

La comptabilité un jeu d'enfant



Manuel didactique pour vos premiers pas
en technique quantitative de gestion

Yvan Péguiron

EPsiTEC SA

Sommaire

Première partie Les principes fondamentaux

Avant-propos	1
La comptabilité à Toto	2
Les outils du comptable	4
Constatations	6
Fonctionnement des comptes	11
Les flux comptables	12
Quelques tuyaux pour la saisie	14
La balance de vérification	17
La clôture des comptes	18
Les trois façons de déterminer le résultat	21
Les ajustements	22
La comptabilité à Toto revue et ajustée	26

Deuxième partie Quelques cas particuliers

Les marchandises	30
La TVA	34
Les salaires	36
Les écritures multiples	38
Les effets de change	40
L'autofinancement	43
La comptabilité analytique	44

Annexes

- 1 Plan comptable d'un ménage
- 2 Plan comptable d'un commerce
- 3 Formules postales
- 4 Lexique

Vous trouverez en marge de chaque page des symboles susceptibles de guider votre parcours dans ce mémento et d'orienter votre apprentissage.



à lire pour information



à savoir



à observer



information utile pour la suite



à comprendre



complément

N.B. Un symbole est valable jusqu'au symbole suivant !

Tout le monde fait de la comptabilité...

Le PDG qui planifie ses futurs investissements
La ménagère qui prépare ses enveloppes
L'enfant qui compte l'argent reçu à son anniversaire.

Aujourd'hui, grâce à l'informatique et à des logiciels de gestion comme CRESUS, chacun peut tenir une vraie comptabilité professionnelle avec la simplicité d'un jeu d'enfant.

Les problèmes financiers ne sont pas proportionnels au volume de l'entreprise. Il est souvent plus difficile de maîtriser le budget d'un modeste indépendant que d'administrer les finances d'une multi-nationale.

Pour gérer avec soin et efficacité son patrimoine, la tenue d'une comptabilité de type professionnelle est le seul outil valable.

La comptabilité permet de connaître au jour le jour

- l'état de ses finances (liquidités, dettes, créances),
- la valeur de son patrimoine
- le résultat de son activité

De plus la comptabilité sert de base pour les déclarations d'impôt, elle fournit tous les renseignements nécessaires à la gestion de son ménage ou de son entreprise, elle donne des informations précieuses pour planifier l'avenir.

La comptabilité s'impose donc comme l'instrument privilégié

- de contrôle
- de gestion
- de prévision

Ce petit manuel vous permettra de découvrir pas à pas, à l'aide d'exemples simples et de schémas synthétiques, les arcanes de la science comptable.

La comptabilité est un jeu d'enfant...

Ainsi le petit Toto soucieux d'avoir une vision précise de son maigre patrimoine, de vérifier l'état de son porte-monnaie et de mesurer l'évolution de sa fortune s'est amusé à Noël avec le logiciel CRESUS. Sans le savoir il a établi une authentique comptabilité à faire pâlir de jalousie la fiduciaire de son papa. Il vous invite à observer ses comptes, les explications suivront...

Le Noël de Toto

 Avant Noël Toto possédait 1 vélo d'une valeur de fr. 300.-, 8 livres personnels d'une valeur totale de fr. 240.-, des boîtes de jeux de société pour fr. 114.-, 3 cassettes de jeux vidéo à fr. 50.- pièce et il n'avait plus que 26.- francs dans son porte-monnaie sur les 30.- qu'il avait emprunté à sa soeur Kati.

Dans la comptabilité de Toto ci-contre,

- > *découvrez la relation entre l'inventaire et le Bilan initial,*
- > *observez la relation entre le Bilan initial et les comptes ouverts*
- > *regardez les dates et reprenez le nom de la partie qui court sur plusieurs jours.*

A Noël

- Il a reçu de ses parents un dictionnaire valant fr. 75.-.
- Un billet de fr. 100.- de sa Tante Agathe.
- Il a nettoyé des vitres contre une rétribution de fr. 20.-.
- Il rembourse fr. 15.- sur le prêt consenti par sa soeur.

Le 26 décembre

- Pour fr. 50.- il vend un livre à un copain.
- Il va au cinéma avec lui et s'offre une glace à l'entracte. (Prix du billet fr. 10.-, prix de la glace fr. 3.-)
- En sortant il ne résiste pas à la tentation d'un grand magasin et s'achète le jeu Nintendo dont il rêvait (prix fr. 80.-) et un porte-bagages pour son vélo (prix fr. 25.-)
- Il achète un carnet de tickets de bus à fr. 15.- pour pouvoir aller à son cours du judo du mois de janvier.

- > *Comparez les événements relatés ci-dessus au journal de Toto.*
- > *tentez de suivre le cheminement d'une opération comptable.*
- > *essayez de comprendre la signification des signes + -; - +.*

Le 31 décembre Toto veut savoir :

- a) ce qui lui reste comme argent liquide,
- b) à combien s'élève sa fortune personnelle,
- c) quel est le montant total de ses gains,
- d) comment a évolué sa richesse.

- > *Aidez Toto à trouver les informations qu'il souhaite.*

INVENTAIRE	
1 vélo	300.-
8 livres	240.-
7 jeux sté	114.-
3 jeux vidéo	150.-
2 billets 10	20.-
3 pièces 2.-	6.-
Dû à Kati	30.-

23 décembre

BILAN INITIAL			
Caisse	26.-	Emprunt	30.-
Jeux	264.-	Capital	800.-
Livres	240.-		
Véhicule	300.-		
	830.-		830.-

JOURNAL		
1	Reçu dictionnaire	75.-
2	Reçu de Tante Agathe	100.-
3	Honoraires pour vitres	20.-
4	Rendu à ma soeur Kati	15.-
5	Vendu un livre	50.-
6	Cinéma	10.-
7	Ice-cream	3.-
8	Acheté Nintendo	80.-
9	1 porte-bagages	25.-
10	10 Tickets de bus	15.-

Grand-livre



cheminement d'une opération

Caisse		
	+	-
2	Solde initial	26.-
2	Tante Agathe	100.-
3	Honoraires	20.-
4	Rendu à Kati	15.-
5	Vente livre	50.-
6	Cinema	10.-
7	Ice-cream	3.-
8	Nintendo	80.-
9	porte-bagages	25.-
10	Bus	15.-
	spb	48.-
		196.-
	196.-	

Jeux		
	+	-
8	Solde initial	264.-
	Nintendo	80.-
	spb	344.-
	344.-	344.-

Véhicules		
	+	-
9	Solde initial	300.-
	Porte-bagages	25.-
	spb	325.-
	325.-	325.-

Emprunt		
	-	+
4	Solde initial	30.-
	Rendu à Kati	15.-
	spb	30.-
	30.-	30.-

Capital		
	-	+
	Solde initial	800.-

Livres		
	+	-
1	Solde initial	240.-
1	Dictionnaire	75.-
5	Vente livre	50.-
	spb	265.-
	315.-	315.-

CHARGES		PRODUITS	
Dépenses de consommation		Recettes	
6 Cinema	10.-	1 Parents	75.-
7 Ice-cream	3.-	2 Agathe	100.-
10 Bus	15.-	3 Honoraires	20.-
Différence	167.-		
	195.-		195.-

31 décembre

BILAN FINAL			
Caisse	48.-	Emprunt	15.-
Jeux	344.-	Capital initial	800.-
Livres	265.-	Différence	167.-
Véhicule	325.-		
	982.-		982.-

Réponses aux questions :

- a) Solde en Caisse fr. 48.-
- b) Capital + bénéfice fr. 967.-
- c) Total des recettes fr. 195.-
- d) Augmentation de fr. 167.-

Qu'est-ce qu'un inventaire ?

L'inventaire est la liste détaillée de

- tout ce que l'on possède;
- tout ce que des tiers nous doivent;
- tout ce que l'on doit à des tiers

à un moment donné.

INVENTAIRE	
1 vélo	300.-
8 livres	240.-
7 jeux sté	114.-
3 jeux vidéo	150.-
2 billets 10	20.-
3 pièces 2.-	6.-
Dû à Kati	30.-

L'inventaire, ou les inventaires si plusieurs listes sont dressées, doivent être établis au moins une fois par année.

Le résumé des inventaires sert à l'élaboration du BILAN.

Qu'est-ce qu'un journal ?

Le journal est le registre où sont répertoriées chronologiquement toutes les opérations comptables de l'année.



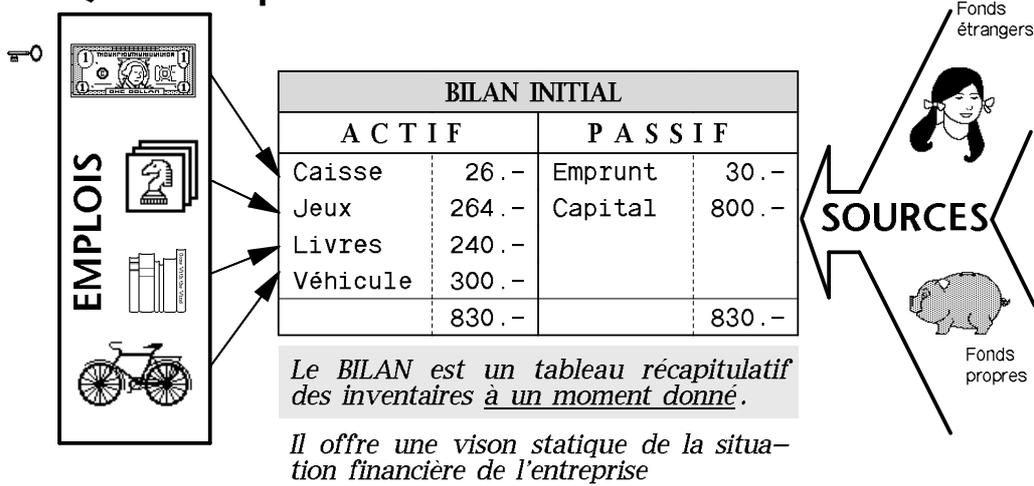
Dans une comptabilité informatisée, il suffit d'enregistrer les opérations dans un journal comportant les deux colonnes

- compte à débiter;
- compte à créditer.

Le logiciel ventile alors automatiquement les écritures dans les comptes mentionnés.

JOURNAL				
No	Comptes à		Libellé	Sommes
	débiter	créditer		
1	Livres	Produits	Reçu dictionnaire	75.-
2	Caisse	Produits	Reçu de Tante Agathe	100.-
3	Caisse	Produits	Honoraires pour vitres	20.-
4	Emprunt	Caisse	Rendu à ma soeur Kati	15.-
5	Caisse	Livres	Vendu un livre	50.-
6	Charges	Caisse	Cinéma	10.-
7	Charges	Caisse	Ice-cream	3.-
8	Jeux	Caisse	Acheté Nintendo	80.-
9	Véhicule	Caisse	1 porte-bagages	25.-
10	Charges	Caisse	10 Tickets de bus	15.-

Qu'est-ce qu'un Bilan ?



♥ La partie droite, appelée **PASSIF** indique la provenance des fonds mis à disposition (sources de capitaux). Le Passif se subdivise en fonds étrangers dus à des tiers et en fonds propres.

La partie gauche, appelée **ACTIF** montre comment le Passif a été utilisé (emplois des capitaux).

Les emplois se subdivisent en *actifs mobilisés* qui sont de passage dans l'entreprise et en *actifs immobilisés* utilisés de façon répétée et durablement.

Qu'est-ce qu'un compte ?

♥ Un compte est un tableau qui enregistre sur deux colonnes les variations de valeur de l'élément de la comptabilité indiqué par le titre du compte.

La partie gauche s'appelle **débit**, la partie droite **crédit**.

C A I S S E		
Libellé	Débit	Crédit
Solde initial	26.-	
Reçu de tante Agathe	100.-	
Honoraires	20.-	
<hr/>		
Achat tickets bus		15.-
Solde pour balance (Spb)		48.-
Totaux égaux	196.-	196.-

PS : L'ensemble de tous les comptes s'appelle Grand-livre.

En étudiant la comptabilité de Toto (page 3), que peut-on constater ?

Constatation no 1

Une comptabilité se tient en 3 temps

On s'aperçoit qu'il y a trois étapes dans la comptabilité de Toto ; avant Noël, pendant Noël, après Noël.

Une comptabilité sur une année présente également ces 3 temps :

- Une première phase statique :**
Le début d'année avec la description de la situation de départ et l'ouverture des comptes
- Une deuxième phase dynamique :**
L'exercice comptable lui-même avec la saisie des opérations dans le journal et le report dans les comptes ad hoc.
- Une troisième phase statique :**
La clôture de fin d'année avec le bouclage des comptes, la détermination du résultat et l'établissement du Bilan final.

voir
ci-contre



Constatation no 2

Chaque flux a une origine et une destination

Vous aurez remarqué que Toto pratique la **comptabilité en partie double**, c'est-à-dire qu'il inscrit toujours chaque montant une fois au débit d'un compte et une fois au crédit d'un autre. Pourquoi ?

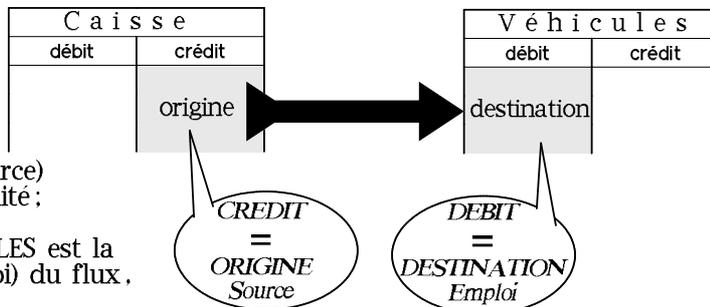
Parce que le Crédit représente toujours la source du flux et que le Débit représente invariablement l'emploi du flux. Ainsi, chaque écriture est saisie à son point d'origine et à son point de destination.

