

La comptabilité un jeu d'enfant



Manuel didactique pour vos premiers pas
en technique quantitative de gestion

Yvan Péguiron

EP SITEC 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 | 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 | | + | - |
|--------|---------------|-------|-------|
| 1 | 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.



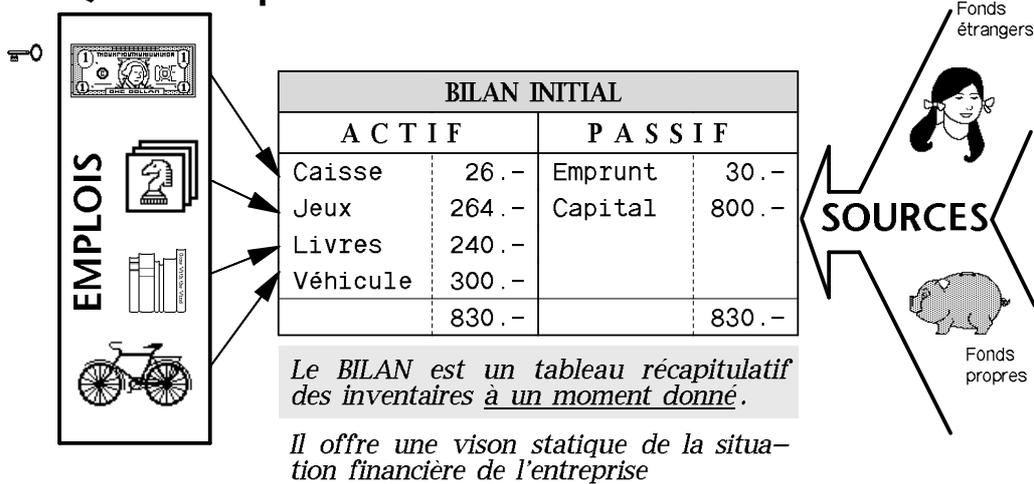
Dans une comptabilité informatisée, il suffit d'enregistrer les opérations dans un journal comportant les deux colonnes

- 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 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 ?

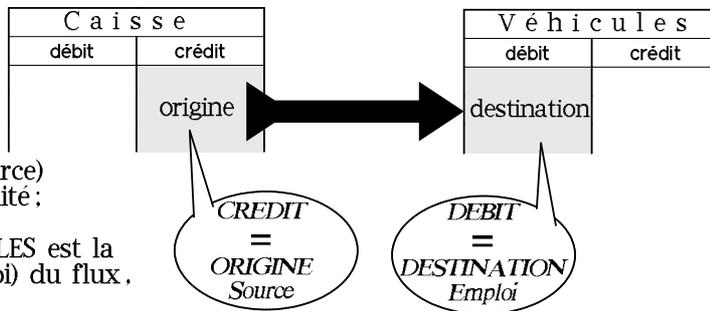
Parce que le Crédit représente toujours la source du flux et que le Débit représente invariablement l'emploi du flux. Ainsi, chaque écriture est saisie à son point d'origine et à son point de destination.

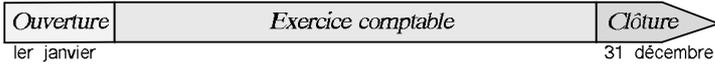
Exemple :

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**.

