

PRINCIPES DE COMPTABILITE GENERALE

La comptabilité générale

I. Introduction :

La comptabilité est une technique d'enregistrement des opérations commerciales et financières qui permet à l'entreprise, à tout moment, en particulier lors de la clôture de l'exercice de déterminer son résultat, connaître sa situation et la composition de son patrimoine, savoir avec exactitude sa position : dettes ou créances vis à vis des tiers. La comptabilité constitue une source d'informations indispensables à la connaissance de la situation économique et financière d'une entreprise.

Enfin, la tenue d'une comptabilité est une obligation légale.

Définition : exercice comptable : 1 année comptable soit 12 mois, ne correspond pas toujours à l'année civile (on prend le début de l'année comptable à la date de création de l'entreprise, puis à l'anniversaire de la date de création par la suite...).

- Comment l'entreprise détermine son résultat ?

II. Le compte de résultat :

1. Objectif :

Analyser la formation du résultat de l'exercice.

2. Représentation schématique :

Débit	Résultat de l'exercice	Crédit
Les coûts = les charges Ex : <ul style="list-style-type: none">- les loyers à payer- les impôts- la consommation d'énergie- les achats- les salaires- l'amortissement du matériel...		Les productions = les produits Ex : <ul style="list-style-type: none">- les ventes- les cessions- les intérêts- loyers perçus...

3. La place du résultat :

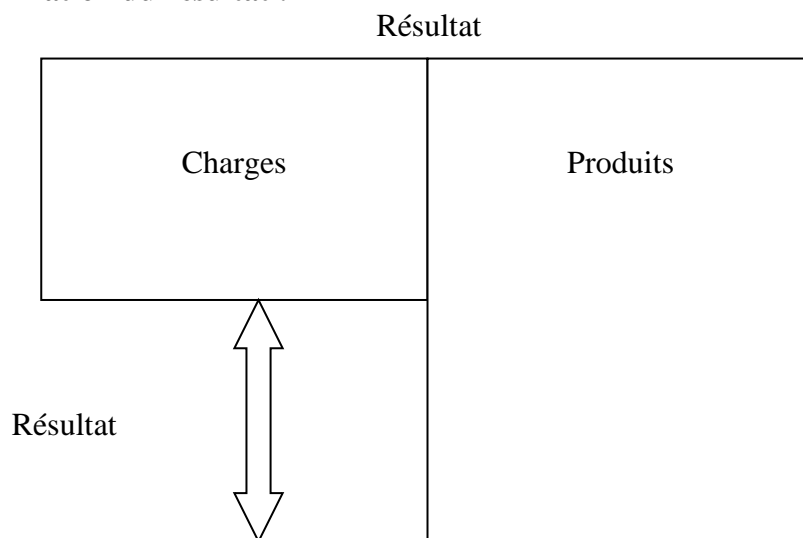
Exemple 1 :

Débit	Résultat de l'exercice	Crédit
Charges 100 Bénéfices 14		Produits 114
114		114

Exemple 2 :

Débit	Résultat de l'exercice	Crédit
Charges 235		Produits 220 Pertes 15
235		235

4. la formation du résultat :



↗ Produits → ↗ Résultat
 ↘ Produits → ↘ Résultat
 ↗ Charges → ↘ Résultat
 ↘ Charges → ↗ Résultat

III. Le bilan :

1. Présentation :

Il représente la situation patrimoniale de l'entreprise.

- L'actif est ce que possède l'entreprise (biens, créances...) emploi
- Le passif est ce que doit l'entreprise ressources

2. La composition de l'actif

a) Les immobilisations :

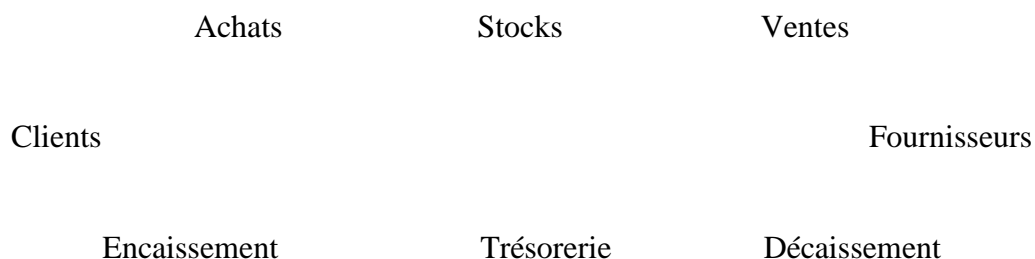
Définition : les immobilisations sont des biens appelés à rester durablement dans l'entreprise. Elles ne sont pas destinées ni à la revente (marchandises), ni à être consommées (matières premières). Le seuil fiscal d'immobilisation est de 500 € HT : Hors Taxes (c'est à dire que le montant des biens immobilisés doit être supérieur à 500 € pour être déclaré). Quand les immobilisations sont de valeurs trop faibles, elle ne sont pas tenues en compte (ex : calculatrices).