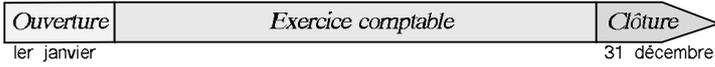
Exemple :

Toto achète un porte-bagages

Le compte CAISSE est l'origine (la source) du flux, il est crédité ;

Le compte VEHICULES est la destination (l'emploi) du flux, il est débité.





a) Ouverture des comptes

Chaque poste du Bilan donne naissance à un compte

BILAN INITIAL			
Caisse	26.-	Emprunt	30.-
Jeux	264.-	Capital	800.-
Livres	240.-		
Véhicule	300.-		
	830.-		830.-

Caisse		
débit	crédit	
Solde initial	26.-	

Emprunt		
débit	crédit	
Solde initial		30.-

Le solde initial d'un compte d'Actif est inscrit au débit de ce compte

Le solde initial d'un compte de Passif est inscrit au crédit de ce compte

b) Saisie des écritures

report dans les comptes

JOURNAL				
No	Comptes à		Libellé	Sommes
	débit	créditer		
9	Véhicule	Caisse	Acheté porte-bagages	25.-

Véhicule		
débit	crédit	
Solde initial	300.-	
9 Porte-bagages	25.-	

Caisse		
débit	crédit	
Solde initial	26.-	
9 Porte-bagages		25.-

c) Clôture

spb = solde pour balance

JEUX			
		+	-
8	Solde initial	264.-	
	Nintendo	80.-	
	spb		344.-
		344.-	344.-

Emprunt			
	-	+	
4	Solde initial	30.-	
	Rendu à Kati	15.-	
	spb	15.-	
		30.-	30.-

Les soldes des comptes d'Actif et de Passif sont virés au BILAN FINAL

BILAN	
Actif	Passif

Totaux égaux

Constatation no 3

Deux comptabilités sont tenues simultanément

Tous les postes du Bilan donnent naissance à des comptes d'Actif et des comptes de Passif qui vont former la **comptabilité du Bilan**.

Vous avez sûrement constaté que certaines opérations trouvent et leur origine et leur destination parmi ces comptes.

Exemples achat d'un jeu vidéo
achat d'un porte-bagages
remboursé à Kati

destination ← origine	
à débiter	à créditer
Jeux	Caisse
Véhicules	Caisse
Emprunt	Caisse

Ces dépenses sont sans influence sur le résultat. Si Toto a moins d'argent dans son porte-monnaie, il a en contrepartie des biens durables en plus, voire amorti une dette. Sa fortune n'a pas varié, il a simplement permuté certains éléments de son patrimoine.

Toutes ces opérations ont été enregistrées dans la comptabilité du Bilan.

Par contre, d'autres opérations ne trouvent pas leur origine ou leur destination parmi les comptes du Bilan.

Exemples : dépense pour le cinéma
argent reçu de tante Agathe

à débiter	à créditer
?	Caisse
Caisse	?

Pour enregistrer ce genre de flux composés notamment de recettes ou de dépenses de consommation, il faut tenir simultanément une comptabilité parallèle appelée **comptabilité de Gestion**.

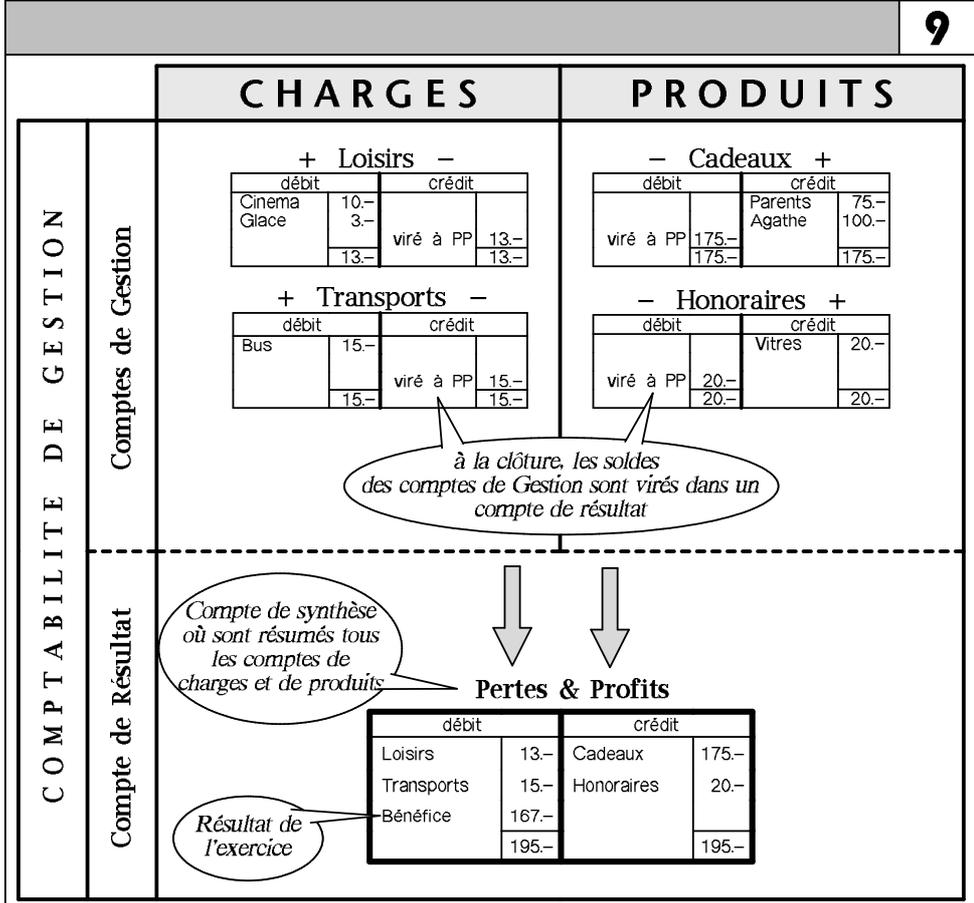
La comptabilité de Gestion de Toto se résume à un tableau :

* **Charges** pour les emplois consommés.
(destination du flux)

* **Produits** pour les recettes.
(origine du flux)

CHARGES		PRODUITS	
6 Cinema	10.-	1 Parents	75.-
7 Ice-cream	3.-	2 Agathe	100.-
10 Bus	15.-	3 Honoraires	20.-
Différence	167.-		
	195.-		195.-

Dans la pratique, le gestionnaire a besoin de plus de détails. Ainsi il va décomposer ce tableau en autant de sous-comptes nécessaires à son information. (Voir ci-contre)



Si une opération touche un compte du Bilan et un compte de Gestion, il se créera, dans ces deux comptabilités un déséquilibre identique.

Vous aurez remarqué que la différence qui apparaît dans le compte Charges / Produits de Toto (ou dans le compte PP ci-dessus) est la même que celle qui ressort du Bilan final. C'est le miracle de la comptabilité double !!!

Constatation no 4

♥ **Il y a 3 sortes de dépenses à ne pas confondre**

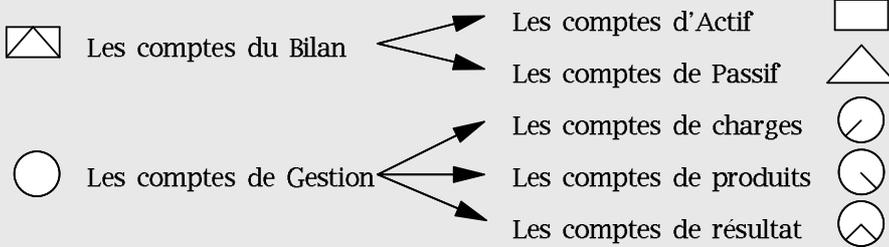
Les dépenses	d'investissements	Toto achète un porte-bagages	emplois non-consommés	opérations sans influence sur le résultat
	de remboursements	Toto paie sa soeur	emplois financiers	
	de consommation	Toto achète une glace	emplois consommés	

Constatation no 5

Il existe cinq catégories de comptes

Dans la comptabilité de Toto vous n'avez pu compter que 3 catégories de comptes (Les comptes d'Actif et de Passif issus du Bilan plus le compte de Résultat), mais avec l'extension du compte Charges/Produits présentée à la page précédente, il y a bien 5 catégories de comptes distinctes.

Dans certains schémas comptables, ces catégories se signalent par la présence d'un symbole caractéristique. (Symboles de Schmalenbach)



Constatation no 6

Il y a des comptes + - et des comptes - +

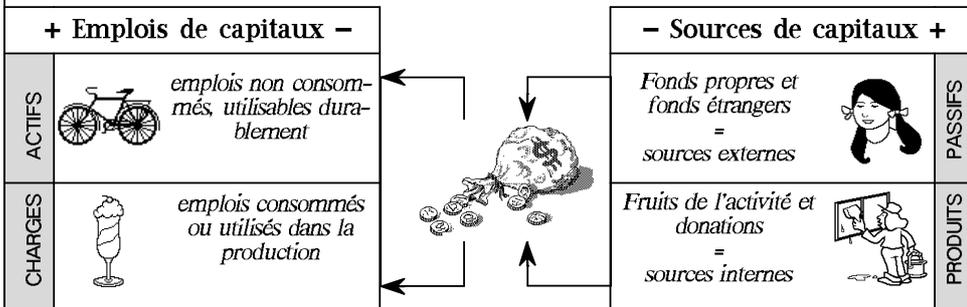
Certains comptes augmentent au débit et diminuent au crédit

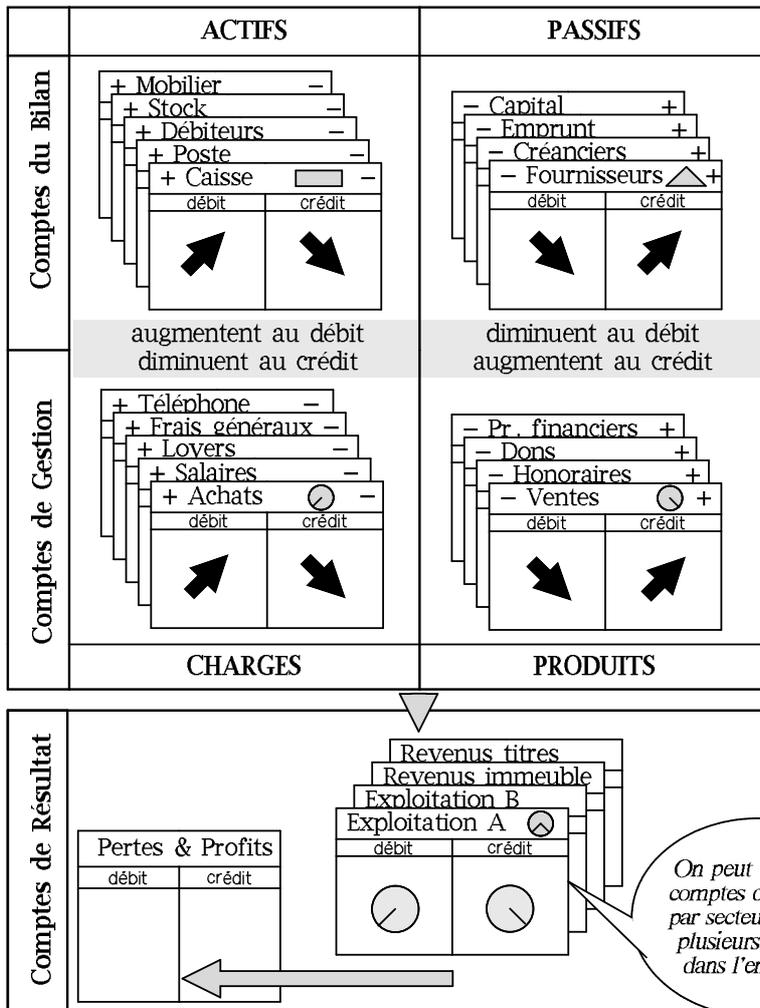
Livres		+	-
	Solde initial	240.-	
1	Dictionnaire	75.-	

Cadeaux		-	+
1	Parents		75.-
2	Agathe		100.-

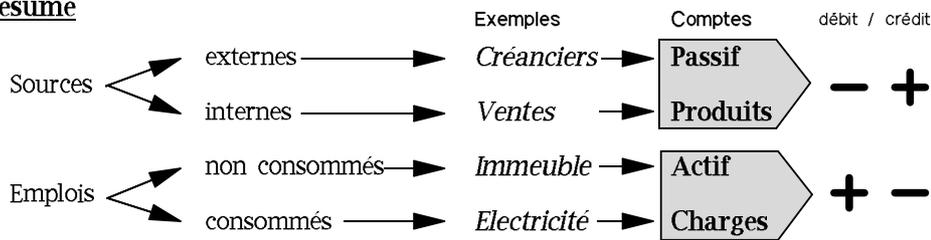
D'autres diminuent au débit et augmentent au crédit.

Pourquoi ?



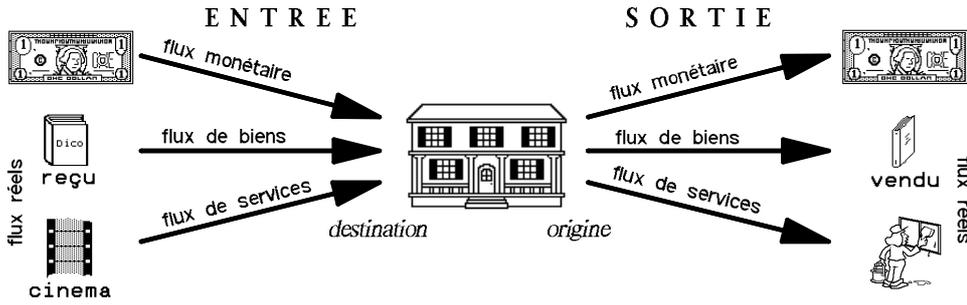


Résumé



Toutes les opérations en valeur qui nous relient au monde extérieur induisent des mouvements comptables appelés FLUX.