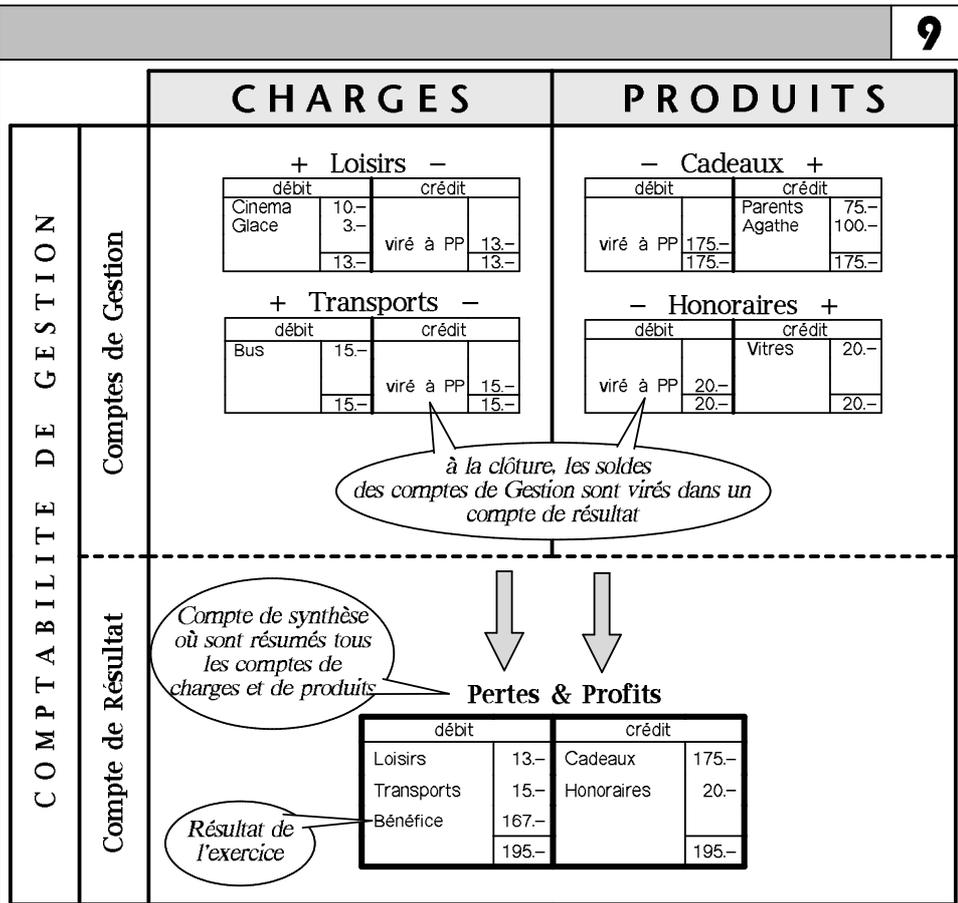
La comptabilité de Gestion de Toto se résume à un tableau :

* **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

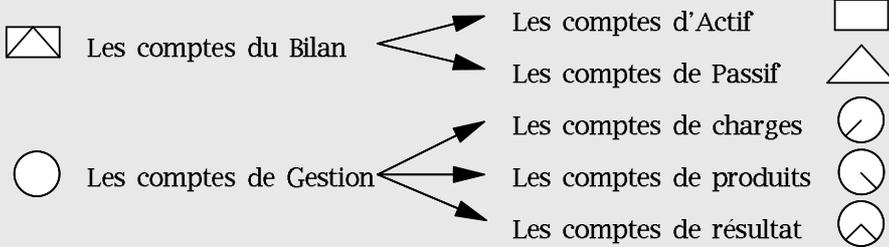
| | | | | |
|--------------|-------------------|------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------|
| Les dépenses | d'investissements | Toto achète un porte-bagages | emplois non-consommés | opérations sans influence sur le résultat |
| | de remboursements | 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 - +

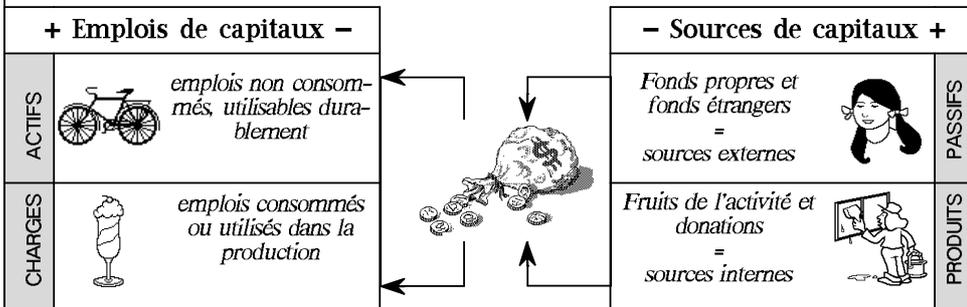
Certains comptes augmentent au débit et diminuent au crédit

