

# Comptabilité financière

## *Introduction à la comptabilité*

### *A - Qu'est ce que la comptabilité?*

La comptabilité est un système d'organisation de l'information financière permettant de saisir, classer, enregistrer des données de bases dites chiffrées et présenter des états reflétant une image fidèle du patrimoine de la situation financière et du résultat de l'entité à la date de clôture.

### *B - Quel est le rôle de la comptabilité ?*

#### *> Sur le plan juridique :*

Elle possède deux fonctions majeurs. D'abord répondre à une obligation légale (pour toute entreprise, association ...) et doit être tenue selon des règles édictées dans le plan comptable général (P.C.G). Elle peut aussi servir de moyen de preuve, si elle est bien tenue régulièrement, en cas de litige.

#### *> Sur le plan économique :*

L'obligation légale de tenir une comptabilité trouve sa raison d'être dans son utilité économique. Elle vise ainsi à produire ce qu'on appelle des états financiers. On peut citer à ce titre le bilan et le compte de résultat.

Ces états financiers sont notamment destinés à être une source d'information fidèle et fiable à destination des tiers.

## C - L'histoire de la comptabilité

> La comptabilité en partie simple :

Exemple : Le Snack « Chez Lou »

		Entrées	Sorties
Achat de :	Baguettes		10,00 €
	Bouchons		20,00 €
	Piments		10,00 €
Vente de :	1 x Pain Bouchon	5,00 €	
	1 x Limonade COT	1,00 €	

La comptabilité en partie simple permet de comptabiliser les entrées et sorties de biens ou argent d'un certain poste.

La comptabilité de caisse ( voir tableau ) en est un exemple.

> La comptabilité en partie double :

Elle suppose deux écritures pour chaque opération réalisée. Cette méthode comptable part du principe que chaque opération peut se schématiser comme l'emploi d'une certaine ressource.

## D - La philosophie de la comptabilité

On distingue généralement deux approches de la comptabilité. L'approche historique et l'approche anglo-saxonne.

- Approche historique (En Europe continentale) :  
a pour objectif de donner aux tiers une vision

très prudente de la situation d'une entreprise.

- Approche anglo-saxonne :

Repose sur une volonté de donner aux tiers une image dite fidèle de l'entreprise, qui se veut plus proche de la réalité.

## E - Les grands principes de la comptabilité française

› Le principe d'image fidèle :

le respect de l'ensemble des principes comptable doit permettre d'obtenir une image fidèle du patrimoine, de la situation financière et du résultat de l'entreprise.

› Le principe de régularité :

la comptabilité doit être conforme aux règles et procédures en vigueur. Elle respecte les obligations légales.

› Le principe de sincérité :

la tenue des comptes doit refléter la connaissance qu'ont les dirigeants de la réalité et de l'importance relative des événements enregistrées. Il faut donc la tenir en toute bonne foi.

*Ex : On apprend par hasard qu'un client a des difficultés financière. On peu donc supposer un risque, que la comptabilité doit prendre en compte.*

› Le principe de prudence :

nécessite une appréciation raisonnable des faits. La comptabilité doit alors prendre en compte les risques encourues l'entreprise ainsi que les pertes potentielles.

› Le principe de continuité de l'exploitation :

les comptes annuels suppose une continuité de l'activité de l'entreprise.

- › Le principe de permanence des méthodes :  
puisque les comptes annuels ont pour premier objectif l'information des tiers, il faut que ceux-ci puissent comparer les comptes annuels, une année sur l'autre. Pour cela, il est demandé aux entreprises une certaine stabilité dans le temps des choix réalisées en matière de méthode comptable.
  
- › Le principe de non compensation :  
le plan comptable général impose une certaine nomenclature. Chaque opération ne doit donc être enregistrée que dans un intitulé correspondant à sa nature.
  
- › Le principe d'indépendance des exercices :  
pour calculer le résultat d'un exercice comptable, il faut comparer les produits engranger durant l'exercice et les charges supportées dans ce même exercice.
  
- › La méthode du coût historique :  
la méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est celle du coût historique. Cela signifie que les éléments seront inscrits à leur valeurs d'acquisition.

## F - La logique comptable

- › Le regroupement par poste :  
permet de suivre l'évolution des opérations de même nature. Le plan comptable général définit d'abord 8 grandes classes de comptes. Au sein de ces grandes classes de comptes on observe une ramification progressive pour obtenir un numéro de compte qui va de 3 à 5 chiffres.

*Ex : Le compte fournisseur - achat de bien et prestation de service fait ainsi partie des comptes de tiers (4), appartient à la catégorie des fournisseurs et comptes rattachée (40) et particulièrement au fournisseurs (401), achats de biens et*

prestations de services (4011).