On distingue principalement les flux d'entrée et les flux de sortie; chacun de ces flux pouvant être monétaire ou réel (biens, services et créances)

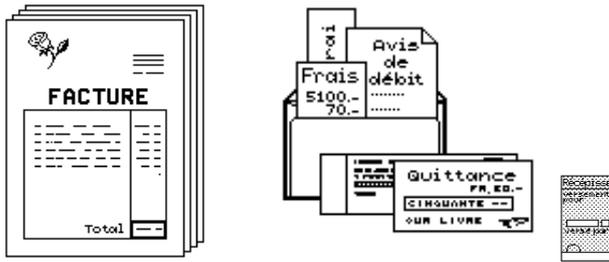


Exemples :

TOTO	Patrimoine
	Valeurs consommées
	Valeurs produites

<p>Toto achète un porte-bagages</p>	<p>entrée</p> <p>flux de biens</p> <p>Véhicules X</p>	<p>TOTO</p>	<p>flux monétaire</p> <p>Caisse X</p>	<p>sortie</p>
<p>Toto va au cinéma</p>	<p>flux de services</p> <p>Loisirs X</p>	<p>TOTO</p>	<p>flux monétaire</p> <p>Caisse X</p>	
<p>Toto vend un livre à son copain</p>	<p>flux monétaire</p> <p>Caisse X</p>	<p>TOTO</p>	<p>flux de biens</p> <p>Livres X</p>	
<p>Toto reçoit fr. 100.- de sa Tante</p>	<p>flux monétaire</p> <p>Caisse X</p>	<p>TOTO</p>	<p>flux de services</p> <p>Cadeaux X</p>	<p>Merci pour le cadeau Toto</p>
<p>Toto rembourse sa soeur Kati</p> <p>QUITTANCE ----- signé Kati</p>	<p>flux de créances</p> <p>Emprunt X</p>	<p>TOTO</p>	<p>flux monétaire</p> <p>Caisse X</p>	

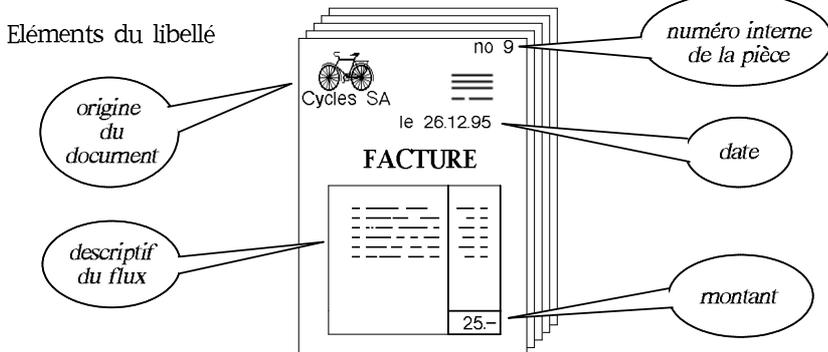
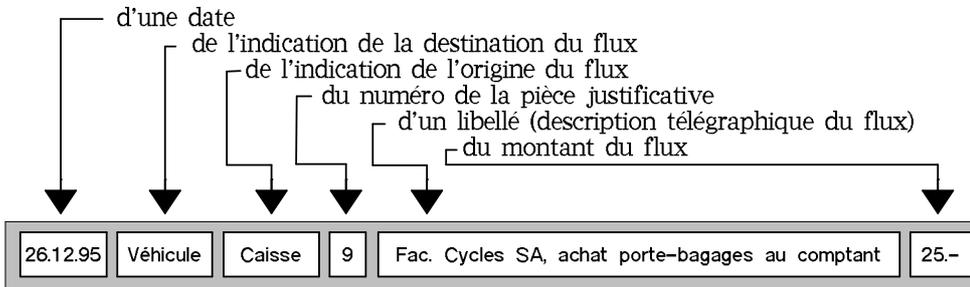
Le travail du comptable consiste à analyser ces flux puis à les **imputer** (enregistrer) dans ses comptes. Les informations nécessaires à ces enregistrements lui parviennent par l'intermédiaire des **pièces justificatives**.



Chaque pièce justificative sera numérotée et tiendra lieu de document officiel pour la saisie des flux qu'elle incarne.

Chaque saisie de flux requiert une **écriture comptable** qui sera inscrite dans le journal. L'imputation dans les comptes concernés se fera automatiquement si vous utilisez un logiciel de comptabilité.

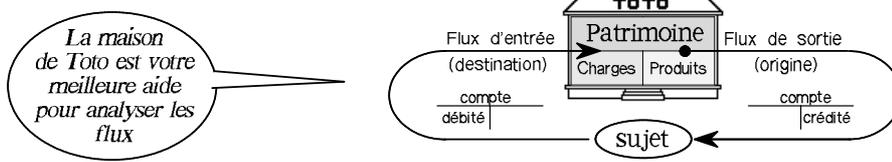
Une écriture comptable se compose :



Quel compte débiter, quel compte créditer ?

Tel est finalement le principal problème de la saisie d'un flux comptable.

Une simple analyse de la pièce justificative suffit généralement à déterminer le compte d'origine et le compte de destination d'un flux.



La maison de Toto est votre meilleure aide pour analyser les flux

Si la complexité de l'opération ne fait pas apparaître clairement la provenance et l'emploi du flux, voici une méthode plus pragmatique.

Méthode par questions successives

Cette méthode consiste à se poser deux questions clé :

- a) Quels sont les deux comptes touchés ?
- b) Comment fonctionne l'un de ces deux comptes ?

En répondant à ces questions et à un certains nombres de "sous-questions" vous serez amené progressivement à sélectionner les bons comptes et à les imputer correctement.

Question clé no 1

Quels sont les deux comptes touchés ?

Sous-questions		Compte touché si la réponse est positive
Cpt. du Bilan	1.1 Est-ce un flux monétaire ?	Caisse – Poste – Banque – Effets à payer – Effets à encaisser
	1.2 Est-ce que ça touche un débiteur ou un créancier ?	Débiteurs – Client X Créanciers – Fournisseur Y
	1.3 Est-ce que les biens de mon patrimoine sont touchés ?	le (ou les) compte(s) du Bilan correspondant à l'élément du patrimoine touché
Cpt. de Gestion	1.4 Est-ce une recette ?	un compte de Produits voir la liste dans le Plan Comptable
	1.5 Est-ce une dépense de consommation ?	un compte de Charges voir la liste dans le Plan Comptable

si les deux comptes ne sont pas encore trouvés...

Cpt. de Gestion	1.6	Est-ce que cette opération a une influence positive sur mon résultat ? (bénéfice)	un compte de Produits qui augmente ou évent. un compte de Charges qui diminue
	1.7	Est-ce que cette opération a une influence négative sur mon résultat ?	un compte de Charges qui augmente ou évent. un compte de Produits qui diminue

 Question clé no 2

Comment fonctionne l'un de ces deux comptes ?

Une fois les deux comptes trouvés, il suffit de raisonner sur l'un des deux ; en effet, si le premier compte est débité, le second sera obligatoirement crédité et vice versa.

Choisissez celui des deux comptes qui vous est le plus familier et répondez à ces questions :

de quelle nature est-il ?

augmente-t-il ou diminue-t-il ?

c'est un compte	au débit	au crédit
d'actif 	▲ +	▼ -
de charges 		
de passif 	▼ -	▲ +
de produits 		

Votre solution se trouve dans ce tableau

Phrases types pour l'aide au raisonnement

Concerne		le compte est débité si...	le compte est crédité si...
les débiteurs	+ -	ils me doivent plus	ils me doivent moins
les autres actifs	+ -	j'ai plus	j'ai moins
achats de marchandises	+ -	j'achète	mon prix d'achat diminue
les autres charges	+ -	mes charges augmentent	mes charges diminuent
les créanciers	- +	je leurs dois moins	je leur dois plus
ventes de marchandises	- +	mon CAB* est réduit	mon CAB augmente
les autres produits	- +	mes produits diminuent	mes produits augmentent

* CAB = Chiffre d'affaires brut = Total des ventes

 Exemples de raisonnement avec la méthode des questions successives

1 Toto reçoit un dictionnaire de ses parents

Question clé no 1

réponses positives		comptes touchés
1.3	Son patrimoine est touché	Livres
1.6	Cette opération influence positivement son résultat	Cadeaux

Question clé no 2

cpt choisi		débit	crédit
Livres	Toto a plus de livres, actif +, cpt débité	Livres	Cadeaux

4 Toto rembourse sa soeur Kati qui lui avait octroyé un prêt

Question clé no 1

réponses positives		comptes touchés
1.1	Il y a un flux monétaire	Caisse
1.2	Ca touche sa soeur Kati qui est à l'origine de l'emprunt	Emprunt

Question clé no 2

cpt choisi		débit	crédit
Caisse	Toto a moins de sous, actif -, cpt crédité	Emprunt	Caisse

5 Toto vend un livre à son copain

Question clé no 1

réponses positives		comptes touchés
1.1	Il y a un flux monétaire	Caisse
1.3	Ses biens sont touchés, il a un livre en moins	Livres

Question clé no 2

cpt choisi		débit	crédit
Livres	Toto a moins de livres, actif -, cpt crédité	Caisse	Livres

7 Toto s'achète une glace à l'entr'acte

Question clé no 1

réponses positives		comptes touchés
1.1	Il y a un flux monétaire	Caisse
1.5	C'est un emploi consommé, donc une dépense	Loisirs

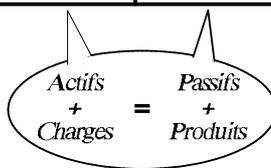
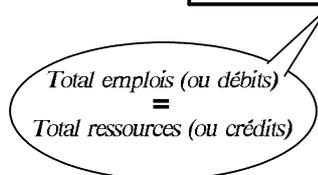
Question clé no 2

cpt choisi		débit	crédit
Loisirs	ses charges augmentent, cpt débité	Loisirs	Caisse



Balance de Toto au 27 décembre

Titres des comptes	Totaux		Soldes		Budget
	débites	crédits	débiteurs	créditeurs	
Caisse	196.-	148.-	48.-		
Jeux	344.-		344.-		
Livres	315.-	50.-	265.-		
Véhicules	325.-		325.-		
Emprunt	15.-	30.-		15.-	
Capital		800.-		800.-	
Loisirs	13.-		13.-		120.-
Transports	15.-		15.-		30.-
Cadeaux		175.-		175.-	100.-
Honoraires		20.-		20.-	50.-
	1'223.-	1'223.-	1'010.-	1'010.-	



La balance de vérification est l'énumération des totaux et des soldes de tous les comptes utilisés (aussi bien ceux du Bilan que ceux de Gestion), regroupés dans un même tableau.



Rôle de contrôle

Au temps des comptabilités tenues manuellement la balance de vérification jouait un rôle important de contrôle. Il s'agissait de vérifier le respect du principe des écritures en partie double: pour toute opération le même montant est imputé au débit d'un compte et au crédit d'un autre.

Actuellement, avec l'informatique le risque de porter des montants différents au débit et au crédit est nul puisque l'imputation est automatique.

Rôle de gestion

Ce second rôle est lui toujours valable; la balance de vérification donne des informations précieuses sur le montant des flux enregistrés depuis le début de l'exercice et elle permet de mesurer les mouvements d'entrées et de sorties compte par compte.

Si on joute à la balance de vérification une colonne "Budget", on peut alors facilement suivre la marche de l'entreprise et maîtriser son évolution par rapport aux prévisions.



Le Code des Obligations (art. 957) exige que la comptabilité révèle la situation financière de l'entreprise, l'état des dettes et créances et le résultat annuel.

- Les premiers renseignements demandés apparaîtront dans le **Bilan final** qui est en quelque sorte la photographie de la situation financière de l'entreprise en fin d'exercice.
- Le résultat annuel ressortira de la comptabilité de Gestion et plus particulièrement du **compte de Pertes & Profits**.

Afin d'établir ces deux documents de synthèse il faut procéder, une fois par année, à la **clôture** de nos deux comptabilités, celle du Bilan et celle de Gestion.



La clôture réside à boucler tous les comptes des deux comptabilités et à virer leurs soldes dans les comptes de synthèse appropriés.

Bouclement d'un compte



La méthode pour boucler un compte consiste à le "balancer", c'est-à-dire à équilibrer ses deux côtés. Le solde est calculé par différence entre le débit et le crédit puis inscrit pour **balance** du côté le plus faible du compte.



Une écriture comptable étant toujours double, la contrepartie du **solde pour balance** (spb) sera reportée (virée) dans un compte de synthèse selon les schémas des pages 19 et 20.