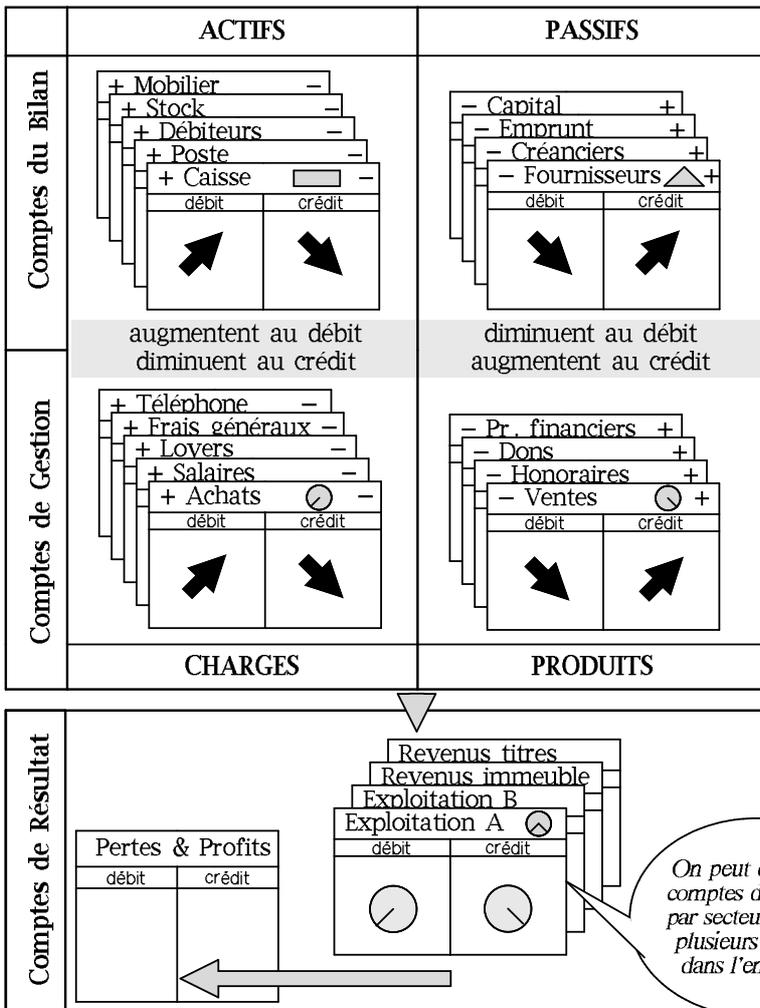
| Livres | | + | - |
|--------|---------------|-------|---|
| | Solde initial | 240.- | |
| 1 | Dictionnaire | 75.- | |

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

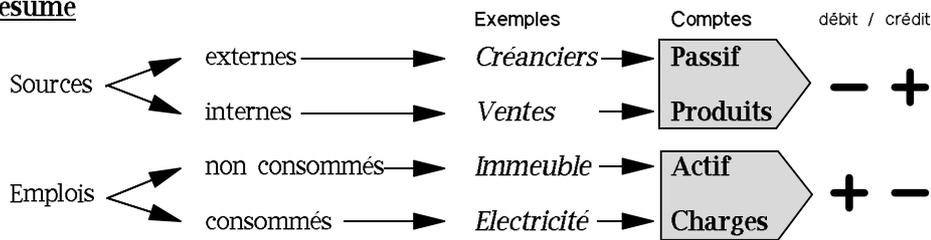
D'autres diminuent au débit et augmentent au crédit.

Pourquoi ?



