

Comptabilité



couveuse

TERRITORIALE D'ACTIVITÉS

— SCIC Pau-Pyrénées —

Historique

- La comptabilité a une origine très **ancienne (2000 av JC:** tablettes babyloniennes et hittites). Depuis toujours l'homme a voulu conserver la trace des opérations qu'il avait traitées avec des correspondants (clients, acheteurs). Il en dressait ainsi des relevés lui permettant de suppléer à l'insuffisance de sa mémoire.
- La comptabilité est un **outil pour constater et enregistrer des faits et des données.**
- C'est un **moyen de preuve.** En effet, elle conserve la trace des événements et permet de retrouver facilement l'origine d'une opération (le fait comptable).



La compta

Pourquoi ? Comment ?



Les obligations comptables

Code de Commerce de 1807

- ARTICLE 8 :
« Toute personne ayant la qualité de commerçant, doit tenir un **livre-journal** enregistrant les opérations de l'entreprise **jour par jour**, ou récapitulant au moins mensuellement les totaux de ces opérations, à condition de conserver, dans ce cas, tous les documents permettant de vérifier les opérations jour par jour. »

La comptabilité permet de dégager, pour chaque année, le **résultat de l'exploitation**.

- ARTICLE 9 :
« La comptabilité doit également faire tous les ans un inventaire des éléments d'actif et de passif de l'entreprise et arrêter tous ses comptes en vue d'établir **son bilan et son compte de résultat** ».

La compta permet donc aussi de dresser l'état des **biens et des dettes** du commerçant.



Intérêt de la comptabilité pour l'entrepreneur

Refrains connus :

- La compta, en quoi ça me regarde ?
- Mon comptable s'occupe de tout !
- La compta, c'est trop compliqué pour moi !
- J'ai une petite activité, pas besoin de compta !

De même que :

la stratégie commerciale,

la communication,

la gestion financière,

la comptabilité fait partie de la
culture générale de l'entrepreneur



La comptabilité outil de gestion

La comptabilité est un **outil de gestion** car elle permet :

- de dégager une certaine **visibilité du fonctionnement** de l'entreprise,
- de prendre les **décisions judicieuses** au bon moment,
- de faire des **prévisions de trésorerie** à court terme et à moyen terme.

(Cf le module gestion financière)



Les documents obligatoires

- **Le livre d'inventaire:** pour chaque exercice il comprend le **bilan**, le **compte de résultat** et l'annexe qui contient les méthodes comptables utilisées pour l'établissement des comptes annuels et les informations nécessaires à la compréhension des comptes.
- **Le livre journal:** toutes les opérations de l'entreprise enregistrées chronologiquement.
- **Le grand livre:** relevé des comptes utilisés par l'entreprise
- **Le livre de paie** (si il y a au moins un salarié).

**Il doivent être paraphés par le greffe du tribunal de commerce ou par le tribunal d'instance
(sauf docs informatiques)**

Les documents obligatoires

Avant l'informatisation, tout était enregistré manuellement.

Les logiciels de comptabilité permettent de ne saisir que le livre journal, les autres documents se générant automatiquement.



Revue des régimes fiscaux



Revue des régimes fiscaux des entreprises

Régime Micro

C.A. < 32.900€ (prest.) ou <82.200€ (march.):

- Auto ou micro-entreprises.
- Franchise de TVA
- Bénéfice imposable calculé par % sur le CA

Obligations comptables :

- Journal des ventes
- Registre des achats



Revue des régimes fiscaux des entreprises

Régime réel simplifié

**32.900€ < C.A. < 236.000€ (prest.) ou
82.200€ < C.A. < 783.000€ (march.):**

- Entreprises individuelles ou sociétés.
- EI : Impôt sur le revenu (= bénéfice)
- STÉ : Impôt sur le bénéfice, taux unique

Obligations comptables :

- Comptabilité de trésorerie (recettes/dépenses)
- Créances et dettes calculées à la fin de l'exercice
- Compte de résultat et bilan simplifié