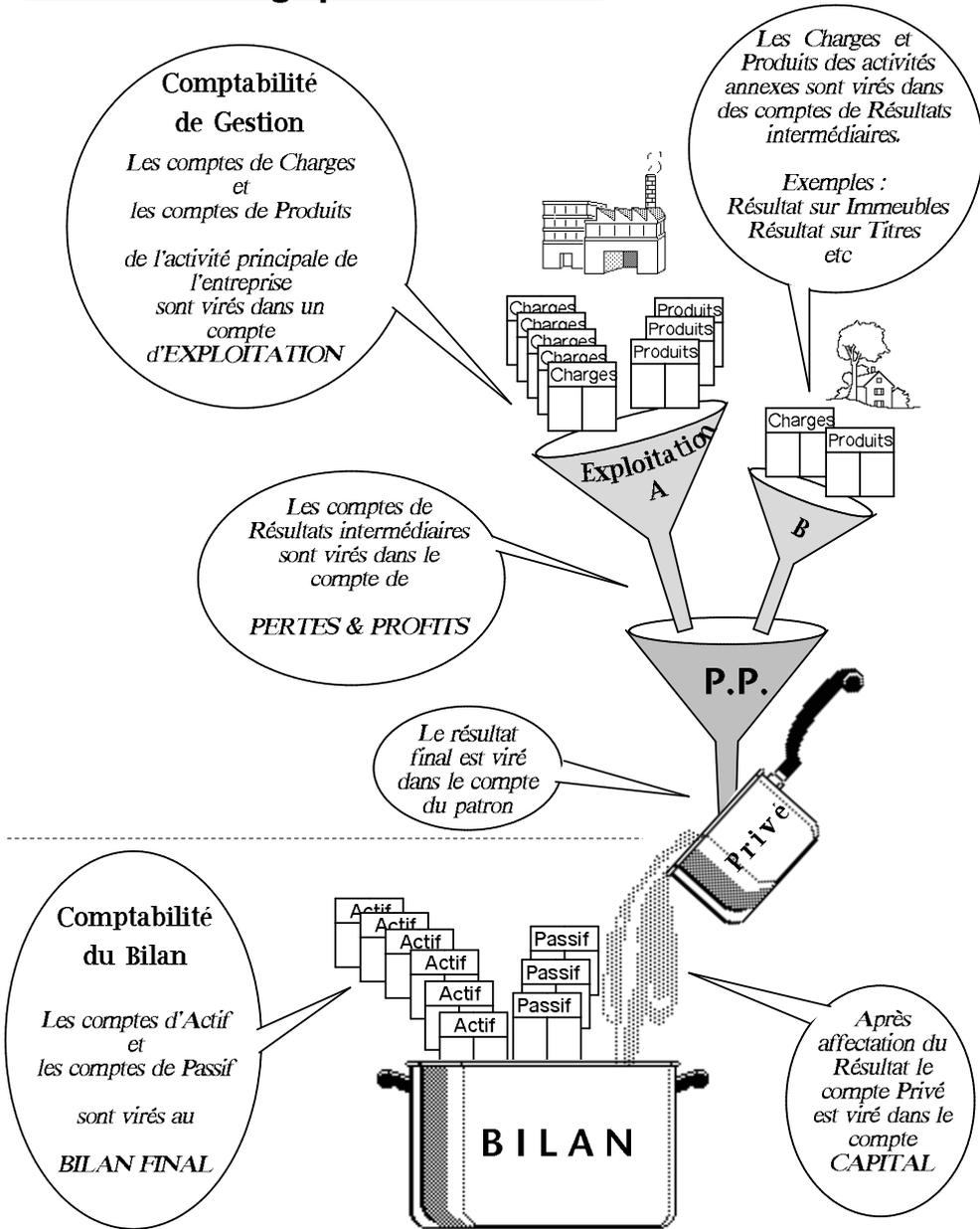
Exemple de bouclement

L I V R E S			
	débit		crédit
solde initial	240.-	5) Vente livre	50.-
1) Dictionnaire	75.-		
		spb viré Bilan	265.-
Totaux égaux	315.-	Totaux égaux	315.-

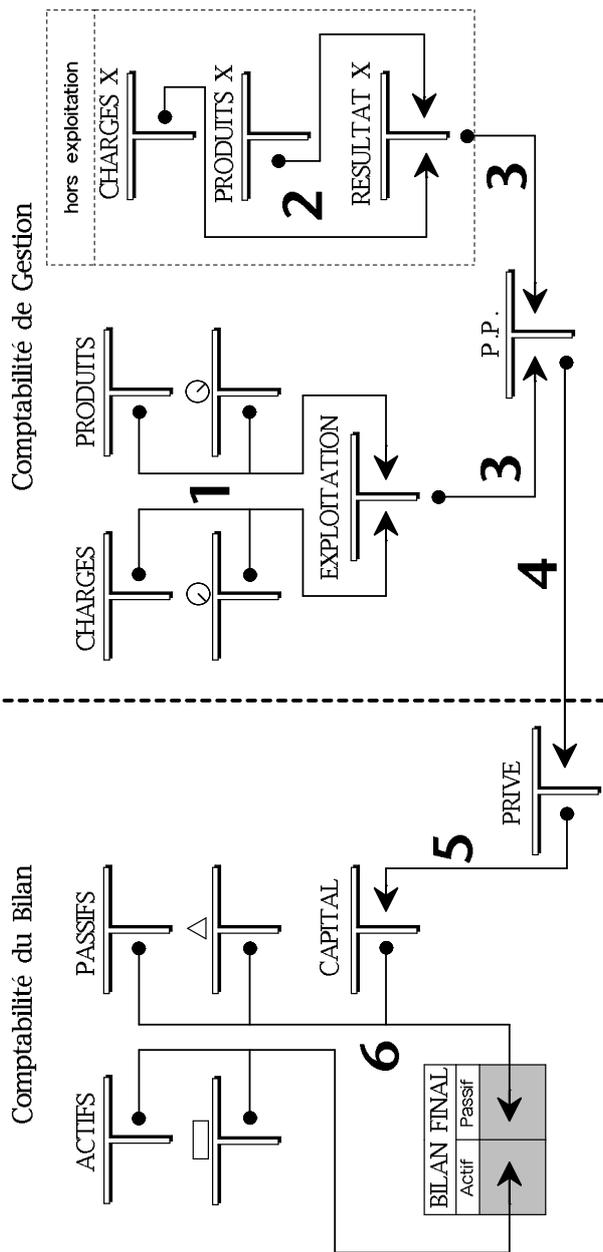
Bilan final	
Actif	Pas
.....
Livres 265.-	

P.S.: Un compte bouclé ne peut plus recevoir d'écritures !

Schéma analogique de la clôture



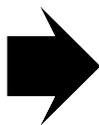
Plan de clôture de la comptabilité double



- 1 Les comptes de charges et de produits qui concernent l'activité principale de l'entreprise sont virés dans un compte d'Exploitation.
- 2 Les comptes de charges et de produits qui concernent des activités annexes (Titres, Immeubles, Activité X, etc...) sont virés dans des comptes de Résultat propres à ces activités.
- 3 Les comptes de Résultat intermédiaire sont virés dans le compte de Résultat final Pertes & Profits.
- 4 Dans une entreprise individuelle, le Résultat final appartient au propriétaire et lui permet de rémunérer son travail, son capital et les risques pris. Le Résultat de PP est donc viré dans le compte du Patron (Privé).
- 5 Le solde du compte Privé est porté en diminution ou en augmentation (autofinancement) du Capital initial.
- 6 Les soldes des comptes d'Actif et de Passif forment le nouveau Bilan.

Première méthode

Titres des comptes	Soldes	
	débiteurs	créditeurs
Caisse	48.-	
Jeux	344.-	
Livres	265.-	
Véhicules	325.-	
Emprunt		15.-
Capital		800.-



Actif	Passif
982.-	815.-
	Résultat
	167.-

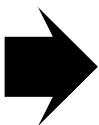
L'extrait de la Balance de vérification de Toto (cf page 17) fait ressortir l'égalité suivante :

formule du Bilan

$$\text{Actif} - \text{Passif} = \text{Résultat}$$

Deuxième méthode

Titres des comptes	Soldes	
	débiteurs	créditeurs
Loisirs	13.-	
Transports	15.-	
Cadeaux		175.-
Honoraires		20.-



Charges	Produits
28.-	195.-
Résultat	
167.-	

Formule de Gestion

$$\text{Produits} - \text{Charges} = \text{Résultat}$$

Troisième méthode

$$967 - 800 = 167$$

BILAN INITIAL			
Caisse	26.-	Emprunt	30.-
Jeux	264.-	Capital	800.-
Livres	240.-		
Véhicule	300.-		
	830.-		830.-

BILAN FINAL			
Caisse	48.-	Emprunt	15.-
Jeux	344.-	Nouveau Capital	967.-
Livres	265.-		
Véhicule	325.-		
	982.-		982.-

par comparaison de deux Bilans successifs

$$\text{Capital final} - \text{Capital initial} = \text{Résultat}$$

Toto n'est pas content !



Notre ami Toto contemple sa clôture et n'est pas satisfait ; il a l'impression que sa comptabilité ne reflète pas la réalité...

Il regarde son vélo tout dégingué et se rend bien compte qu'il ne vaut pas les fr. 325.- que lui indique son Bilan final.

Il devrait avoir fr. 48.- dans son porte-monnaie. Il a beau chercher au fond de ses poches et vider tous ses tiroirs, il n'a plus que fr. 46.-.

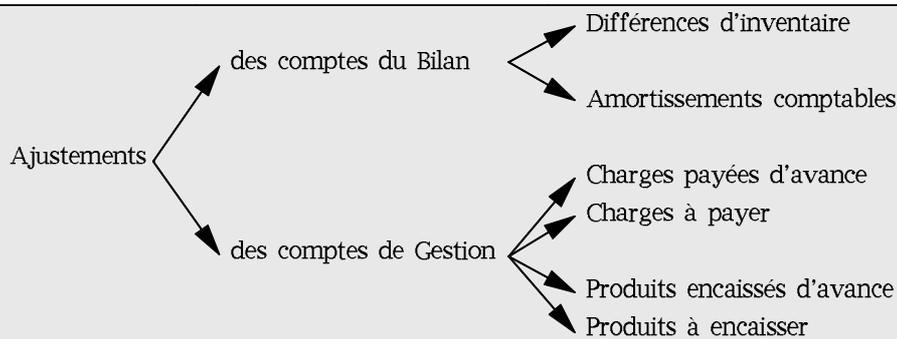
Pourquoi son bénéfice est-il amputé de fr. 15.- de frais de transports alors qu'il n'a pris le bus qu'une fois et que son carnet est presque intact ?

Toto a raison de contester la véracité de sa comptabilité.

Il faut en effet, en fin d'exercice ramener les comptes à la réalité économique et procéder à quelques corrections que l'on appelle **ajustements** (rendre juste).

Il y a deux catégories d'ajustements :

1. **Les corrections des comptes du Bilan**, soit pour enregistrer une *différence d'inventaire* (par exemple les fr. 2.- perdu par Toto), soit pour tenir compte du vieillissement de certains biens (*Amortissements comptables*).
2. **Les corrections des comptes de Gestion**
Les frais de transports de Toto sont effectivement des charges qui ne concernent pas l'exercice en cours mais bien le suivant.
Il y a trois autres cas de comptes de Gestion à corriger que Toto n'a pas rencontrés mais qui sont énumérés ci-dessous.

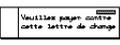
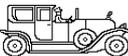


1. Ajustement des comptes du Bilan

1.1 Les différences d'inventaire

Les différences d'inventaire constatées qui apparaissent dans les comptes du Bilan sont virées dans des comptes de Gestion.

Le tableau ci-dessous indique le compte de Gestion touché par la correction des principaux comptes du Bilan.

	Concerne	Source d'information	Compte	Corrigé par
Trésorerie		Prise de caisse	CAISSE	Frais généraux
		Avis de situation de la Poste	POSTE	Charges ou Produits financiers
		Relevés bancaires	BANQUE	
Tiers		Liste des factures envoyées	CLIENTS	Ventes
		Liste des factures reçues	FOURNISSEURS	Achats
Marchandises		Inventaire au prix de revient	STOCK	Achats
Papiers-valeur		Valeur nominale	EFFETS	Ch. ou Pr. financ.
		Cours moyen de décembre	TITRES	Résultat/Titres
Immobilisés		Selon évaluation	cf chapitre "Amortissements"	

Exemple : Une perte de fr. 2.- est constatée dans la caisse

31.12.95	F.G.	Caisse	11	Perte de caisse	2.-
----------	------	--------	----	-----------------	-----

1.2 Les amortissements



Le mobilier, les outils, les machines, les véhicules, les immeubles, (tous biens immobilisés) vieillissent, s'usent ou deviennent obsolètes. Ces dépréciations du patrimoine sont des charges pour l'entreprise dont il faut tenir compte et que l'on appelle "amortissement comptable". (comptable parce qu'il n'y a pas de flux monétaire)

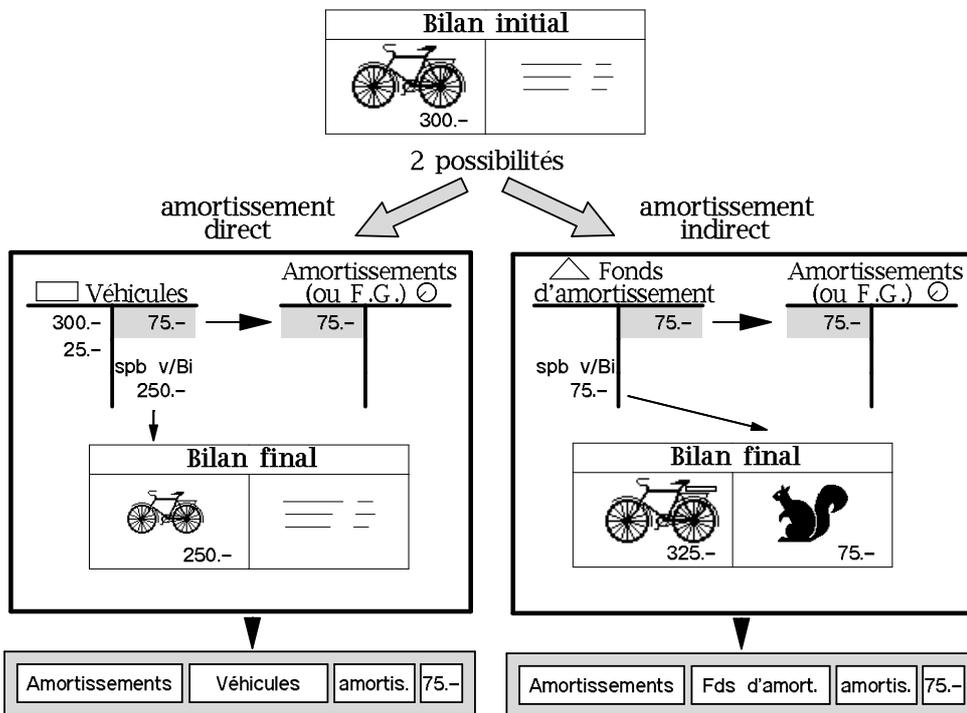
Les amortissements sont généralement exprimés en % et sont calculés en fonction de la durée de vie supposée de l'objet.

Deux usages pour la comptabilisation des amortissements

- a) L'amortissement direct : Le compte d'Actif est directement diminué.
- b) L'amortissement indirect : Le compte d'Actif conserve sa valeur et l'on crée un compte spécial appelé "Fonds d'amortissement" pour faire apparaître la dépréciation du bien.



Exemple : Amortir le vélo de 25% de sa valeur initiale

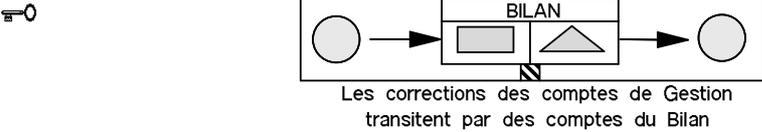


2. Ajustement des comptes de Gestion

 Toto a payé cette année des tickets de bus qu'il n'a pratiquement pas utilisés. (Il lui en reste 14 sur 15)
 Dans sa comptabilité il a correctement enregistré une augmentation de charges, or il apparaît clairement que cette dépense ne concerne que peu cette année et qu'il faut reporter une part de la charge sur l'exercice suivant.

