

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 ?

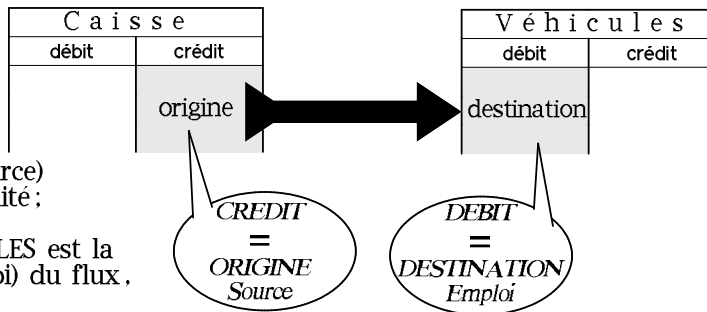
Parce que le Crédit représente toujours la source du flux et que le Débit représente invariablement l'emploi du flux. Ainsi, chaque écriture est saisie à son point d'origine et à son point de destination.

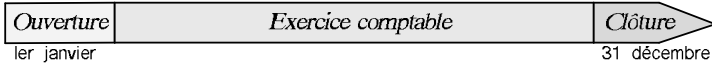
#### Exemple :

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		
-	+	
Solde initial	30.-	
4 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**.

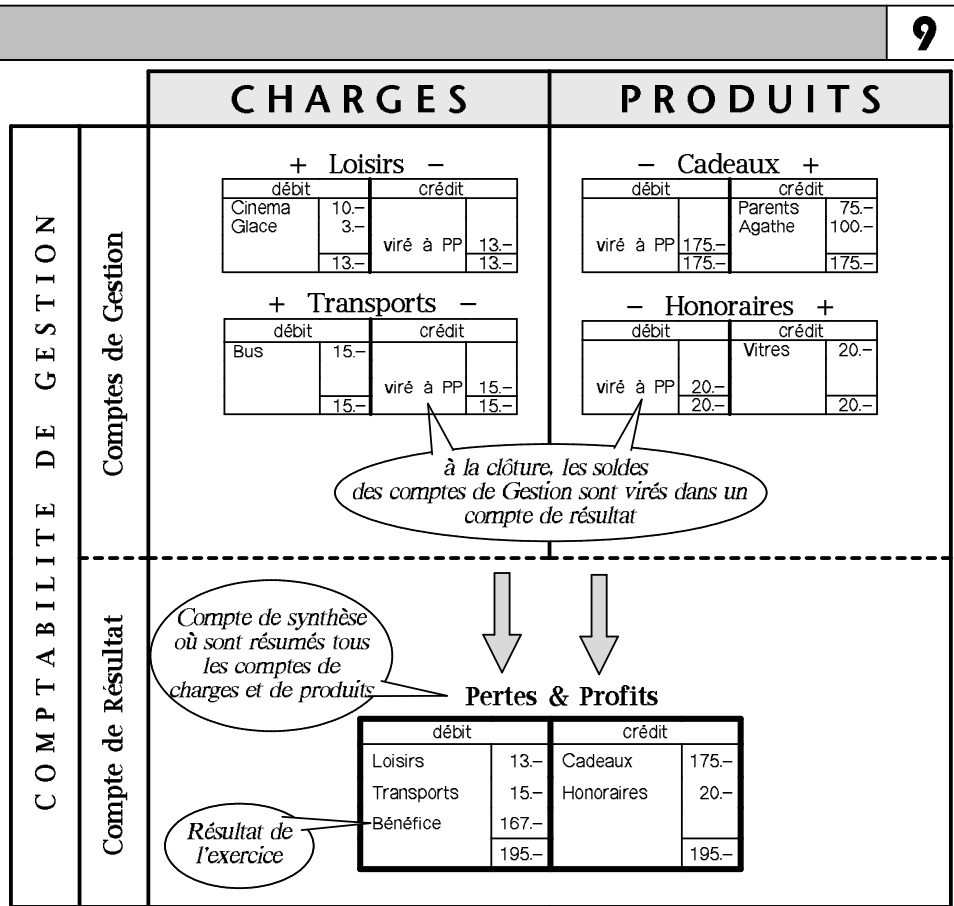
La comptabilité de Gestion de Toto se résume à un tableau :

\* **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**

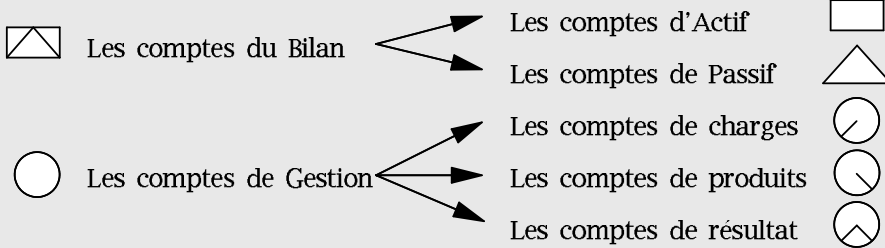
Les dépenses	d'investissements	Toto achète un porte-bagages	emplois non-consommés	opérations sans influence sur le résultat
	de remboursements	Toto paie sa soeur	emplois financiers	
	de consommation	Toto achète une glace	emplois consommés	

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 ?