Revue des régimes fiscaux des entreprises

Régime réel normal

C.A.> 236.000€ (prest.) ou

C.A.> 783.000€ (march.):

- Entreprises individuelles ou sociétés.
- EI : Impôt sur le revenu = bénéfice
- STÉ : Impôt sur le bénéfice, taux unique

Obligations comptables :

- Comptabilité complète (journal et grand livre)
- Créances et dettes enregistrées chronologiquement
- Compte de résultat et bilan complet + annexes



Revue des régimes fiscaux des entreprises

Remarque:

Quelque soit le statut fiscal, on peut prendre l'option du régime supérieur !

Alors attention lors de l'inscription !



Revue des régimes fiscaux des entreprises

Cas des associations

Les associations fonctionnent comme des entreprises, mais ne sont soumises aux mêmes règles fiscales que dans des cas bien précis où elles ont une activité commerciale caractérisée par la règle des 4P :

Produit - Public – Prix – Publicité

Mais elles peuvent pratiquer les mêmes comptabilités, à la demande des statuts, des partenaires financiers importants ou de l'état.



L'exercice comptable



La notion d'exercice comptable

- L'exercice comptable est **une période d'un an** fondamentale en comptabilité.
- Elle commence **généralement le 1^{er} janvier et se termine le 31 décembre** mais l'entreprise peut choisir d'autres dates (sauf professions libérales).
- Cette période sert de base à l'analyse de la performance de l'entreprise et permet de présenter une situation **au début et à la fin** de l'exercice.



La notion d'exercice comptable

- Après avoir analysé les opérations de l'entreprise au jour le jour, il est nécessaire à un moment donné de faire le point.
- Cette mise au point se réalise par la présentation des deux états financiers : **le compte de résultat et le bilan.**

Le plan comptable

Le plan comptable

Rappel :

Quand on saisit les **mouvements financiers** dans le journal, il est nécessaire de **définir la catégorie affectée au montant** enregistré pour le placer au **bon endroit** du **bilan** ou du **compte de résultat**.

Ex.:

On n'enregistre pas une vente dans la même catégorie qu'un emprunt ou qu'une cotisation sociale.



Le plan comptable

On attribue donc à chaque catégorie un **numéro de compte**, éventuellement un **sous-compte**.

Exemples :

Une vente = **7**

Un achat = **6**

Un apport = **1**

Etc...



Le plan comptable

Pour que tout le monde se comprenne, les comptes ont été normalisés et rassemblés dans un **Plan Comptable Général**.

Le Plan comptable est normalisé en Europe, sauf...

au Royaume Uni.



Le plan comptable

Comptes du BILAN

ACTIF ou BESOINS	PASSIF ou RESSOURCES
② Immobilisations	① Apport – Capital – Réserves - Emprunts
③ Stocks	④ Dettes fournisseurs et autres
④ Créances clients et autres	
⑤ Disponibilité trésorerie	



Le plan comptable

Compte de résultat

CHARGES	PRODUITS
60 à 65 Charges d'exploitation	70 à 75: Produits d'exploitation
66 Charges financières	76 Produits financiers
67 Charges exceptionnelles	77 Produits exceptionnels
RÉSULTAT = BÉNÉFICE *	RÉSULTAT = PERTE *



Le plan comptable

Le plan comptable comprend donc 8 catégories : **Les classes**

- **Classe 1** : Comptes de **capitaux** (capital propre de départ, emprunts)
- **Classe 2** : Comptes d'**immobilisations** (terrains, bâtiments, machines, matériel, agencement)
- **Classe 3** : Comptes de **stocks** et d'encours
- **Classe 4** : Comptes de **tiers** (clients, fournisseurs, l'état, les salariés, les associés)
- **Classe 5** : Comptes de **trésorerie** (caisse, banque, valeurs mobilières de placement)
- **Classe 6** : Comptes de **charges** (les coûts de l'entreprise)
- **Classe 7** : Comptes de **produits** (les richesses que va produire l'entreprise)
- **Classe 8** : Comptes **spéciaux** (cautions, valorisation bénévolat)



Le plan comptable

Chaque classe se subdivise en sous-comptes de 2 à n chiffres (6 en principe).