Caisse <input type="checkbox"/>	Transports <input checked="" type="checkbox"/>
..... 15.-	15.-

 Le transfert, d'un exercice sur l'autre, de charges et de produits dont les effets sont à cheval sur deux périodes comptables ne peut se faire que par l'intermédiaire du Bilan puisque les comptes de Gestion disparaissent à la clôture.



Pour ce type d'ajustements on va créer à la clôture quatre comptes éphémères appelés "comptes correctifs" qui seront extournés à l'ouverture de l'exercice suivant.



Extrait des journaux de Toto

Date	à débiter	à créditer	No	Libellé	Somme
26.12.95	Transports	Caisse	10	Achat tickets de bus	15.-
31.12.95	Ch. p. d'avance	Transports	13	Tickets de bus payés d'avance	14.-
01.01.96	Transports	Ch. p. d'avance	1	Extourne tickets bus déjà payés	14.-

Extrait des Grand-livres

31 décembre		1er janvier	
Transports	Ch. p. d'avance	Ch. p. d'avance	Transports
15.- 14.-	14.-	si 14.-	14.-
v/PP 1.-	v/Bi 14.-	14.-	14.-
15.- 15.-	14.- 14.-		

26 La comptabilité de Toto revue et ajustée

Reprise de la comptabilité de Toto bonifiée par le fractionnement du compte "Dépenses Recettes" et ajustée par les écritures correctives évoquées au chapitre précédent.

Le journal de Toto avec ouverture des comptes et clôture

	Date	à débiter	à créditer	no	libellé	somme
Ouverture	23.12	Caisse	Bilan	-	Solde à nouveau	26.-
	23.12	Jeux	Bilan	-	Solde à nouveau	264.-
	23.12	Livres	Bilan	-	Solde à nouveau	240.-
	23.12	Véhicule	Bilan	-	Solde à nouveau	300.-
	23.12	Bilan	Emprunt	-	Solde à nouveau	30.-
	23.12	Bilan	Capital	-	Solde à nouveau	800.-
Ajust.	25.12	Livres	Cadeaux	1	Reçu dictionnaire	75.-
	25.12	Caisse	Cadeaux	2	Reçu de tante Agathe	100.-
	25.12	Caisse	Honoraires	3	Nettoyage des vitres	20.-
	25.12	Emprunt	Caisse	4	Remboursé Kati	15.-
	26.12	Caisse	Livres	5	Vendu un livre	50.-
	26.12	Loisirs	Caisse	6	Cinéma	10.-
	26.12	Loisirs	Caisse	7	Acheté ice-cream	3.-
	26.12	Jeux	Caisse	8	Acheté jeu vidéo Nintendo	80.-
	26.12	Véhicule	Caisse	9	Acheté 1 porte-bagages	25.-
	26.12	Transports	Caisse	10	Acheté tickets de bus	15.-
Ajust.	31.12	Frais généraux	Caisse	11	Argent perdu	2.-
	31.12	Frais généraux	Véhicule	12	Amortissement du vélo	75.-
	31.12	Ch. p. d'avance	Transports	13	Tickets de bus payés d'avance	14.-
Clôture	31.12	PP	Loisirs	a	Solde pour balance	13.-
	31.12	PP	Transports	b	Solde pour balance	1.-
	31.12	Frais généraux	PP	c	Solde pour balance	77.-
	31.12	Cadeaux	PP	d	Solde pour balance	175.-
	31.12	Honoraires	PP	e	Solde pour balance	20.-
	31.12	PP	Privé	f	Bénéfice de l'exercice	104.-
	31.12	Privé	Capital	g	Auto-financement	104.-
	31.12	Bilan	Caisse	-	Solde pour balance	46.-
	31.12	Bilan	Jeux	-	Solde pour balance	344.-
	31.12	Bilan	Livres	-	Solde pour balance	265.-
	31.12	Bilan	Véhicule	-	Solde pour balance	250.-
	31.12	Bilan	Ch. p. d'avance	-	Solde pour balance	14.-
	31.12	Emprunt	Bilan	-	Solde pour balance	15.-
31.12	Capital	Bilan	-	Solde pour balance	904.-	

Grand-livre complet

Caisse		+	-
	Solde initial	26.-	
2	Tante Agathe	100.-	
3	Honoraires	20.-	
4	Rendu à Kati		15.-
5	Vente livre	50.-	
6	Cinema		10.-
7	Ice-cream		3.-
8	Nintendo		80.-
9	porte-bagages		25.-
10	Bus		15.-
11	Perdu		2.-
	spb v/Bilan	46.-	
		196.-	196.-

Jeux		+	-
	Solde initial	264.-	
8	Nintendo	80.-	
	spb v/Bilan		344.-
		344.-	344.-

Livres		+	-
	Solde initial	240.-	
1	Dictionnaire	75.-	
5	Vente		50.-
	spb v/Bilan		265.-
		265.-	265.-

Véhicule		+	-
	Solde initial	300.-	
9	Porte-bagages	25.-	
12	Amortissement		75.-
	spb v/Bilan		250.-
		325.-	325.-

Ch. p. d'av.		+	-
13	Tickets bus	14.-	
	spb v/Bilan		14.-
		14.-	14.-

Emprunt		-	+
	Solde initial		30.-
4	Rendu à Kati	15.-	
	spb v/Bilan	15.-	
		30.-	30.-

Privé		-	+
f	Bénéfice		104.-
g	spb v/Capital	104.-	
		104.-	104.-

Capital		-	+
	Solde initial		800.-
g	Bénéfice rep.		104.-
	spb v/Bilan	904.-	
		904.-	904.-

Loisirs		+	-
6	Cinema	10.-	
7	Ice-cream	3.-	
a	spb v/PP		13.-
		13.-	13.-

Transports		+	-
10	Tickets Bus	15.-	
13	Ajustement		14.-
b	spb v/PP		1.-
		15.-	15.-

F.G.		+	-
11	Dif. de caisse		2.-
12	Amor. vélo		75.-
c	spb v/PP		77.-
		77.-	77.-

Cadeaux		-	+
1	Dictionnaire		75.-
2	Tante Agathe		100.-
d	spb v/PP	175.-	
		175.-	175.-

Honoraires		-	+
3	Lavage vitres		20.-
e	spb v/PP	20.-	
		20.-	20.-

PP		Ch.	Pr.
a	Loisirs	13.-	
b	Transports	1.-	
c	F.G.	77.-	
d	Cadeaux		175.-
e	Honoraires		20.-
f	spb v/Privé	104.-	
		195.-	195.-

BILAN FINAL			
Caisse	46.-	Emprunt	15.-
Jeux	344.-	Capital	904.-
Livres	265.-		
Véhicule	250		
Charges payées d'avance	14.-		
	919.-		919.-

Deuxième partie

Quelques cas particuliers

Les marchandises	Les cinq comptes de marchandises Que contiennent ces comptes ? Comment déterminer le bénéfice brut ? Plan de clôture des marchandises
La TVA	Fonctionnement Journalisation
Les salaires	Salaires et charges sociales Journal américain
Les écritures multiples	Journal à deux colonnes pour la saisie de quelques écritures bancaires
Les effets de change	Utilité Fonctionnement
L'autofinancement	Affectation du résultat dans une entreprise individuelle
La comptabilité analytique	Le Bilan analytique Quelques "ratio"



Les entreprises commerciales ont pour fonction l'achat et la vente de marchandises où la calculation des coûts et la détermination des prix de vente jouent un rôle prépondérant.

Si tous les flux impliquant les marchandises étaient consignés dans un même compte il serait impossible d'en tirer le moindre renseignement utile à la gestion. Imaginez la confusion et la pagaille engendrée par un compte qui serait à la fois un compte d'actif pour abriter les marchandises non consommées, un compte de produits pour héberger les recettes, un compte de charges pour saisir les frais et finalement un compte de Résultat pour dégager le bénéfice !

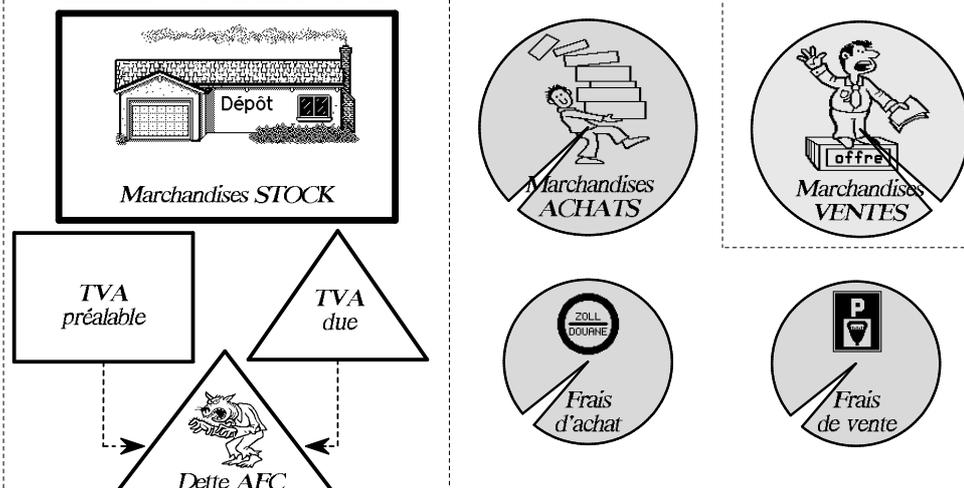
capharnaüm marchandise	
stock	<input type="checkbox"/>
achats	<input checked="" type="checkbox"/> +
frais	<input checked="" type="checkbox"/>
bénéfice	<input checked="" type="checkbox"/>
ventes	<input checked="" type="checkbox"/> -
produits	<input checked="" type="checkbox"/>

Les 5 comptes de marchandise



La gestion des marchandises nécessite la tenue d'au moins 5 comptes (8 pour les assujettis à la TVA) :

Comptes d'Actif	Marchandises Stock
Comptes de Passif	TVA préalable (à récupérer) TVA due (collectée auprès des clients) Dette AFC (synthèse trimestrielle de la TVA due et de la TVA préalable)
Comptes de Charges	Marchandises Achats Frais d'achat (Transports, douane, assurance, ...)
Compte de Produits	Frais de vente (Commissions, frais de livraisons, ...) Marchandises Ventes



Que contiennent ces comptes ? (avant clôture)

+ STOCK -	
Inventaire initial	Inventaire final

ce compte n'est pas touché pendant l'exercice !

+ ACHATS -	
Achats de marchandises	Retours de marchandises et retours d'emballages aux fournisseurs
Emballages facturés par les fournisseurs	Bonifications obtenues

+ Frais d'achat -	
Transport	
Assurances sur march.	
Douane	
Courtages	

- VENTES +	
Retours de marchandises et retours d'emballages des clients	Ventes de marchandises
Bonifications accordées	Emballages facturés aux clients
Pertes sur débiteurs	

+ Frais de vente -	
Emballages perdus	
Commissions	
Frais de livraison	

Les bonifications

(réductions sur le prix)

Escompte



Bonification généralement accordée pour les paiements au comptant ou dans un bref délai.

Remise



Bonification accordée pour des achats en grande quantité.

Rabais



Bonification accordée lorsque le produit vendu est défraîchi, démodé ou présentant un défaut.

Ristourne



Part de bénéfice, proportionnelle aux achats, restituée en fin d'année.

Comment déterminer le bénéfice brut ?

Exemple :

Stock initial 40 pièces à fr. 10.- Stock final à fr. 10.- la pièce
 Acheté 50 pièces à fr. 10.- Vendu 60 pièces à fr. 20.-
 Remise accordée 10%.

Le bénéfice brut est la différence entre le montant encaissé pour la vente des 60 pièces (CAN) et le prix d'achat de ces mêmes 60 pièces (PRAMV)

CAB	Chiffre d'affaires brut	60 p. à 20.-	1'200.-
- remise		10% / 1200	120
CAN	Chiffre d'affaires net		1'080.-
- PRAMV	Prix de revient d'achat des marchandises vendues	60 p. à 10.-	600.-
BB	Bénéfice brut		480.-

Formule

$$BB = CAN - PRAMV$$

Où trouver le CAN ?

remise	120.-	CAB	1'200.-
CAN	1'080.-		
	1'200.-		1'200.-

Le Chiffre d'affaires net ressort du compte Ventes, c'est le solde pour balance de ce compte

Où trouver le PRAMV ?

Pour obtenir dans le compte ACHATS ce qui a été vendu (au prix de revient) et non pas ce qui a été acheté il faut ajouter les marchandises puisées dans le Stock ou déduire celles qui y ont été remises.

S. initial	400.-	S. final	300.-
		variation	100.-
	400.-		400.-

Achats	500.-		
Stock	100.-	PRAMV	600.-
	600.-		600.-

Où trouver le BB ?

Le compte d'Achats et le compte de Ventes sont virés dans un compte centralisateur appelé EXPLOITATION. Le Bénéfice brut sera la différence entre le crédit et le débit de ce compte.