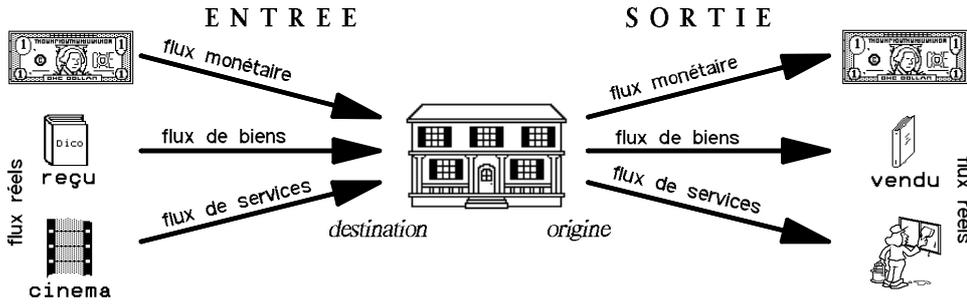


Résumé



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)

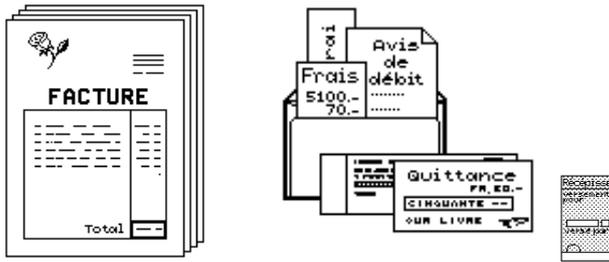


Exemples :

| | |
|------|--------------------|
| 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>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>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>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>flux de services</p> <p>Cadeaux X</p> | <p>Merci pour le cadeau Toto</p> |
| <p>Toto rembourse sa soeur Kati</p> | <p>flux de créances</p> <p>Emprunt X</p> | | <p>flux monétaire</p> <p>Caisse X</p> | |

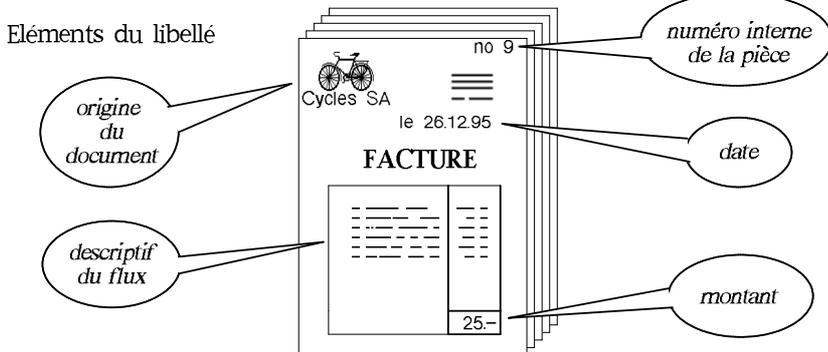
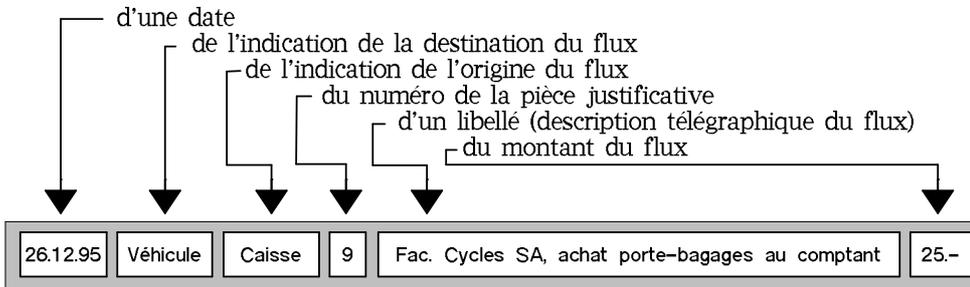
Le travail du comptable consiste à analyser ces flux puis à les **imputer** (enregistrer) dans ses comptes. Les informations nécessaires à ces enregistrements lui parviennent par l'intermédiaire des **pièces justificatives**.