Exemple :

63 : Impôts

635 : Impôts et taxes

6351 : Impôts directs

63511 : CET

63512 : Taxes foncières

On peut créer, à partir des comptes du PCG, autant de sous-comptes que l'on veut en respectant la hiérarchie :

63512**1** : taxe foncière magasin **A**

63512**2** : taxe foncière magasin **B**



Le plan comptable

Exercice :

Recherche de comptes:

Achat de marchandises	607
Ventes de prestations	706
Assurances	616
Rémunérations dues	421
Créances clients	411
Emprunts	164
Frais bancaires	627
Caisse	530



Techniques comptables



Techniques comptables

La TVA

Rappel : La TVA n'intervient pas dans la rentabilité de l'entreprise. Elle ne fait que transiter.

Principe : $TVA\ due = TVA/ventes - TVA/achats - TVA/immos$

Divers régimes :

Simplifié : acompte trimestriel + régularisation en fin d'année

Réel : payable tous les mois (TVA annuelle >4000€) ou trimestre

$$TVA\ due = 445712 - 445662 - 445622$$

Fait générateur de la TVA :

Marchandise et produits finis : sur les débits (facturation)

Prestations : sur les encaissements (règlement client)



Techniques comptables

Immobilisations et amortissements

Rappel :

Peut être immobilisé tout bien:

- dont la durée est > 1 an
- dont le prix est $> 500\text{€ HT}$

Son coût doit être réparti sur sa durée de vie qui est fixée par l'administration.

Ce bien perd de sa valeur au cours du temps : il se **déprécie**.

Le montant de la **dépréciation annuelle** est considérée comme une **charge** déductible du bénéfice : c'est la dotation aux amortissements pour l'exercice.



la **Valeur Nette Comptable**, est diminuée chaque exercice de cette dépréciation

Techniques comptables

Immobilisations et amortissements

Exemple de calcul d'amortissement

Sièges de salle de spectacles : valeur au 01/01 5.000€ - amortissement 10 ans
Installation de salle : valeur au 01/01 3.000€ - amortissement 10 ans
Informatique : valeur au 01/01 1.000€ - amortissement 3 ans
Matériel de scène : valeur au 01/05 6.000€ - amortissement 5 ans

	Valeur initiale	Durée en années	Dotation annuelle	Dotation exercice	Valeur nette comptable en fin d'exercice
Sièges de salle de spectacles	5.000	10	500	500	4.500
Installation de salle	13.000	10	1.300	1.300	11.700
Informatique	1.000	3	333	333	667
Matériel de scène	6.000	5	1.200	800(*)	5.200
Total	25.000		3.333	2.933	22.067

Techniques comptables

Il existe deux sortes de comptabilité, applicables selon les statuts fiscaux :

- 1- la comptabilité « **recettes/dépenses** » ou « **sur les encaissements** » ou « **de trésorerie** »
- 2- la comptabilité « **d'engagement** » ou « **partie double** » ou « **sur les débits** »



Techniques comptables

**La compta recettes/dépenses
ou sur les encaissements**



Techniques comptables

La compta recettes/dépenses ou sur les encaissements

Elle consiste à tenir un journal des **encaissements (recettes)** et des **décaissements (dépenses)**, à la date de règlement, quelque soit la nature de l'opération.

Ex.:

On facture une prestation de service de 1.000 € le 10 mars, mais le client ne nous règle que le 15 avril, l'opération comptable est enregistrée dans le journal le 15 avril.



