$$A = \text{prix d'acquisition} \times t$$

Le calcul de la première annuité est déterminé *pro rata temporis*, c-à-d proportionnellement à la durée d'utilisation au cours du premier exercice :

$$A_1 = \frac{V}{\text{durée usuelle d'utilisation}} \times \frac{m}{12}$$

Amortissement dégressif

Hypothèse : La dépréciation est beaucoup plus forte en début qu'en fin de vie :

- Calculer pour chaque année l'annuité dégressive **et** l'annuité constante.
- Pour le calcul de la valeur comptable net (de la période suivante), utiliser l'annuité qui est supérieure.
- Refaire la même opération pour les périodes suivantes

Les corrections de valeur probables et les provisions

Tarik Ocaktan

2021

Objectif

- Définition
- Comptabilisation des CVP et provisions
- Comptabilisation des clients douteux

Définition

Correction de valeur probable

Dépréciation d'actif (immobilisé ou autre) ne résultant pas de l'utilisation ou de l'obsolescence. Ces moins-values d'actif ne sont donc que probables, car réversibles (non définitives).

Exemples :

- immobilisations corporelles et financières
- stocks
- clients douteux
- comptes financiers (valeurs mobilières)

Provisions

Les provisions constatent une *augmentation du passif* dues à des dettes ou des charges potentielles ou probables.

Exemples :

- risques probables : pour faire face aux pertes ou dettes de l'entreprise
 - litige
 - garantie de fabrication
 - amende fiscale
- charges probables : pour couvrir des charges futures importantes (dont le montant est incertain)

Principe de prudence

Évaluer les éléments de l'Actif au plus bas et ceux du Passif au plus haut :

- toutes les *moins-value* (définitives ou probables) doivent être enregistrées
- seules les plus-values définitives/réalisées doivent être considérées

Clients douteux

- Reclassement du client douteux
- Perte probable
- Créance irrécouvrable

Comptes de bilan

Actif	Passif
<i>Classe 2 :</i> Actif immobilisé 22..1 : Véhicules - V.A.B. 22..9 : Véhicules - C.V.	<i>Classe 1 :</i> Capitaux Provisions Dettes financières 1881 : Provisions d'exploitation
<i>Classe 3 :</i> Stocks	
<i>Classe 4 :</i> Comptes de tiers (créances) (comptes 40 à 42)	<i>Classe 4 :</i> Comptes de tiers (dettes) (comptes 43 à 47)
<i>Classe 5 :</i> Comptes financiers	

Comptes de gestion

Charges	Produits
<i>Classe 6 :</i> Comptes de charges 6531 : DCV sur valeurs mobilières 649 : DCV aux provisions d'exploitation	<i>Classe 7 :</i> Comptes de produits
S.C.=bénéfice	S.D.=perte

Comptabilisation : corrections de valeur probables et provisions

Corrections de valeur probables

Comptes de bilan		Comptes de gestion	
D Comptes d'actif C	D Comptes de passif C	D Comptes de charges C	D Comptes de produits C
v.i.			
	↓ de la v.i.	↑ de la v.i.	

Provisions

Comptes de bilan		Comptes de gestion	
D Comptes d'actif C	D Comptes de passif C	D Comptes de charges C	D Comptes de produits C
	v.i.		
	↑ de la v.i.	↑ de la v.i.	

Note : v.i. = valeur initiale