Il existe différents types d'immobilisations :

- Les immobilisations corporelles :
 - terrains
 - machines
 - matériel de transport
 - constructions...
- Les immobilisations incorporelles :
 - fond commercial
 - logiciels...
- Les immobilisations financières :
 - les titres de participation des filiales (actions rachetées à d'autres entreprises)
 - les prêts (= argent qu'on nous doit)

b) L'actif circulant :

Il est composé des biens et des créances générées par le cycle d'exploitation de l'entreprise donc appelé à se renouveler rapidement.



Actif circulant :

- Stocks
- Créances clients
- Trésorerie

3. Composition du passif

a) Capitaux propres :

Ce sont les ressources mises à la disposition dans l'entreprise par les associés (ressources internes) :

- Le capital : c'est l'apport des associés
- Les réserves : c'est la partie des bénéfices réinvestis dans l'entreprise (argent que l'entreprise garde pour s'autofinancer sans aides extérieures).
- Le résultat : + bénéfice

- pertes (il existe 3 façon de faire figurer les pertes soit -200 000, soit -200 000, soit (200 000)).

b) Les dettes :

Ce sont des ressources externes :

- Emprunts (=ce que l'on doit)
- Fournisseur

4. le libellé de comptes :

Le compte de résultat reprend à 0 à chaque fin d'exercice alors que le bilan reprend ce qui a été fait au cours des années précédentes ; on l'établit à une date donnée.

Ex : - le résultat de l'exercice 2004

-bilan au 31/12/2004

NB : Le bilan est établi après le compte de résultat.

La technique comptable

I. Introduction :

Afin de connaître en permanence la situation d'un poste du bilan ou du compte de résultat, il est nécessaire d'enregistrer toutes les opérations le concernant dans un document appelé compte.

II. Le compte :

Il se présente sous sa forme schématique comme le compte de résultat.

Débit	N°+nom	Crédit

La différence entre le débit et le crédit est appelé solde.

Le solde indique la situation du compte

Différents types de soldes :

- Débit > Crédit → le solde est débiteur
- $C < D$ → le solde est créditeur
- $C = D$ → le solde est nul ; on dit que le compte est soldé.

Exemples :

Débit	411 client	Crédit
800		720
	SD (solde débiteur)	80
800		800

→ les clients nous doivent 80.

Débit	401 fournisseurs	Crédit
700		1200
SC(solde créditeur) 500		
1200		1200

→ Nous devons 500 aux fournisseurs

Débit	53 caisse	Crédit
125 000		125 000

→ le solde est nul, l'entreprise n'a plus de liquidité.

III. Le plan comptable général (PCG) :

1. Présentation :

Le plan comptable est constitué d'une série de directives comptables. Il sert de référence aux entreprises. Il indique notamment une liste indicative des comptes ainsi que leur numérotation

2. les classes de comptes :

- classe 1 : les capitaux :
 - ↳ 101 capital
 - ↳ 164 emprunts

- classe 2 : les immobilisations :
 - ↳ 211 terrains
 - ↳ 2182 matériel de transport

- classe 3 : les stocks :
 - ↳ 37 stocks de n/ses = stocks de marchandises

- classe 4 : les tiers :
 - ↳ 401 fournisseurs
 - ↳ 411 clients

- classe 5 : la trésorerie :
 - ↳ 512 banque
 - ↳ 53 caisse

- classe 6 : les charges :
 - ↳ 607 achats de n/ses
 - ↳ 613 locations

- classe 7 : les produits
 - ↳ 707 ventes de n/ses

3. Le classement décimal :

On classe les comptes en fonction de leur valeur décimale :

Ex :

37		21322
2182	→	2182
21322		37

Plus il y a de chiffres à un compte, + ils renseignent sur la nature du compte :

Ex : 2 → immobilisation
21 → immobilisation corporelle
211 → terrain

IV. La partie double :

1. Règle :

- Chaque opération a une **ressource ou origine**; elle est inscrite au **crédit** (le compte est crédité).
- Chaque opération a un **emploi ou destination**; il est inscrit au **débit** (le compte est débité).