Techniques comptables

La compta recettes/dépenses ou sur les encaissements

Exemple de journal :

Compte	Date	Opération	Dépense	Recette
707000	02/05/2013	Vente ordinateur DUPONT-chq 12591		540.45
607000	05/07/2013	Achat imprimante GROSSISTE-chq 45	354.21	

En fin d'exercice, on établit un tableau recettes/dépenses semblable au compte de résultat. Le solde de ce tableau est aussi le solde bancaire.

L'utilisation des comptes n'est pas obligatoire, mais c'est plus pratique



Techniques comptables

La compta recettes/dépenses ou sur les encaissements

Modèle de journal de recettes pour auto-entrepreneur

Date	Référence pièce	Client	Nature	Montant	Mode encaissement
12/03/13	Facture xxxx1259	DUPONT	Tonte gazon	60.00	Chèque 12589



Techniques comptables

La compta recettes/dépenses ou sur les encaissements

Modèle de registre d'achats pour auto-entrepreneur

Date	Référence pièce	Fournisseur	Nature	Montant	Mode paiement
10/11/13	Facture F12354	BRICO	Tondeuse	500.00	Chèque 12568



Techniques comptables

La compta recettes/dépenses ou sur les encaissements

On vérifie que :

1- Les recettes et dépenses comptabilisées figurent aussi sur les **relevés bancaires** et **bordereaux de caisse** (rapprochement bancaire)

2- Soldes banque + caisse de début d'exercice
+ **bénéfice** (ou – **perte**) de l'exercice
= **soldes banque + caisse de fin** d'exercice



Techniques comptables

La compta recettes/dépenses ou sur les encaissements

Rien de mieux qu'un exercice :

**Comptabilité de l'association « MonAsso »
avec MicroCompta.xls**

Rendez-vous sur Excel® !



Techniques comptables

La compta recettes/dépenses ou sur les encaissements

Conclusions

Avantages :

- Simplicité
- Contrôle aisé

Inconvénients :

- Ne reflète que la réalité de la trésorerie \neq rentabilité
- Ne tient pas compte des dettes et créances
- Ne rend pas compte du patrimoine de l'entreprise



Techniques comptables

La comptabilité d'engagement ou en partie double



Techniques comptables

La comptabilité d'engagement

Principe:

On enregistre les opérations sur deux lignes.

Exemple d'une vente :

Le 15 avril on vend un ordinateur de 500€

En comptabilité:

Enregistrement de la vente (compte 707) : 500€

On enregistre le versement du chèque en banque (compte 512) : 500€



Techniques comptables

La comptabilité d'engagement

Explication :

Chaque compte est représenté comme un tableau en T:

Compte 707 - vente	
Débit	Crédit
Montant	Montant

On place en crédit les ressources,
grâce auxquelles on finance les besoins inscrits en débit



Techniques comptables

La comptabilité d'engagement

Remarque sur les notions de débit et crédit :

En comptabilité les termes de « **DÉBIT** » et de « **CRÉDIT** » n'ont rien à voir avec leur sens original. On aurait pu utiliser « plus » ou « moins », ou « A » et « B » ...

Au **Débit** sont inscrits les **besoins ou emplois**

Au **Crédit** sont inscrites les **ressources**



Techniques comptables

La comptabilité d'engagement

Exemple:

- Enregistrement de la vente et du paiement:

Compte 707 - vente	
Débit	Crédit
	500,00

Compte 512 - banque	
Débit	Crédit
500,00	

ATTENTION : NOTATION INVERSE SUR LE RELEVÉ BANCAIRE



Techniques comptables

La comptabilité d'engagement

Encore plus fort :

Exemple d'une vente à crédit:

Le 15 avril on vend un ordinateur de 500€

En comptabilité:

Enregistrement de la vente (compte 7) : 500€

On enregistre la créance du client (compte 411): 500€

Le 30 mai, le client nous règle par chèque

En comptabilité :

Enregistrement du versement du chèque en banque (compte 512): 500€

Annulation de la créance client (compte 411) : 500€



Techniques comptables

La comptabilité d'engagement

- Enregistrement de la vente et de la créance:

