

La comptabilité un jeu d'enfant



Manuel didactique pour vos premiers pas
en technique quantitative de gestion

Yvan Péguiron

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

Capital		-	+
	Solde initial		800.-

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.-

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

Réponses aux questions :

- Solde en Caisse fr. 48.-
- Capital + bénéfice fr. 967.-
- Total des recettes fr. 195.-
- Augmentation de fr. 167.-

31 décembre

BILAN FINAL

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

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.



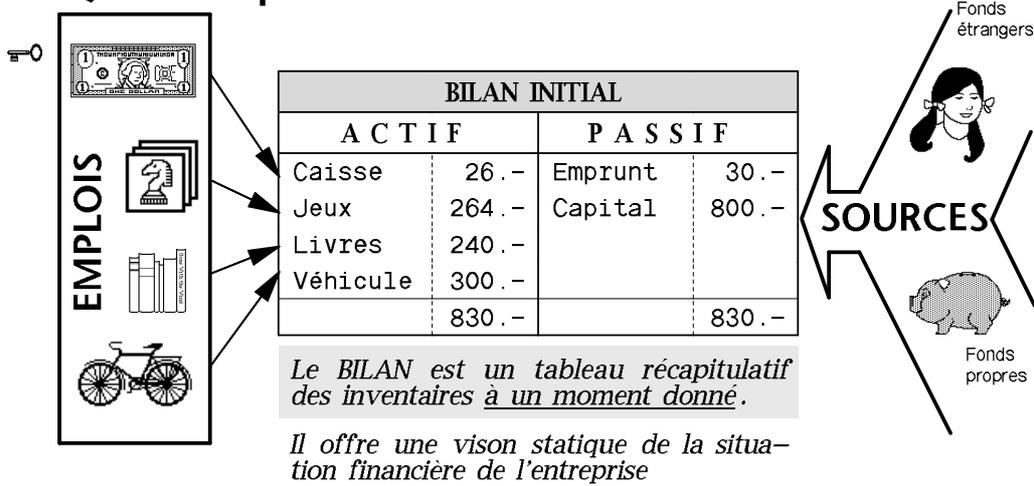
Dans une comptabilité informatisée, il suffit d'enregistrer les opérations dans un journal comportant les deux colonnes

- 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 dûs 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.

 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.

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

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

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

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

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

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

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