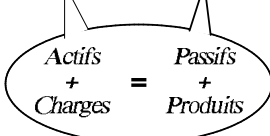
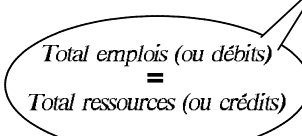


Balance de Toto au 27 décembre

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.

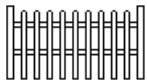
Si on joute à la balance de vérification une colonne "Budget", on peut alors facilement suivre la marche de l'entreprise et maîtriser son évolution par rapport aux prévisions.



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.



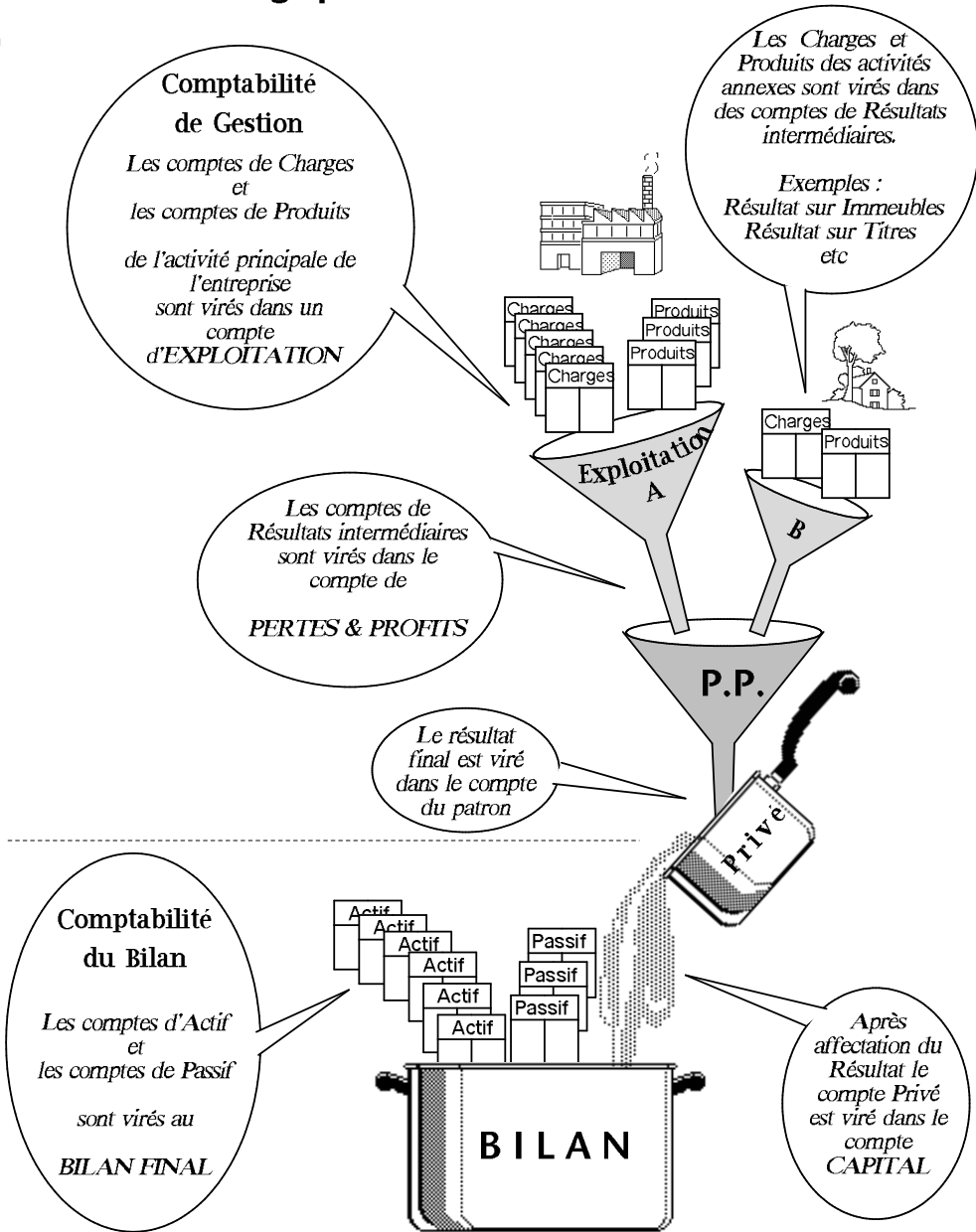
Exemple de bouclement

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.-

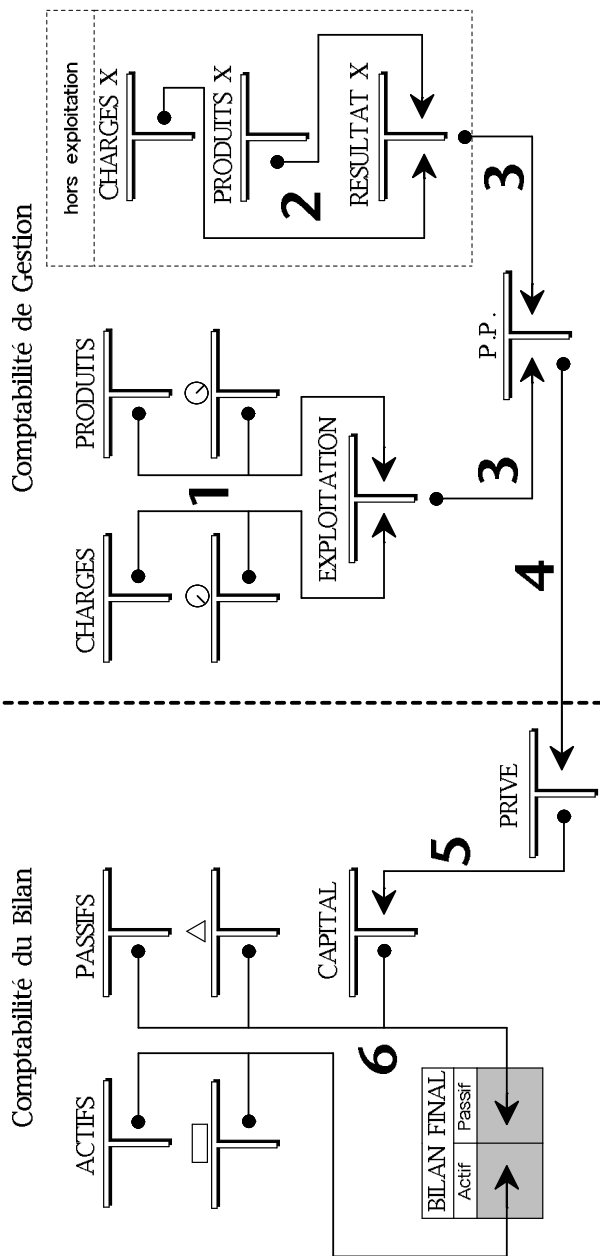
Bilan final	
Actif	Pas
.....
Livres 265.-	

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

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

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 :