> La notion de débit et de crédit :

*L'entreprise « Dupont » qui achète à crédit des matières premières à l'entreprise « L » pour un montant de 500 €.*

*a) Ressources ? C'est une création de dettes [n° 4011]*

*b) Emploi ? Achat de matière première*

*La ressource c'est la provenance de ce que l'on va utiliser et l'emploi c'est la façon que l'on va s'en servir.*

L'achat sera réglé dans 30 jours. On observe donc une création de dette qui représente l'achat et par la même la ressource qui permet l'achat. Cette ressource va servir à l'achat de la matière première (emploi de la ressource).

En comptabilité, on constatera différentes opérations qui peuvent figurer au débit ou au crédit. Les notions de débits et crédit sont directement liées à l'augmentation ou à la diminution des ressources disponibles pour l'entreprise. Un débit signifie que l'entreprise voit ses ressources disponibles diminuer tandis que le crédit signifie que ses ressources disponibles augmentent.

Dans notre exemple, la création d'une dette permet de ne pas payer maintenant et donc on voit une augmentation des ressources disponibles {Un crédit}. De plus, l'achat de matière première diminue les ressources disponibles {Un débit}.

> Les écritures comptables

a) le tableau comptable

- Le tableau en « T »

Compte 4011 fournisseur	
Débit	Crédit
	500,00 €
500,00 €	
0,00 €	0,00 €

b) Le journal

Le journal est un document comptable où sont inscrites l'ensemble des écritures comptable en suivant une logique temporelle. Pour plus de clarté, on peu tenir simultanément différents journaux.

*Ex : On retrouve souvent dans les entreprises un journal d'achat, de banque etc ...*

Le 12 / 02				
6		Achat de matière première	500,00 €	
	512	Banque		500,00 €

c) Le grand livre

Le grand livre est un document comptable qui reprend l'intégralité des écritures de l'exercice réparties par poste. On peut noter qu'il n'a pas de forme obligatoires.

Achat de matière premières	
500,00 €	

512 Banque	
	500,00 €

#### d) Les annexes

Les annexes permettent de comprendre et de justifier les choix de l'entreprise en matière de méthode comptable. Elles sont donc nécessaires (et obligatoires) à la compréhension des états financiers.

## Chapitre 1 - Le bilan

### A) qu'est-ce que le bilan ?

Le bilan est un document obligatoire qui fait partie des « états financiers »

#### 1. Définition

Le bilan est un état de synthèse qui permet de décrire en termes d'emplois et de ressources la situation patrimoniale de l'entreprise à une date donnée.

#### 2. Établissement du bilan

Le code de commerce impose d'établir au moins un bilan par an même s'il est possible d'en établir plusieurs. En général ce sont les



entreprises d'une certaines tailles publie plusieurs fois par ans (entreprise en bourse = semestrielle, Bouygues = trimestrielle etc ...).

De plus la période légale sur laquelle doit reposer ce bilan est de 12 mois. C'est ce qu'on appel l'exercice comptable.

*La date d'établissement du bilan peu avoir une influence sur l'image qu'on aura d'une entreprise (notamment pour les entreprises à activité saisonnière).*

## **B) Structure du bilan**

La représentation du bilan est un tableau divisé en 2 parties où on distingue l'actif du passif. L'ensemble des ressources permet l'ensemble des emplois observés il y a donc une nécessaire égalité entre l'actif et le passif.

### 1. L'actif

L'actif se compose de l'ensemble des emplois que fait une entreprise de ses ressources.

- L'actif immobilisé : Il s'agit de l'ensemble des biens dont l'entreprise est propriétaire et qui reste

durablement dans l'entreprise.

- x l'immobilisation incorporelle : N'a pas de substance matérielle / corporelle. La marque est un exemple d'immobilisation incorporelle (Nike, Samsung etc ...)
  
  - x Immobilisation corporelle : A une substance corporelle / matérielle. Voiture de fonction et locaux entre autre.
  
  - x Immobilisation financières : *Lorsque Microsoft a acheter la partie électronique de Nokia il a acheté des titres financiers*
- L'actif circulant : Il s'agit de l'ensemble des biens dont l'entreprise est propriétaire mais qui ne font que transiter au sein de l'entreprise (*Ex : Les stocks*) mais aussi de l'ensemble des emplois temporaires des ressources (*Ex : la créance client*).

## 2. Le passif

Le passif se compose de l'ensemble des ressources qui permettent à l'entreprise d'avoir des ressources à employer.