2. Exemples :

1) Un retrait d'espèces à la banque : 300 €

Débit	53 Caisse	Crédit
300 €		

Débit	512 Banque	Crédit
		300 €

2) Un dépôt d'espèces à la banque : 2183 €

Débit	512 Banque	Crédit
2183 €		

Débit	53 Caisse	Crédit
		2183 €

3) Achat de timbres postes en espèces : 82 €

Débit	626 frais postaux	Crédit
82 €		

Débit	53 Caisse	Crédit
		82 €

4) Paiement par chèques du loyer : 2055 €

Débit	613 locations	Crédit
2055 €		

Débit	512 Banque	Crédit
		2055 €

5) Emprunt de 400 000 €

Débit	512 Banque	Crédit
400 000 €		

Débit	164 Emprunts	Crédit
		400 000 €

6) Facture client n/ses : 5000 €

Débit	411 Clients	Crédit
5000 €		

Débit	707 Ventas de n/ses	Crédit
		5000 €

7) Chèque du client :

Débit	512 Banque	Crédit
5000 €		

Débit	411 Clients	Crédit
5000 €		5000 €

8) Facture fournisseur n/ses 11 000€ :

Débit	607 Achats de n/ses	Crédit
11 000 €		

Débit	401 Fournisseur	Crédit
		11 000 €

9) Règlement du fournisseur par virement bancaire :

Débit	401 Fournisseur	Crédit
11 000 €	11 000 €	

Débit	512 Banque	Crédit
		11 000 €

10) Facture d'immobilisation- véhicule 30 000€ :

Débit	2182 Matériel de transport	Crédit
30 000 €		

D	404 Fournisseur d'immobilisation	C
		30 000 €

11) Prélèvement d'intérêt sur notre compte bancaire : 1244€

Débit	661 Charges d'intérêt	Crédit
1244 €		

Débit	512 Banque	Crédit
		1244 €

3. Etude de quelques repères :

- Facture de charges : le compte de la classe 6 est débité.
 - Facture de produits : le compte de la classe 7 est crédité
-
- | | |
|---|--------------|
| ▪ Les comptes d'Actif (immobilisation, clients, banques, caisse...) | ↗ au débit |
| | ↘ au crédit. |
| ▪ Les comptes de Passif (emprunts, fournisseurs...) | ↘ au débit |
| | ↗ au crédit |

L'ensemble des comptes est rassemblé dans un document appelé le grand livre.

V. Le journal :

1.Définition :

Le journal est un document obligatoire qui permet d'enregistrer les opérations chronologiquement les unes après les autres.

2.Présentation schématiques:

Numéro des comptes	Date		Montant débité	Montant crédité
	Compte débité	Compte crédité		
	Libellé de l'opération			
	Date			

3.Exemple:

		29/09/04		
512	Banque		1500	
53		Caisse		1500
	Dépôt d'espèces			
	D°			
624	Transport		600	
512		Banque		600
	Paiement transport par chèque			
			2100	2100

Idem :D° : opération enregistrée le même jour que l'opération précédente.

P.s: En bas de chaque page du journal, on fait le total du montant débité et du montant crédité. Dans une comptabilité à la main, on transpose le total du montant débité et du montant crédité d'une page en haut de la page suivante.

4. Correction des erreurs:

On enregistre l'opération erronée à l'envers (CONTRE PASSATION) avant d'enregistrer l'opération correctement.

Exemple:

29/09/04			
607	Achats de marchandises	180 000	
401	Fournisseurs		180 000
Facture Peugeot 306			
29/09/04			
401	Fournisseurs	180 000	
607	Achats de marchandises		180 000
Contre passation de l'écriture erronée			
29/09/04			
2182	Matériel de transport	180 000	
404	Fournisseur d'immobilisations		180 000
Facture Peugeot véhicule 306			

VI. La balance:

C'est un document qui récapitule la situation de l'ensemble des comptes (numéros, noms, débit, soldes débiteurs ou créditeurs). En bas de la balance, on obtient 2 égalités:

- total débit = total crédit (= total du journal)
- total des soldes débiteurs = total des soldes créditeurs