Compte 707 - vente	
Débit	Crédit
	500,00

Compte 411 – client	
Débit	Crédit
500,00	

- Enregistrement du paiement et de l'annulation de la créance:

Compte 411 – client	
Débit	Crédit
500,00	500,00

Compte 512 - banque	
Débit	Crédit
500,00	

ATTENTION : NOTATION INVERSE SUR LE RELEVÉ BANCAIRE

Techniques comptables

La comptabilité d'engagement

On appelle cette technique « partie double » parce que :

- Si on « **crédite** » un compte, on doit « **débiter** » un autre dit **de contrepartie**
- Si on « **débite** » un compte, on doit « **créditer** » un autre dit **de contrepartie**
- Le total des crédits et le total des débits doivent être équilibrés (**débit=crédit**)

Exemple - vente au comptant :

Compte 707 - vente	
Débit	Crédit
	500,00

Contrepartie :

Compte 512 – banque	
Débit	Crédit
500,00	

Techniques comptables

La comptabilité d'engagement

A quelle date doit-on enregistrer les opérations comptables ?

C'est le fait générateur qui donne le top :

Vente : date de la facture de vente

Achat : date de la facture fournisseur

Paiement client : date d'encaissement du chèque

Règlement fournisseur : date d'encaissement du chèque

Aucune opération ne doit être enregistrée sans pièce justificative !



Techniques comptables

La comptabilité d'engagement

A vous de jouer !

Paiement du loyer de 345€

Compte 512 – banque	
Débit	Crédit
	345.00

Compte 613 - locations	
Débit	Crédit
345.00	

Vente prestations de service
à crédit au client Y pour
700€

Compte 706 – Ventes PS	
Débit	Crédit
	700.00

Compte 411 - client y	
Débit	Crédit
700.00	

On reçoit la facture du
fournisseur A pour 850€
de matières premières

Compte 401 – fourn A	
Débit	Crédit
	850.00

Compte 601 – achat MP	
Débit	Crédit
850.00	



Techniques comptables

La comptabilité d'engagement

Encore!

On reçoit l'avis d'assurance pour 256€ de l'agent Ass

Compte 401 – agent Ass	
Débit	Crédit
	256.00

Compte 616 - assurance	
Débit	Crédit
256.00	

On règle la facture de téléphone de 178€

Compte 512 – banque	
Débit	Crédit
	178.00

Compte 626 – frais post.	
Débit	Crédit
178.00	

On règle la prime d'assurance de 256€

Compte 512 – banque	
Débit	Crédit
	256.00

Compte 401 – agent Ass	
Débit	Crédit
256.00	256.00



Techniques comptables

La comptabilité d'engagement

Qu'est-ce qu'un solde ?

Le **solde** est la **différence** entre le **crédit** et **débit** d'un **compte**.

Remarque : le signe moins n'existe pas en comptabilité.

On dit alors que le **solde est créditeur** quand le **total du crédit est >** au **total du débit** et **débiteur** lorsque le **total du débit est supérieur** au **total du crédit**



Techniques comptables

La comptabilité d'engagement

Exemples

Compte 401 – agent Ass	
Débit	Crédit
256.00	256.00
512.00	512.00
	458.00
768.00	1226.00

Compte créditeur de 458€

Compte 512 - banque	
Débit	Crédit
1000.00	560.00
2540.00	678.00
1670.00	
5210.00	1238.00

Compte débiteur de 3972€

Techniques comptables

La comptabilité d'engagement

Exercices : création et saisies comptables pour:

- *Une société d'exercice libéral de conseils*
- *Une entreprise individuelle commerciale de lingerie bio*