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.

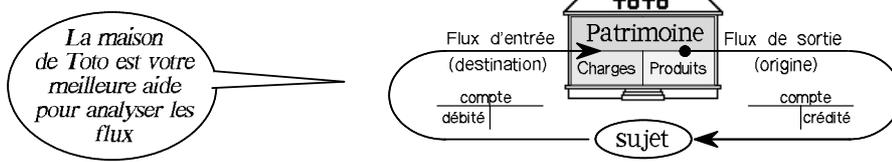
Une écriture comptable se compose :



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 |

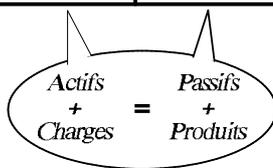
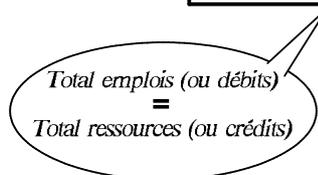
Question clé no 2

| 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.

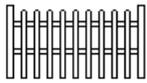
Si on joute à la balance de vérification une colonne "Budget", on peut alors facilement suivre la marche de l'entreprise et maîtriser son évolution par rapport aux prévisions.



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.



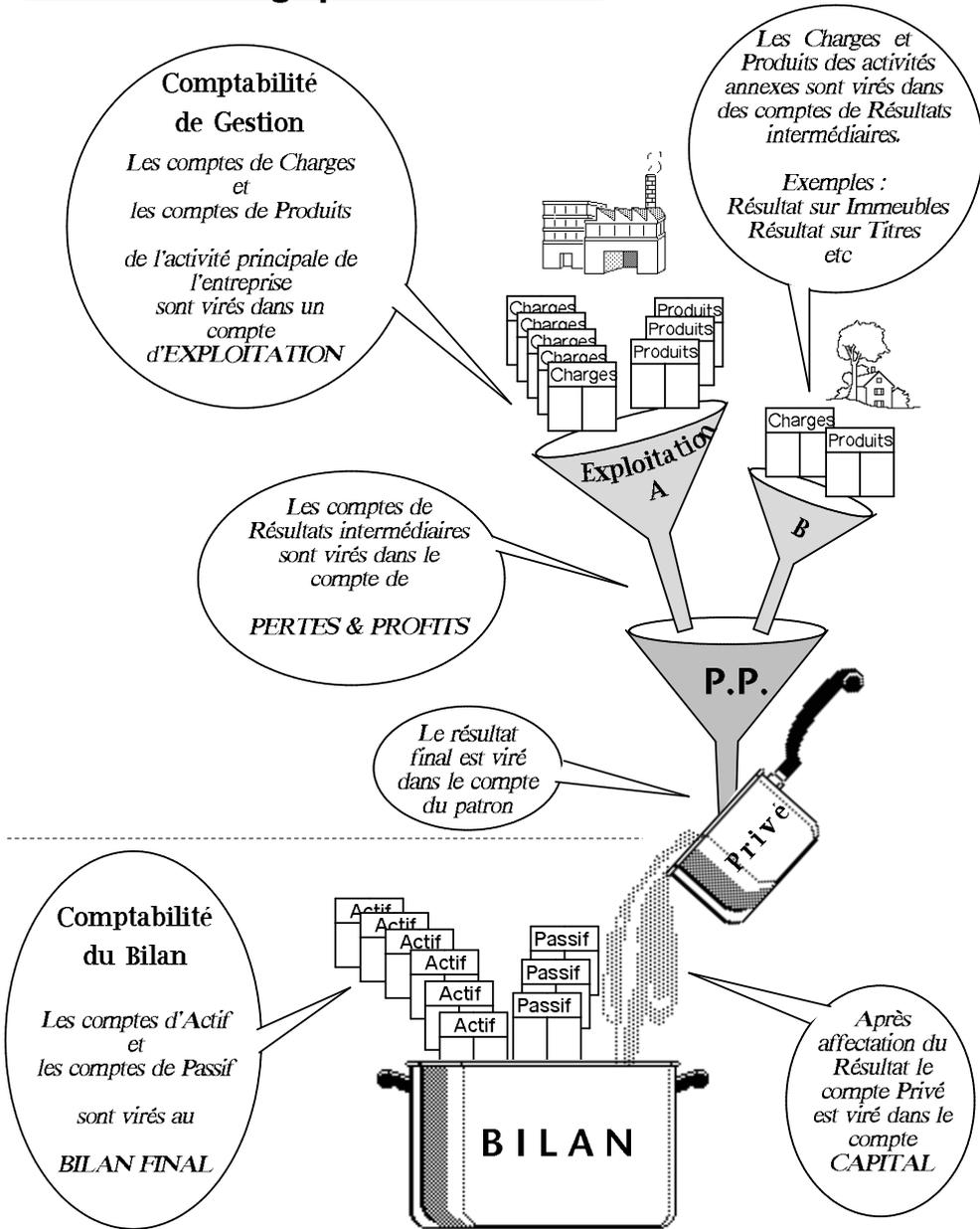
Exemple de bouclement

| 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.- |

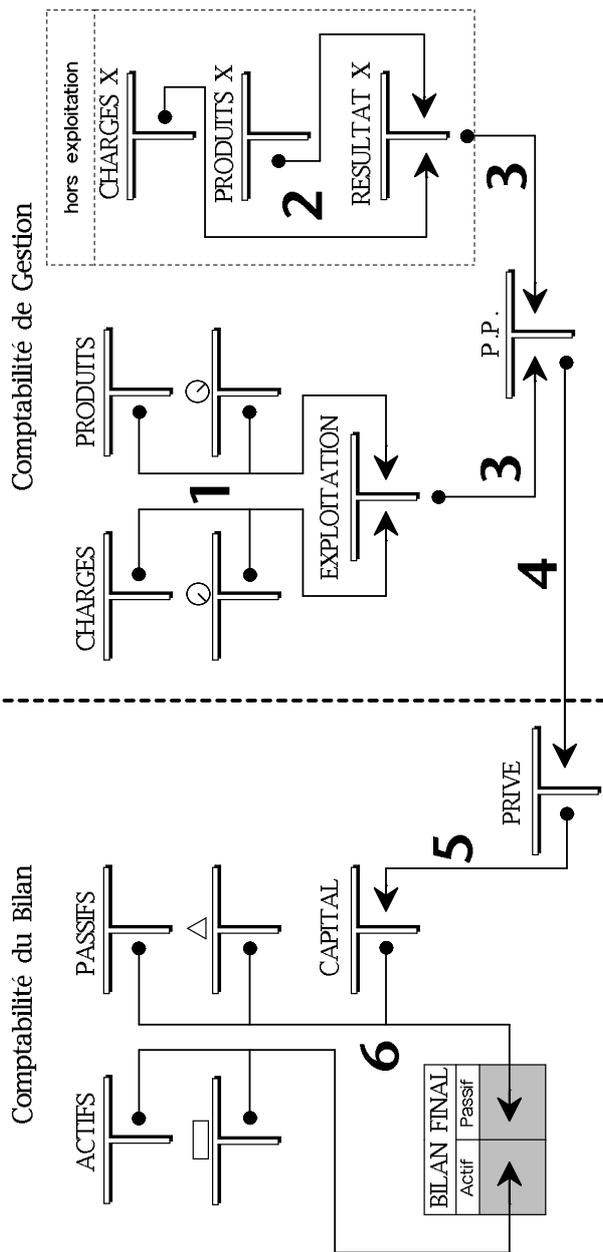
| Bilan final | |
|--------------|-------|
| Actif | Pas |
| | |
| Livres 265.- | |

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.- |

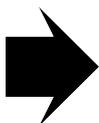
L'extrait de la Balance de vérification de Toto (cf page 17) fait ressortir l'égalité suivante :

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.-.