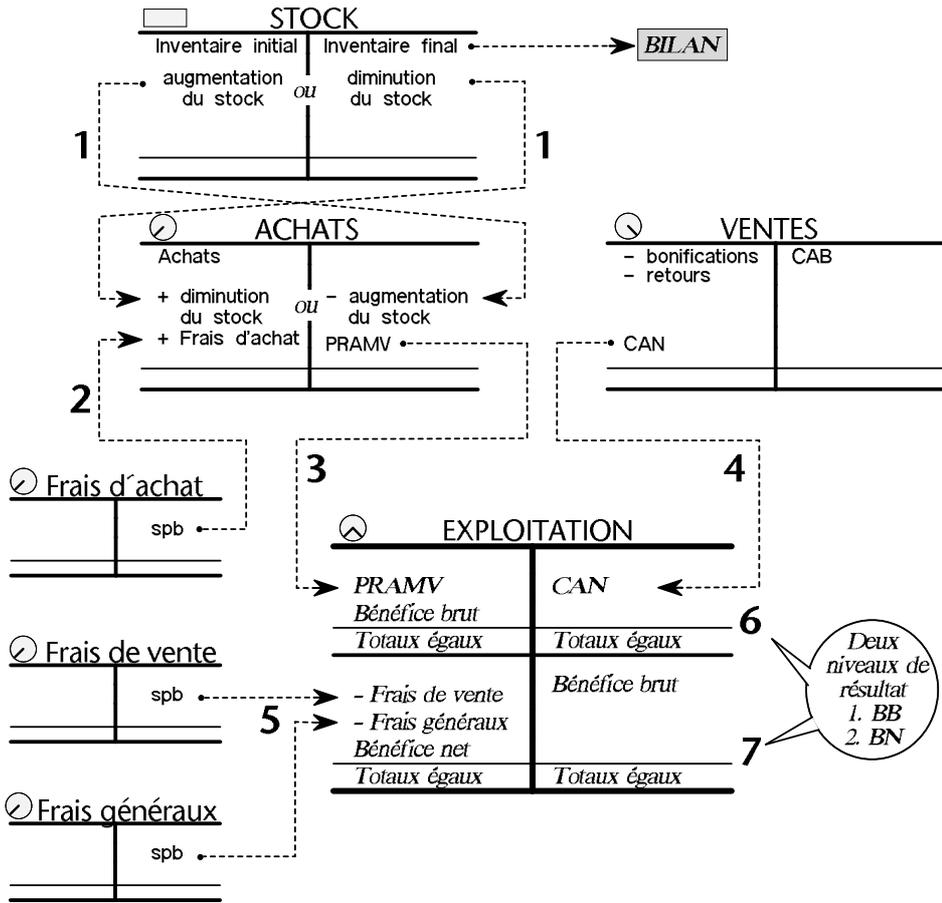
PRAMV	
-------	--

CAN	
-----	--

PRAMV	600.-	CAN	1'080.-
BB	480.-		
	1'080.-		1'080.-

Clôture des comptes Marchandises (avec compte d'Exploitation à 2 niveaux)

1. La variation du stock est virée dans le compte ACHATS
2. Les frais d'achat sont également virés dans le compte ACHATS
3. Le PRAMV (spb d'Achats) est viré dans EXPLOITATION
4. LE CAN (spb de Ventes) est viré dans EXPLOITATION
5. Les frais de vente et les frais généraux sont virés dans EXPLOITATION
6. $CAN - PRAMV = BB$
7. $BB - \text{frais de vente et frais généraux} = BN$



Journalisation de quelques écritures sur la TVA (Taux 2018 7,7%)

- Cas 1 Acheté à Merle (no TVA 100001) des marchandises au comptant, fr. 1'000.- TVA 7,7 % comprise.
- Cas 2a Reçu une facture de Pinson (no TVA 200002) pour un achat de marchandises fr. 2'000.- net, TVA, 7,7 %.
- 2b Payé cette facture sous déduction d'un escompte de 3%.
- Cas 3a Vendu des marchandises à notre client Mésange fr. 5'000.- net, (hors taxe) TVA 7,7 %.
- 3b Emballage facturé au client fr. 300.-, hors taxe.
- 3c Le client règle cette facture; il a droit à une remise de 5% sur la marchandise.

Journal

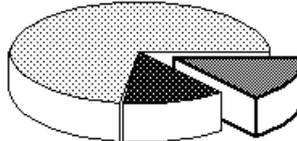
No	Compte		Libellé	Somme
	à débiter	à créditer		
1	<i>Achats</i>	<i>Caisse</i>	Achat à Merle, brut fr. 1'000.- (107,7 %)	928.50
	<i>TVA préalable</i>	<i>Caisse</i>	TVA 7,7 % sur fr. 928.50, no 100001	71.50
2a	<i>Achats</i>	<i>Fournisseurs</i>	Facture de Pinson hors taxe	2'000.-
	<i>TVA préalable</i>	<i>Fournisseurs</i>	TVA 7,7 % sur fr. 2'000.-, no 200002	154.-
2b	<i>Fournisseurs</i>	<i>Achats</i>	escompte 3% / 2'154.-	64.60
	<i>Achats</i>	<i>TVA préalable</i>	extourne TVA sur escompte Pinson	4.60
	<i>Fournisseurs</i>	<i>Caisse</i>	paiement à Pinson, solde fac. 2a	2'089.40
3a	<i>Cléants</i>	<i>Ventes</i>	Vente à Mésange, hors taxe	5'000.-
	<i>Cléants</i>	<i>TVA due</i>	TVA 7,7 % sur fr. 5'000.-.	385.-
3b	<i>Cléants</i>	<i>Ventes</i>	Emballage facturé à Mésange, hors taxe	300.-
	<i>Cléants</i>	<i>TVA due</i>	TVA 7,7 % sur emballage Mésange	23.10
3c	<i>Ventes</i>	<i>Cléants</i>	Remise à Mésange 5% / 5'708.10	285.40
	<i>TVA due</i>	<i>Ventes</i>	Extourne TVA sur remise Mésange	20.40
	<i>Caisse</i>	<i>Cléants</i>	Versement de Mésange, solde fac. 3a	5422.70

☞ Pour l'entreprise, il n'y a pas un salaire mais trois !

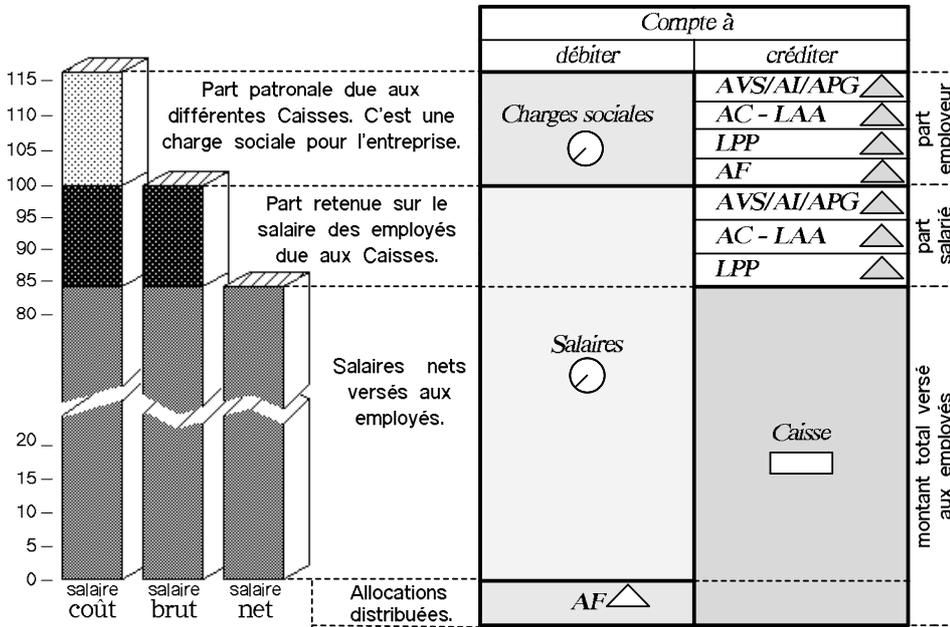
- Le **salaire brut**, traitement indiqué sur le contrat de travail, il sert de base pour le calcul des deux autres.
- Le **salaire net**, argent effectivement reçu par l'employé. C'est le salaire brut amputé des charges sociales dues par le salarié.
- Le **salaire coût**, dépense réelle pour l'entreprise. C'est le salaire brut majoré des charges sociales dues par l'employeur.

Le tableau ci-dessous montre la répartition des charges sociales entre l'employé et l'employeur. Elles sont exprimées en % du salaire brut. Les taux sont donnés à titre indicatif ; ils peuvent changer et certains varient d'un secteur d'activité à l'autre.

		Patron	Employé	Total	Remarques
Ass. vieillesse et survivants	<i>AVS</i>	4.20	4.20	8.40	sur salaire brut sans allocations
Ass. invalidité	<i>AI</i>	0.60	0.60	1.20	
Ass. perte de gain	<i>APG</i>	0.25	0.25	0.50	
Participation aux frais	<i>frais</i>	0.30	---	0.30	
Ass. chômage	<i>AC</i>	1.00	1.00	2.00	max. 81.-
Ass. accidents	<i>LAA</i>	0.38	1.33	1.71	max 108.-
Prévoyance professionnelle	<i>LPP</i>	8.00	8.00	16.00	- 940.-
Allocations familiales	<i>AF</i>	1.90	---	1.90	
		16.63	15.38	32.01	



☞ Principe de comptabilisation



Comptabilisation d'un salaire

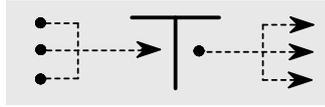
Journal américain

Saisie d'un salaire brut de fr. 6'000.-
(Salaire cotisant pour LPP fr. 5'060.-)

- Début d'année
- Chaque fin de mois
- Décomptes trimestriels

	Salaires	Charges sociales	AVS/AI/APG/AC	Caisse retraite	Caisse compens.	Ass. accidents	Banque
Primes LAA payée d'av.						960.-	960.-
Salaires versés							
Salaires nets	5'152.40						5'152.40
Allocations familles					240.-		240.-
Charges employés							
AVS/AI/APG	303.-		303.-				
AC	60.-		60.-				
LAA	79.80					79.80	
LPP	404.80			404.80			
Charges employeur							
AVS/AI/APG		321.-	321.-				
AC		60.-	60.-				
LAA		22.80				22.80	
LPP		404.80		404.80			
Allocations familles		114.-			114.-		
Versements aux Caisses			744.-	809.60			1'553.60
Récupération AF					126.-		126.-
Totaux	6'000.-	-.-	744.-	809.60	240.-	960.-	7'906.-
Reportis	6'000.-	922.60				857.40	7'780.-

 Lorsque plusieurs opérations simultanées ont la même origine, il est possible d'imputer le compte d'origine une seule fois du montant total des opérations. Il en va évidemment de même lorsqu'un flux unique doit être ventilé dans plusieurs comptes.



Un journal à 2 colonnes de sommes offre une plus grande clarté pour ce genre d'écritures.

Exemples

Quelques opérations bancaires tirées des pièces justificatives ci-contre et traitées selon le principe des écritures multiples.

Les numéros de comptes utilisés dans le journal correspondent au Plan comptable de l'annexe 2.

Journal à 2 colonnes de sommes

Date	Compte à		No	Libellé	Somme	
	débiter	créditer			débit	crédit
10.03	1040	...	1	Achat 20 oblig. Laiteries Réunies net	9'244.55	
	8030	...	1	Intérêt couru du 15.6.94 au 10.3.95	349.65	
	...	1020	1	Achat 20 oblig. Laiteries Réunies brut		9'594.20
15.06	1020	...	2	20 coupons Laiteries Réunies net	308.75	
	1048	...	2	Impôt anticipé 35% de fr. 475.-	166.25	
	...	8030	2	20 coupons Laiteries Réunies brut		475.-
30.09	8020	...	3	Intérêt hypothécaire 6 mois	2'875.-	
	2060	...	3	Amortissement variable	1'125.-	
	...	1010	3	Paiement 1/2 annuité fixe		4'000.-
15.10	1020	...	4	Versement de Dubois, fac. 144	1'455.-	
	6000	...	4	Escompte accordé à Dubois	45.-	
	...	1050	4	Règlement de Dubois, fac. 144		1'500.-
20.11	...	1040	5	Vente 10 oblig. Laiteries Réunies net		4'777.15
	...	8030	5	Intérêt couru du 15.6 au 20.11		102.25
	1020	...	5	Vente 10 oblig. Laiteries Réunies brut	4'879.40	

Pièces justificatives d'opérations bancaires

Pièce no 1
Achat d'obligations

Bordereau d'achat d'obligations		Genève, le 10.03.95	
Achat			
20 obligations 4 3/4% échéance 15.6		10'000.-	9'200.-
Laiteries Réunies, Genève 1990/2005			349.65
de FS 500.- de valeur nominale			9'549.65
au cours de 92%			
Intérêt couru pdt 265 jours			
Valeur effective :			
+ Frais:		35.85	
		7.20	
		1.50	44.55
			9'594.20

Bordereau de vente d'obligations		Genève, le 20.11.95	
vente			
10 obligations 4 3/4% échéance 15.6		5'000.-	4'800.-
Laiteries Réunies, Genève 1990/2005			102.25
de FS 500.- de valeur nominale			4'902.25
au cours de 96%			
Intérêt couru pdt 155 jours			
Valeur effective :			
- Frais:			
Courtage 0.38 o/o sur 4'902.25	18.40		
Timbre fédéral 0.75 o/o sur 4'902.25	3.70		
Taxe de bourse 0.15 o/o sur 5'000.-	0.75		
			22.85
Valeur 21.11.95			4'879.40

Pièce no 5
Vente
d'obligations

Bordereau des coupons payés à ...					
Nb	Echéance	Désignation des valeurs	Brut	IA	Net
20	15.06.95	Laiteries Réunies 1990/2005	475.-	166.25	308.75
Totaux					308.75

Pièce no 2
Encaissement
des coupons

Pièce no 3
Demi-annuité
hypothécaire

BANQUE X		Avis d'échéance au 30.9.		Hypothèque 876.435	
DATE	TEXTE	DOIT	AVOIR	DATE DE VALEUR	SOLDE FRS
31.03	Ancien solde			31.03	100'000.-
28.09	Intérêt débiteurs	2'875.-		30.09	102'875.-
30.09	Votre virement CCP		4'000.-	30.09	98'875.-
					98'875.-

Pièce no 4
Paiement d'un client
facture no 114
brut fr. 1'500.-

BANQUE X		Avis de crédit	
Lausanne, le 15 octobre 19.		Nous vous créditons	
D'ordre de Alexis Dubois fac. 144 Lausanne		crédit *1'455.-	
Valeur 16.09			

☞ Votre principale machine vient de rendre l'âme. Il faut la changer d'urgence et vous êtes à court de liquidités. Vous n'avez pas les 15'000.- nécessaires à son remplacement. Vous attendez bien une grosse rentrée d'argent pour dans 3 mois mais vous ne pouvez attendre...



Votre fournisseur a en stock la machine qu'il vous faut mais il exige d'être payé avant la livraison.

