

COMPTABILITÉ FINANCIERE

Sujet 2021

A une personne qui n'a aucune connaissance en comptabilité, expliquez de façon claire et concise :

- ✓ 1. Quels sont les 3 éléments des comptes annuels d'une entreprise ? Proposez une définition de chacun (3 points).

Bilan : le bilan décrit séparément les éléments actifs et passifs de l'entité et fait apparaître de façon distincte les capitaux propres et, le cas échéant, les autres fonds propres.

Compte (de résultat) : Le compte de résultat récapitule les charges et les produits de l'exercice sans qu'il soit tenu compte de leur date de paiement ou d'encaissement.

Annexe : L'annexe complète et commente l'information donnée par le bilan et le compte de résultat. L'annexe comporte toutes les informations d'importance significative destinées à compléter et à commenter celles données par le bilan et par le compte de résultat.

- ✓ 2. En quoi la comptabilité d'engagement est-elle préférable à une comptabilité de trésorerie ? Citez 2 exemples (3 points).

La comptabilité d'engagement permet une meilleure image qu'une comptabilité de trésorerie.

Exemple : si l'entreprise ou l'entité dépose le bilan, une comptabilité d'engagement va indiquer toutes les dettes (fournisseurs, salariés) qu'elle n'a pas encore payé faute de trésorerie. Dans une comptabilité de trésorerie, les dettes, c'est-à-dire les engagements de l'entité, n'apparaissent pas.

3. Après avoir indiqué la définition du grand livre et de la balance, indiquez quel document vous utilisez et pourquoi lors d'un litige sur les créances avec un client (3 points).

Grand livre : Il regroupe l'ensemble des comptes de l'entreprise et il enregistre dans des comptes le report de l'ensemble des écritures des journaux. Le grand livre est utile car il permet de connaître par exemple le solde dû à un fournisseur, toutes les factures émises à un fournisseur et tous les règlements faits. Il regroupe l'ensemble des comptes, et enregistre l'ensemble des articles des journaux.

Balance : Document qui regroupe l'ensemble des comptes avec les indications suivantes : numéro de compte, libellé du compte, total des débits, total des crédits, solde débiteur ou solde créditeur. On vérifie que le total des débits est égal au total des crédits et le total des soldes débiteurs est égal au total des soldes créditeurs. La balance permet de vérifier par exemple qu'il ne manque pas une contrepartie dans une écriture. Limite de la balance : elle ne permet pas de vérifier que les bonnes imputations comptables ont été faites.

Lors d'un litige sur les créances avec un client, il est pertinent d'utiliser le Grand Livre car on a le détail de toutes les factures envoyées et de tous les règlements. Il est la trace de beaucoup plus d'informations.

- ✓ 4. Expliquez pourquoi l'extrait de compte envoyé par la banque à l'entreprise présente des enregistrements inversés par rapport au compte 512 de l'entreprise (2 points).

Car l'extrait de compte est un extrait de la comptabilité de la banque donc dans le cas d'un dépôt, la banque a une dette vis-à-vis de son client donc le compte est crédité ; alors que dans le 512 compte banque de l'entreprise, un dépôt représente une créance sur la banque (donc débité).

- ✓ 5. Proposez une définition pour : (3 points)

Salaire brut : salaire négocié lors de l'embauche et qui se trouve en haut de la fiche de paie.

Salaire chargé : salaire brut + charges sociales patronales.

Salaire net : salaire en bas de la fiche de paie.

Charges sociales employeur : charge de couverture social obligatoire pour l'employeur.

Charges sociales salariales : charge de couverture sociale déduite des salaires bruts et supportée par les salariés.

Quel est l'ordre de grandeur des charges sociales employeur pour un cadre salarié (50k€ de salaire brut) ? 25% du salaire brut est destiné aux organismes sociaux et les cotisations patronales représentent 50% du salaire brut.

- ✓ 6. Proposez une définition des charges externes et proposez 2 exemples (1.5 points)

Charges liées à l'activité et qui proviennent d'entreprises extérieures.

Exemple : Honoraire d'actuaire, Locaux, Frais d'Internet

7. Proposez une définition des opérations de régularisation à la fin de l'exercice. Citez 2 exemples (1.5 points).

PAS AU PROGRAMME

- ✓ 8. Proposez une définition et l'écriture type en précisant le journal, les numéros de compte avec le libellé pour :

Dépréciation de l'actif (1.5 points) : PAS AU PROGRAMME

Provision pour risque au passif (1.5 points) : Compte 15, journal des opérations diverses. Provisions qui permettent d'anticiper comptablement un risque avéré dont les conséquences prennent effet à la clôture de l'exercice comptable.

Exemple : provision pour litige.

© Théo Jalabert