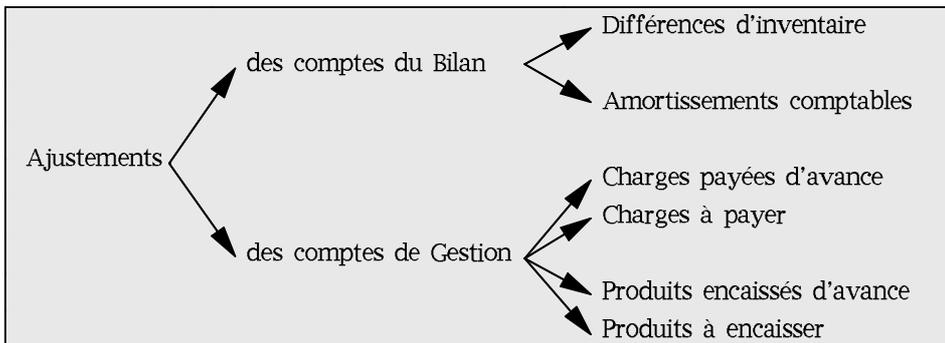
Pourquoi son bénéfice est-il amputé de fr. 15.- de frais de transports alors qu'il n'a pris le bus qu'une fois et que son carnet est presque intact ?

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.

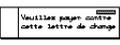
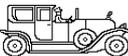


1. Ajustement des comptes du Bilan

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.

| | Concerné | 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.



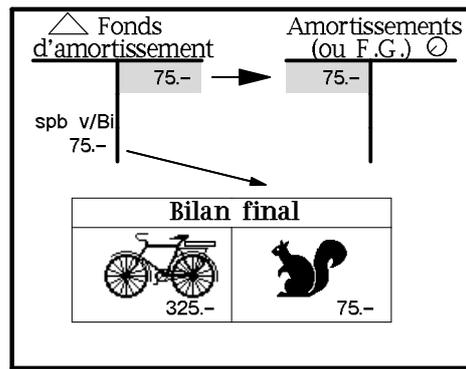
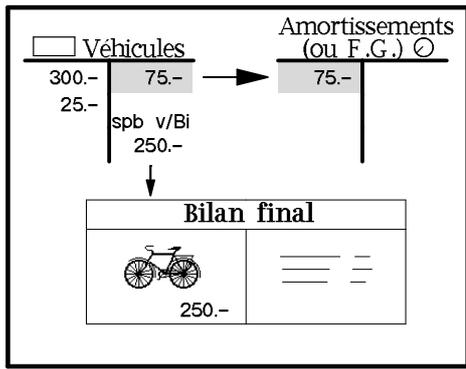
Exemple : Amortir le vélo de 25% de sa valeur initiale

| Bilan initial | |
|---------------|---|
| 300.- | = |

2 possibilités

amortissement direct

amortissement indirect



| | | | |
|----------------|-----------|----------|------|
| Amortissements | Véhicules | amortis. | 75.- |
|----------------|-----------|----------|------|

| | | | |
|----------------|--------------|----------|------|
| Amortissements | Fds d'amort. | amortis. | 75.- |
|----------------|--------------|----------|------|

2. Ajustement des comptes de Gestion

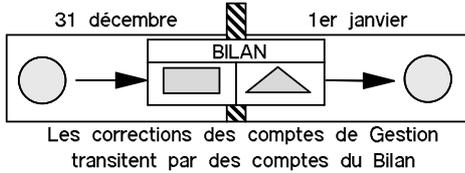


Toto a payé cette année des tickets de bus qu'il n'a pratiquement pas utilisés. (Il lui en reste 14 sur 15)
 Dans sa comptabilité il a correctement enregistré une augmentation de charges, or il apparaît clairement que cette dépense ne concerne que peu cette année et qu'il faut reporter une part de la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