Dilemme

L'acheteur

Recevoir la machine tout de suite et ne la payer que dans 3 mois

Le vendeur

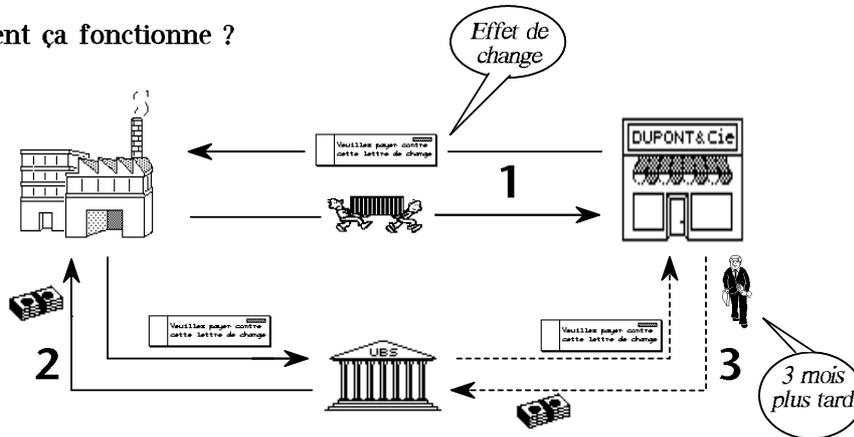
Livrer la machine et être payé immédiatement

☞ La solution existe pour satisfaire les deux parties et elle n'est pas nouvelle puisqu'elle a été imaginée par des commerçants itinérants du Nord de L'Italie au XIIIe siècle; c'est l'effet de change.

Qu'est-ce que c'est ?

Un effet de change est un papier-valeur négociable représentant une créance matérialisée par un écrit.

☞ Comment ça fonctionne ?



1. Livraison de la machine contre une promesse de payer fr. 15'240.- dans 3 mois (15'000.- plus les intérêts et frais 240.-).
2. Le fournisseur remet à l'escompte (vend) l'effet à une banque contre fr. 15'000.-.
3. Trois mois plus tard un employé de la banque va encaisser fr. 15'240.- chez Dupont et lui rend l'effet acquitté.

Journal chez Dupont

Date	Compte à		No	Libellé	Somme	
	débiter	créditer			débit	crédit
01.03	1110	...	1	Achat d'une machine à Xu You	15'000.-	
	4200	...	1	Intérêts et frais	240.-	
	...	2030	1	Effet souscrit en faveur de Xu You		15'240.-
01.06	2030	1000	3	Echéance de l'effet Xu You	15'240.-	15'240.-

Journal chez le fournisseur

Date	Compte à		No	Libellé	Somme	
	débiter	créditer			débit	crédit
01.03	...	6000	1	Vente d'une machine à Dupont		15'000.-
	...	6700		Intérêts facturés à Dupont		240.-
	1030	...		Effet de change tiré sur Dupont	15'240.-	
02.03	...	1030	2	Remise à l'escompte de l'effet Dupont		15'240.-
	1000	...	2	Encaissé net	15'000.-	
	4200	...	2	Escompte bancaire et frais	240.-	

Il existe deux sortes d'effets de change qui se différencient fondamentalement par l'émetteur du titre.



Si le fournisseur établit lui-même l'effet, il invite son débiteur (le tiré) à payer une certaine somme à une date déterminée. Celui-ci devra "accepter" l'effet pour le valider. C'est une **lettre de change** (ou traite).



Si Dupont est l'auteur de l'effet, il s'engage lui-même à payer au bénéficiaire le montant mentionné. C'est un **billet à ordre**.

Accepté : <i>J. Dupont</i>	Lausanne, le 1er mars 1995 B.P. Fr. 15'240.-
	Au 1er juin 1995, veuillez payer contre cette LETTRE DE CHANGE
	à l'ordre de moi-même la somme de
	Francs quinze mille deux cent quarante
	Valeur en marchandise
	M J. Dupont Lausanne Payable à Lausanne

Xu You



	Lausanne, le 1er mars 1995 B.P. Fr. 15'240.-
	Au 1er juin 1995, je payerai contre ce BILLET à ORDRE
	à l'ordre de la Fabrique Xu You la somme de
	Francs quinze mille deux cent quarante
	Valeur en marchandise
	M J. Dupont Payable à Lausanne

J. Dupont
J. Dupont

L'effet de change est un instrument de crédit sûr car la loi protège le créancier. Les dispositions du droit de change sont particulièrement rigoureuses et permettent une procédure accélérée en cas de poursuites.

Il peut arriver néanmoins qu'un tiré ne s'exécute pas à l'échéance. Dans ce cas il faut faire constater le refus de paiement par un notaire qui dressera protêt. Ce document sera remis à l'Office des Poursuites et Faillites avec un décompte de frais.

Les aventures d'un effet de change

Comptabilisation de ces aventures (extrait du Grand-Livre)

Caisse		
3 effet escompté	5080	
6 payé BCV		5150
7 part de faillite	2000	

Effets à encaisser		
2 effet tiré/Locher	5100	
3 effet escompté.		5080
3 frais et escompte		20

Frais financiers		
3 frais et escompte	20	
4 frais de protêt	50	

Débiteur Locher		
1 vente	5000	
2 intérêts facturés	100	
2 effet tiré/Locher		5100
5 effet refusé	5100	
5 frais de retour	70	
7 part de faillite		2000
7 perte sur débiteur		3170
compte liquidé		
	10270	10270

Effets protestés		
4 effet en retour	5100	
5 créance réactivée		5100

Produits financiers		
2 int. fac. à Locher		100
5 fr. fac. à Locher		70

Créancier BCV		
4 ef. Locher refusé		5100
4 frais de protêt		50
6 payé BCV	5150	

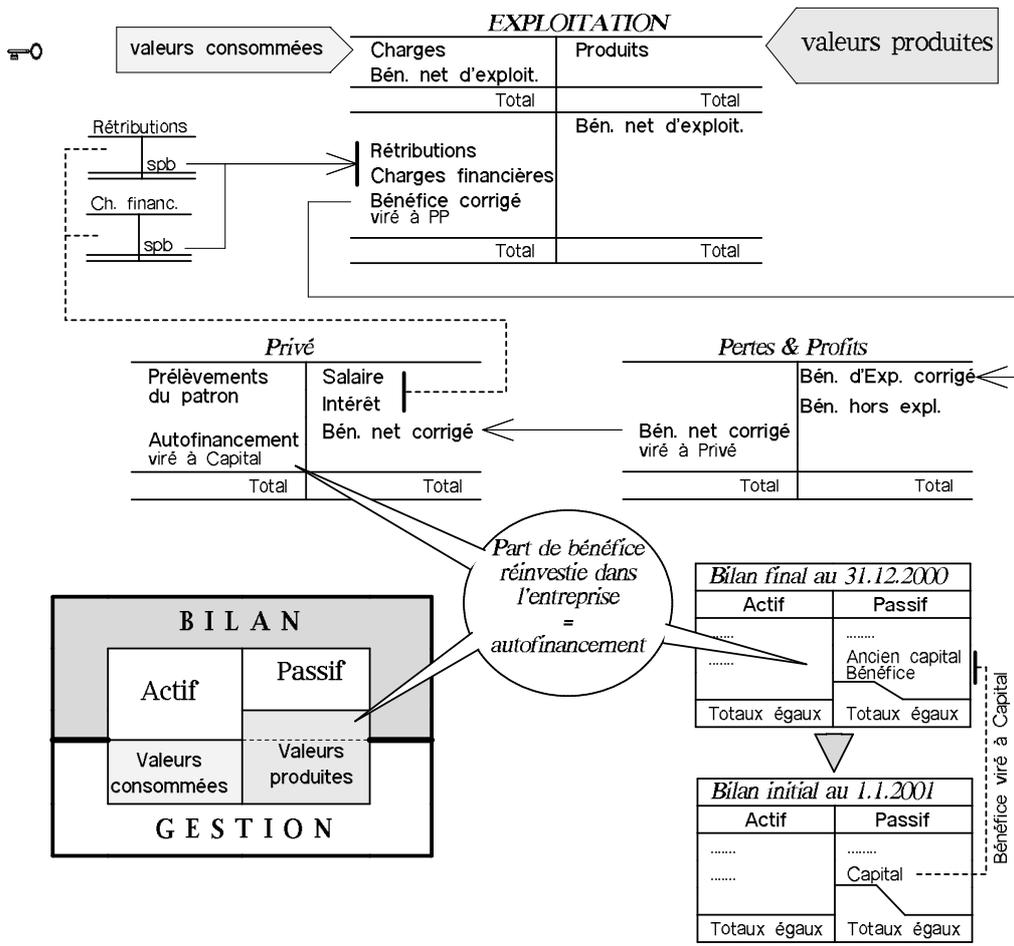
Ventes		
1 vente		5000
7 perte/déb. Locher	3170	

Dans une entreprise individuelle, le bénéfice (valeurs produites plus grandes que valeurs consommées) revient logiquement au propriétaire pour rémunérer son travail et rentabiliser le capital qu'il a engagé.
Le patron peut néanmoins faire apparaître dans sa comptabilité un salaire personnel ainsi que l'intérêt de son capital par les écritures suivantes :

Rétributions à Privé salaire du patron
Charges financières à Privé intérêt du capital

La part de bénéfice qu'il laissera dans son entreprise en augmentation de son capital constituera l'autofinancement.

Dans ce cas la clôture aura l'allure suivante :



Part de bénéfice réinvestie dans l'entreprise = autofinancement

B I L A N	
Actif	Passif
Valeurs consommées	Valeurs produites
G E S T I O N	

Bilan final au 31.12.2000	
Actif	Passif
.....
.....	Ancien capital
.....	Bénéfice
Totaux égaux	Totaux égaux

Bilan initial au 1.1.2001	
Actif	Passif
.....
.....	Capital
Totaux égaux	Totaux égaux

Bénéfice viré à Capital

 L'analyse financière consiste à étudier certains documents comptables de l'entreprise tels que le Bilan, le compte de Pertes & Profits, ainsi que les comptes d'Exploitation pour en confronter les éléments qui permettront de porter un jugement sur la situation financière et économique de l'entreprise à un moment donné.

Le Bilan analytique

Un Bilan peut compter des dizaines, voire des centaines de comptes. Pour rendre possible la comparaison des éléments déterminants il est nécessaire de regrouper ces comptes par types de valeurs.

Regroupement classique

ACTIF

Capitaux circulants ou mobilisés	disponibles
	réalisables
	engagés
Capitaux fixes ou immobilisés	corporels
	incorporels

PASSIF

Fonds étrangers exigibles	à court terme
	à moyen terme
	à long terme
Fonds propres	Capital
	Réserves



Les ratios financiers

Les ratios (rapports entre deux grandeurs) permettent d'apprécier la structure financière de l'entreprise.

$$\text{Degré d'indépendance de l'entreprise} = \frac{\text{Fonds propres}}{\text{Fonds étrangers}}$$

$$\text{Vitalité de l'entreprise} = \frac{\text{Chiffre d'affaires}}{\text{Fonds propres}}$$

$$\text{Vulnérabilité de l'entreprise} = \frac{\text{Total des actifs}}{\text{Exigibles à court terme}}$$

$$\text{Liquidité de 1er ordre} = \frac{\text{Capitaux disponibles}}{\text{Exigibles à court terme}}$$

$$\text{Politique d'investissements} = \frac{\text{Fonds propres}}{\text{Immobilisés}}$$

$$\text{Dépendance bancaire} = \frac{\text{Exi. à moyen terme} \times 100}{\text{Capitaux circulants}}$$

$$\text{Equilibre de l'entreprise} = \frac{\text{Fonds étrangers}}{\text{Capitaux circulants}}$$

Exemple

Comptes d'Actif virés à 8110	
1000	Caisse
1010	Poste
1020	Banque cpt salaire
1025	Banque cpt épargne
1040	Titres
1050	Débiteurs
1051	Impôts anticipés
1100	Véhicules
1110	Mobilier
1111	TV – HIFI – Ordinateur
1112	Outils
1140	Immeuble

Comptes de Passif virés à 8110	
2000	Fournisseurs
2010	Créanciers
2011	Visa
2012	Eurocard
2020	Prêt bancaire
2060	Hypothèque
2100	Privé
2110	Capital

8000	Pertes et profits
8100	Bilan d'ouverture
8110	Bilan de clôture

Cpt de Charges virés à 8000	
4100	Loyer
4110	Chauffage
4120	Réparation du logement
4200	Intérêts et frais bancaires
4300	Frais de véhicules
4310	Benzine
4320	Taxe, assurances voiture
4400	Assurances vie, ménage
4410	Assurance maladies
4420	AVS AI APG CP
4430	Frais de santé
4500	Impôts
4600	Eau – électricité
4610	Téléphone
4700	Ménage
4710	Habillement
4720	Enfants
4730	Ecolages
4740	Animaux
4750	Cadeaux
4760	Traitement aide ménage
4770	Charges diverses

cpt de Charges suite	
4800	Vacances
4810	Loisirs et culture
4820	Sports
4830	Restaurants
4840	Autres frais

Cpt de Produits virés à 8000	
6000	Salaires
6010	Revenus annexes
6020	Remboursements ass.
6030	Rentes
6200	Intérêts bancaires

Hors-exploitation virés à 8000	
7000	Charges de l'immeuble
7200	Ch. et prod. des titres

Annexe 2 Plan comptable d'un commerce

Exemple établi à partir de l'ouvrage " Plan comptable général PME "