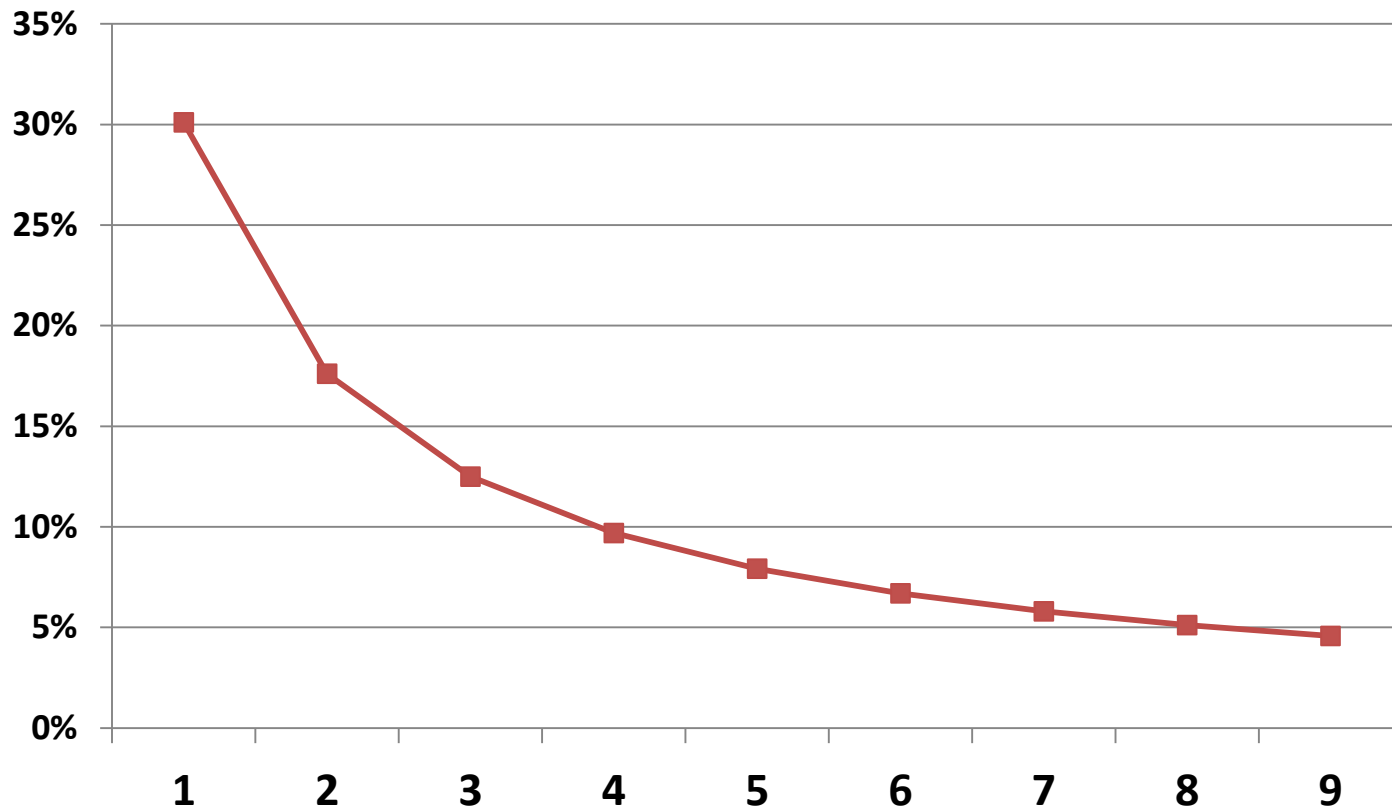
On utilise le logiciel **MicroComptaEng** sur Excel®



Contrôle fiscal !!!

La loi de Benford appliquée aux contrôles

Fréquence d'apparition des nombres dans un tableau quelconque :



Si, dans la compta, la répartition est différente : soupçon de fraude ?

Merci à vous !

**Outils financiers gratuits sur tableurs
(Excel, Open Office)**

Sur

<http://previtab.frloup.com>

Tél : 06 07 40 91 91

Mail : frloup@free.fr