- Les capitaux propres : Ce sont les ressources qui appartiennent à l'entreprise. Il s'agit donc notamment des fonds apportés par les associés ou actionnaires mais on y compte également les bénéfices passés non distribués ainsi

que le résultat. Les bénéfices passés constituent les réserves.

- Les dettes : Les dettes représentent l'ensemble des dettes que l'entreprise possède envers l'ensemble de ses tiers (Ex : des dettes à l'égard d'une banque {emprunt}, d'un fournisseur, l'État ...)

Actif	Passif
<p><u>Immobilisé :</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Immobilisation incorporelle (frais de recherche et développement, brevets ...);</li> <li>- Immobilisation corporelle (terrains, construction, machines ... ) ;</li> <li>- immobilisations financières (prêts, titres de participation ...)</li> </ul>	<p><u>Capitaux propres (ce qui appartient aux actionnaires)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Capital Social</li> <li>- Réserves</li> <li>- résultat de l'exercice considéré</li> </ul> <p><u>Provisions pour risques et charges :</u></p> <p>Dettes ou diminution de valeur potentielle (procès en cours où on risque de devoir payer des dommages et intérêts)</p>
<p><u>Circulant :</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Stocks ;</li> <li>- créance ;</li> <li>- Disponibilités (ce que l'on possède comme emplois « facilement modifiables » c'est à dire des sommes accessibles rapidement et avec peu de frais, ex : ce que l'on a en caisse, à la banque)</li> </ul>	<p><u>Dettes :</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- dettes financières</li> <li>- dettes fournisseurs</li> <li>- dettes fiscales et sociales</li> </ul>

## C) Bilan et valeur de l'entreprise

### 1. L'actif net

La première façon de calculer la valeur d'une entreprise se passe par l'actif net. Cette actif net se calcul de la façon suivant :

$$\text{Actif net} = \text{Total de l'actif} - \text{Total des dettes}$$

On part ici du principe que la valeur de l'entreprise est égale à la valeur de l'ensemble de ses possessions diminué de ce qu'elle doit aux tiers.

### 2. La situation nette

La situation nette est un indicateur qui se calcul sur la base d'un bilan après répartition du résultat. Dans un bilan après répartition la situation nette va se calculer de la façon suivante :

$$\text{Situation nette} = \text{Capital} + \text{Réserves} + \text{Report à nouveau}$$

Ici l'entreprise est évaluée à la hauteur de sa valeur initiale à laquelle on rajoute les bénéfices non distribués.

## Chapitre 2 : Le compte de résultat

### A - Qu'est ce que le compte de résultat ?

Le compte de résultat fait parti des états financiers qu'une entreprise a pour obligation d'établir. Cet état financier a pour objectif de calculer le résultat comptable d'une entreprise.

Le résultat comptable se calcul comme la différence du total des produits comptables et des charges comptables liées à l'exercice considéré. Il ne s'agira donc pas de ce que l'on a gagné.

Ce compte de résultat est important puisqu'il va modifier certains postes au bilan.

$$\text{Résultat comptable} = \text{total des produits comptables} - \text{Total des charges comptables}$$

### B - Structure du compte de résultat

Le compte de résultat se présente comme un tableau en 2 parties, où on distingue les charges des produits. Nous verrons qu'il existe des produits et charges qui n'existent qu'au niveau comptable, cela signifie qu'il s'agit d'élément qui n'auront aucun impacte directe sur la trésorerie de l'entreprise.

#### 1. Les charges

Une charge est une opération qui est source d'appauvrissement pour l'entreprise. Une charge correspond à une consommation de biens ou de services par l'entreprise. On distingue les consommations effectives

(constatées) ce qu'on appelle les charges décaissables, des consommations calculées ce qu'on appelle charges non décaissables.

### **a) Charges décaissables**

Les charges dites décaissables sont des charges qui ont une contrepartie financière immédiate ou futur. Cela signifie que ces charges représentent un flux sortant qui va venir appauvrir l'entreprise. On constate alors ou, une baisse des disponibilités de l'entreprise ou, une augmentation de dettes. *Ex : l'achat de matières premières...*

### **b) Charges non décaissables**

Il s'agit de charges qui n'ont pas de contrepartie financières (on a rien à payer) c'est à dire qu'il s'agit d'opérations qui n'entraîneront aucun flux financiers sortant. Ce sont des charges calculées par la comptabilité en application des règles et normes comptables.

*Il existe en comptabilité ce qu'on appelle amortissement qui représente la dégradation des biens possédés par l'entreprise. Ils constitueront des charges mais seront non décaissables car ce n'est pas parce que le matériel se dégrade que l'entreprise paye cette dégradation.*

## **2. Les produits**

- a) Les produits encaissables**
- b) Les produits non encaissables**

## **3. Le principe de la comptabilité**