<i>1 Actifs circulants</i>	10 Liquidités	Caisse	1000	
		Poste	1010	
		Banque dépôt	1020	
		Chèques, effets à recevoir	1040	
		Titres	1060	
	11 Créances	Débiteurs / Clients	1100	
		- Provision sur débiteurs	1109	
		TVA déductible sur matières et services	1170	
		TVA déductible sur investissements	1171	
		Impôt anticipé (IA)	1176	
	12 Stocks	Stock marchandises	1200	
		Stock matière	1210	
	13 Régulation	Charges constatées d'avance	1300	
Produits à recevoir		1301		
<i>1 Actifs immobilisés</i>	14 Financiers	Prêts accordés	1440	
	15 Mobiliers	Machines	1500	
		Mobilier	1510	
		Ordinateur	1520	
		Véhicules	1530	
		Outillage	1540	
	16 Immobiliers	Immeubles	1600	
	17 Incorporels	Brevets	1700	
		Goodwil	1770	
		- Fonds d'amortissements	—9	
<i>2 Passifs</i>	<i>court terme</i>	20 Dettes commerce	Fournisseurs	2000
		21 Dettes financières	Dettes bancaires	2100
			Effets à payer	2120
			Créanciers	2140
		22 Autres dettes	TVA due	2200
			AVS	2270
	Caisse de pension		2271	
	23 Régulation	Caisse de compensation	2272	
		Charges à payer	2300	
	<i>long terme</i>	24 Long terme	Produits constatés d'avance	2301
			Banque créancière	2400
			Hypothèque	2440
26 Provisions		Provisions à long terme	2600	
<i>capitaux propres</i>		28 Fonds propres	Capital	2800
			Privé	2850
	29 Réserves, résultat	Fonds de réserve	2910	
	Bénéfice/Perte rés. du Bilan	2990		

Annexe 2	
-----------------	--

<i>3 Produits</i>	30 Production	Produits des travaux	3000
	32 Ventes	Ventes marchandises	3200
	34 Services	Honoraires	3400
	39 Déductions	Réductions sur ventes	3900
		Pertes sur clients	3905

<i>4 Ch. marchandises</i>	40 Matière	Achats matière	4000
	42 Marchandises	Achats marchandises	4200
	44 Services	Sous-traitance	4400
	47 Ch. directes	Frais d'achat	4700
	49 Déductions	Réductions sur achats	4900

<i>5 Charges de personnel</i>		Salaires	5000
		Frais de représentation	5200
		Charges sociales	5700

<i>6 Frais généraux</i>	60 Locaux	Loyers	6000
	61 Entretien	Frais d'entretien	6100
		Frais de réparation	6110
		Leasing	6160
	62 Transport	Frais de véhicules	6200
	63 Assurances	Primes d'assurance	6300
		Taxes	6302
	64 Energie	Electricité - Gaz	6400
		Eau	6430
	65 Administration	Fournitures de bureau	6500
		Frais de port et de CCP	6510
		Téléphone	6511
		Abonnements	6520
		Maintenance informatique	6560
	66 Publicité	Publicité	6600
		Annonces	6610
	67 Divers	ACE ou Frais divers	6700
		Frais de vente	6710
		Recherche	6720
	68 Finances	Intérêts	6800
Frais bancaires		6840	
Produits financiers		6850	
Produits des titres		6860	
69 Amortissements	Amortis. machines	6921	
	Amortis. véhicules	6922	

<i>7 Activités annexes</i>		Résultat des placements	7400
		Résultat d'immeuble	7500

<i>8 Hors exploitation</i>	80 Exceptionnels	Produits exceptionnels	8000
		Subventions	8005
		Charges exceptionnelles	8010
	82 Hors exploitation	Charges et produits hors exp.	8200
	85 Immeubles	Charges et produits d'immeubles	8500

<i>9 Clôture</i>	90 Résultat	Exploitation	9000
		Pertes et Profits	9002
	91 Bilan	Bilan d'ouverture	9100
Bilan de clôture		9101	

Annexe 2 | Plan comptable d'un commerce

Exemple établi à partir de l'ouvrage "Plan comptable suisse PME – Sterchi 2014"

<i>1 Actifs</i> <i>10 Actifs circulants</i>	100 Trésorerie	Caisse	1000
		Poste	1010
		Banque dépôt	1020
		Chèques, effets à recevoir	1040
		Titres	1060
	110 Créances	Débiteurs / Clients	1100
		– Ducroire (Prov.s/débiteurs)	1109
		TVA préalable s/marchandises	1170
		TVA préalable s/investis. et ch.	1171
		Impôt anticipé (IA)	1176
	120 Stocks	Stock marchandises	1200
		Stock matière	1210
	130 Régulation	Charges payées d'avance	1300
		Produits à recevoir	1301
<i>14 Actifs immobilisés</i>	140 Immob. financ.	Actions (Titres à long terme)	1400
		Prêts accordés	1440
	150 Mobiliers	Machines	1500
		Mobilier	1510
		Ordinateur	1520
		Véhicules	1530
		Outillage	1540
	160 Immobiliers	Immeubles	1600
	170 Incorporels	Brevets	1700
		Goodwil	1770
	– Corrections de valeur	---9	
<i>2 Passifs</i> <i>20 Court terme</i>	200 Dettes court t.	Fournisseurs	2000
	210 Dettes financ.	Dettes bancaires	2100
		Engagement par leasing	2120
		Créanciers (Dettes envers tiers)	2140
	220 Autres dettes	TVA due	2200
		c/c Caisse de pension	2270
		c/c AVS, AI, APG, AC	2271
		c/c Caisse d'alloc. (CAF)	2272
	230 Régulation	Charges à payer	2300
		Produits encaissés d'avance	2301
<i>24 Long terme</i>	240 Long terme	Banque (emprunts à long terme)	2400
		Hypothèque	2451
<i>28 Capitaux propres</i>	260 Provisions	Povisions prévues par la loi	2600
	280 Fonds propres	Capital	2800
		Privé	2850
	290 Réserves et résultat reporté	Fonds de réserve	2960
		Bénéfice/Perte rés. du Bilan	2970

Annexe 2

<i>3 Produits</i>	30 Production	Produits des travaux	3000
	32 Ventes	Ventes marchandises	3200
	34 Services	Ventes de prestations	3400
	38 Déductions	Réductions sur ventes	3800
		Pertes sur clients	3805
<i>4 Ch. marchandises</i>	40 Matière	Achats matière	4000
	42 Marchandises	Achats marchandises	4200
	44 Services	Sous-traitance	4400
	47 Ch. directes	Frais d'achat	4700
	49 Déductions	Réductions sur achats	4900
<i>5 Charges de personnel</i>		Salaires production	5000
		Salaires commerce	5200
		Charges sociales	5700
<i>6 Frais généraux</i>	60 Locaux	Loyers	6000
	61 Entretien, répar.	ERR production	6100
		ERR commerce	6100
		Leasing	---5
	62 Transport	Charges de véhicules	6200
	63 Assurances	Primes d'assurance	6300
		Droits et taxes	6360
	64 Energie	Electricité - Gaz	6400
		Eau	6430
	65 Administration	Fournitures de bureau	6500
		Frais de port et de CCP	6500
		Téléphone	6510
		Abonnements	6520
		Maintenance informatique	6560
	66 Publicité	Publicité	6600
		Annonces	6610
	67 Divers	Sécurité	6710
		Recherche	6720
		ACE (autres ch. d'exploitation)	6790
	68 Amortissements	Ajustement titres	6800
		Ajustement actifs meubles	6820
		Ajustement actifs immeubles	6830
	69 Ch. et prod. fin.	Charges financières	6900
Frais bancaires		6940	
Produits financiers		6950	
<i>7 Activités annexes</i>	70 Annexes	Produits annexes	7000
		Charges annexes	7010
<i>8 Hors exploitation</i>	75 Immeubles	Résultat d'immeubles	7500
	80 Hors exploit.	Charges hors exploitation	8000
		Produits hors exploitation	8100
	85 Exceptionnels	Charges exceptionnelles	8500
		Produits exceptionnelles	8510
89 Impôts	Impôts directs	8900	
<i>9 Clôture</i>	90 Résultat	Exploitation	9000
	91 Bilan	Bilan d'ouverture	9100
		Bilan de clôture	9101
92 Utilisation bénéf.	Bénéf. ou perte de l'exercice	9200	

Le service financier des PTT met à disposition de ses clients une grande variété de moyens de paiement, qu'ils soient titulaires d'un compte de chèque (CCP) ou pas.

Résumé les principaux systèmes de paiement des PTT

Formules postales		Expéditeur (payeur)		Destinataire	
		forme	pièce justificative	forme	pièce justificative
BV Bulletin de versement	rose		récépissé		coupon + avis de crédit
BVR BV avec numéro de référence	orange				avis de mise en compte
Virement postal BV sans récépissé	vert		ordre de paiements + avis de débit pour le montant total		coupon + avis de crédit
Virement postal BVR sans récépissé	bleu				avis de mise en compte
BPR Bul. de paiement avec no réf.	violet		avis de mise en compte		coupon
Mandat de paiement	blanc		ordre de paiements + avis de débit		coupon
Mandat postal	blanc		récépissé		
SOG Service des Ordres Groupés	----		avis de mise en compte		avis ou
Yellonet Postfinance par Internet	----		confirmation de l'ordre sur demande		 coupon

	L'expéditeur se rend à un guichet de poste
	Les documents sont expédiés par messagerie
	Les informations sont transmises à l'aide d'un support informatique. (Disquette ou bande)
	Le facteur apporte l'argent liquide à domicile
	Les ordres sont donnés par vidéotext (minitel)

Compte imputé

	CAISSE
	POSTE

acompte	Versement d'une partie d'une somme due, à valoir sur le paiement final.
acte de défaut de biens	Document établissant, après la faillite, le montant non couvert d'une créance.
actif	Partie gauche du Bilan où sont énumérés tous les emplois non-consommés.
agencement	Disposition, installation d'un magasin. (vitrines, mobilier, etc...).
amortissement	(Financier) Remboursement d'une dette.
amortissement	(Comptable) Réduction de la valeur d'un poste du Bilan.
annuité	Somme dépensée annuellement pour les intérêts et l'amortissement d'une dette.
appointements	Rétribution fixe pour un emploi régulier. (Ne s'emploie qu'au pluriel !)
argus	Périodique publiant le prix moyen des voitures d'occasion.
assignation	Versement postal par mandat de paiement.
autofinancement	Augmentation du capital de l'entreprise au moyen des bénéfices non distribués.
bien-fonds	Terme cadastral pour définir un bien immobilier (terre, maison).
bilan	Tableau résumant la situation de l'entreprise (ressources et emplois) à un moment donné.
brevet	Titre délivré à un inventeur et qui lui assure le droit exclusif d'exploiter sa découverte.
budget	Evaluation prévisionnel des recettes et des dépenses pour une période déterminée.
cédule	Papier-valeur établi par un notaire lors de la constitution d'une hypothèque.
charge	Ce qui oblige à des dépenses.

chiffre d'affaires	Quantité vendue au prix de vente. Total des ventes.
clientèle	Bien immatériel représentant la réputation d'une entreprise et pouvant être négocié.
clôturer	Tirer le solde d'un compte par différence entre débit et crédit.
commission	Somme due à un courtier ou à un vendeur en fonction de son chiffre d'affaires.
comptant	Avec paiement immédiat.
compte d'exploitation	Compte de résultat intermédiaire centralisateur des charges et produits de l'activité principale de l'entreprise.
créance	Droit que l'on a de demander à quelqu'un le paiement d'une somme due.
créancier	Personne à qui l'on doit une somme d'argent.
crédit	Partie droite d'un compte.
crédit	Opération par laquelle une personne met une somme d'argent à disposition d'une autre.
débit	Partie gauche d'un compte.
découvert	Situation financière d'une entreprise caractérisée par des dettes supérieures aux biens et aux créances.
dette	Somme que l'on doit à quelqu'un.
disponibilité	Fonds dont on peut user à tout moment.
dividende	Part du bénéfice d'une société anonyme (SA) qui est versée pour chaque action.
émolument	Rétribution tarifée alloué à une administration ou à un notaire.
excédent	Surplus.
exploitation	Action de mettre en valeur.

fonds	Somme d'argent à disposition pour acquérir des biens (n. m. pluriel).
fonds propres	Apport du propriétaire.
fournisseur	personne qui nous vend des marchandises à crédit.
gage	Bien mobilier remis par un débiteur à son créancier en garantie du paiement d'une dette.
goodwill	Mot anglais désignant la valeur immatérielle de la clientèle et du fonds de commerce.
grever	Frapper de charges financières, de servitudes, etc...
honoraire	Rétribution accordée à des personnes exerçant une profession libérale.
hypothèque	Droit de gage inscrit au R.F., sur un bien immobilier en garantie d'un prêt.
immobilisation	Capitaux engagés durablement dans l'entreprise et utilisables de nombreuses fois. (Machines, véhicules, immeubles, etc...)
imputer	Mettre sur le compte de quelqu'un. Inscrire un montant dans un compte.
infrastructure	Ensemble des constructions de base (routes, ponts, etc...).
insolvable	Qui n'a pas de quoi payer.
inventaire	Recensement de tous les biens d'une entreprise, compte par compte.
investir	Consacrer de l'argent à étendre, remplacer, moderniser les moyens de production. Placer une somme.
journal	Liste chronologique des opérations comptables.
liquidité	Montant des moyens de paiement dont l'entreprise peut disposer immédiatement.
main-d'oeuvre	Charge salariale de production.

mandat	Titre postal qui permet d'adresser une somme d'argent à une personne qui n'a pas de CCP.
marge	Différence entre le prix de revient et le prix de vente. (Bénéfice)
moratoire	Qui pénalise un débiteur en retard. Intérêt ...
net	Prix ou poids après déduction d'une bonification. Contraire de brut
note de crédit	Document établi par le vendeur, confirmant une diminution d'un prix de vente à faire valoir sur un prochain achat.
obsolescence	Diminution de la valeur d'un bien due à un vieillissement technologique.
passif	Partie droite du Bilan où sont énumérées toutes les ressources financières de l'entreprise.
patrimoine	Ensemble des biens d'une famille ou d'une entreprise, appréciable en argent.
produit	Ce qui rapporte un capital
royalty	Frais de licence pour l'exploitation de brevets et de procédés de fabrication. (mot anglais)
solvable	Qui a les moyens de payer.
soulte	Somme d'argent qui, dans un partage ou un échange, compense l'inégalité des lots.
souscription	Action de s'engager pour un certain montant.
stock	Quantité de marchandise en réserve.
subvention	Aide que l'Etat accorde à un groupement, une association, voire à un privé.
trésorerie	Fonds liquides dont dispose une entreprise.
virement	Opération qui consiste à reporter un montant d'un compte dans un autre.