

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		-	+
	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.-

31 décembre

BILAN FINAL

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

Réponses aux questions :

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



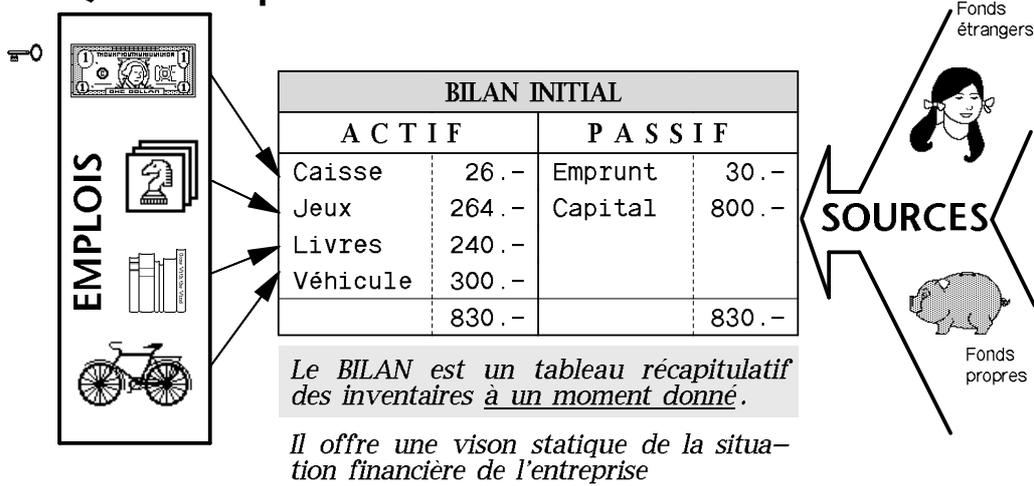
Dans une comptabilité informatisée, il suffit d'enregistrer les opérations dans un journal comportant les deux colonnes

- 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 ?

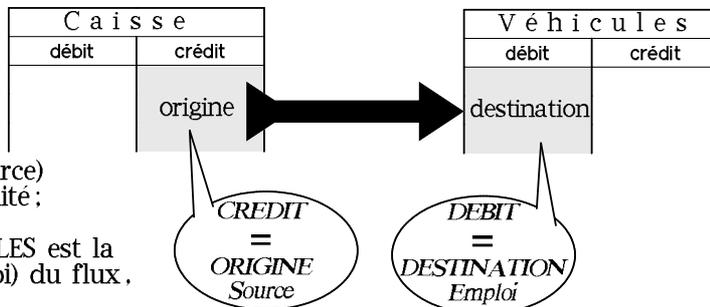
Parce que le Crédit représente toujours la source du flux et que le Débit représente invariablement l'emploi du flux. Ainsi, chaque écriture est saisie à son point d'origine et à son point de destination.

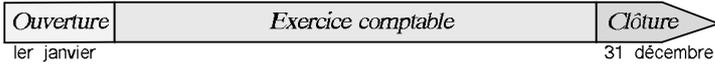
Exemple :

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**.

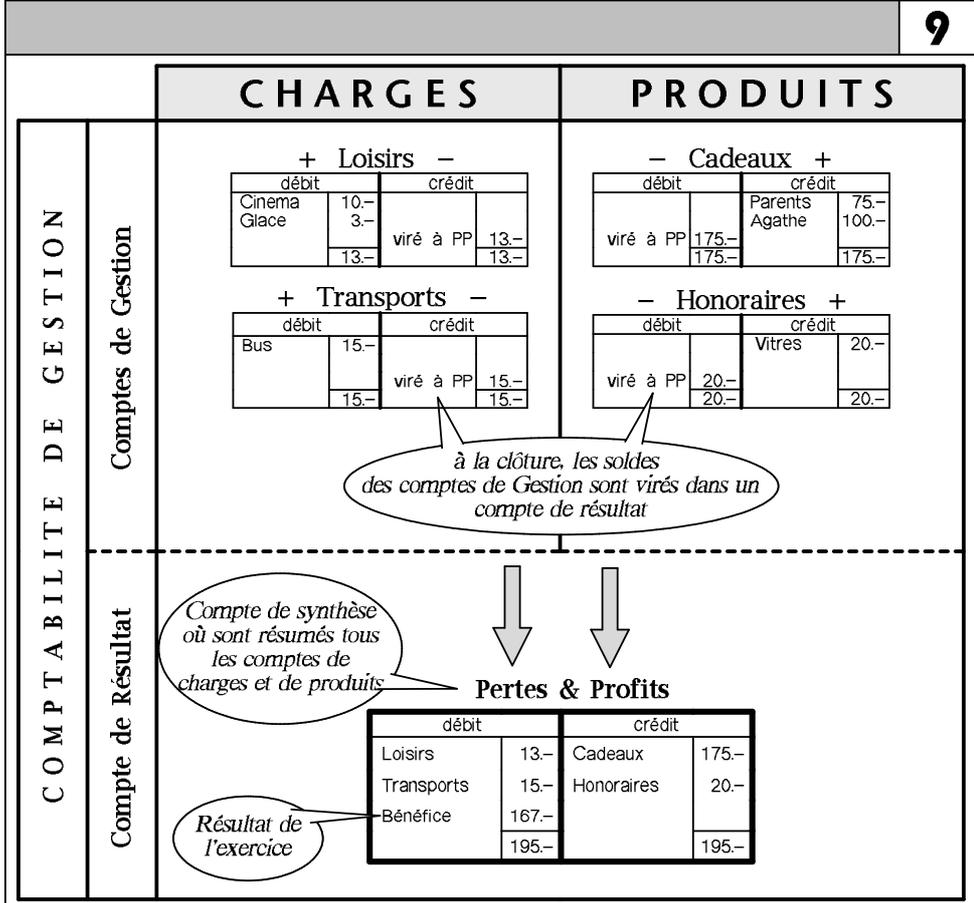
La comptabilité de Gestion de Toto se résume à un tableau :

* **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

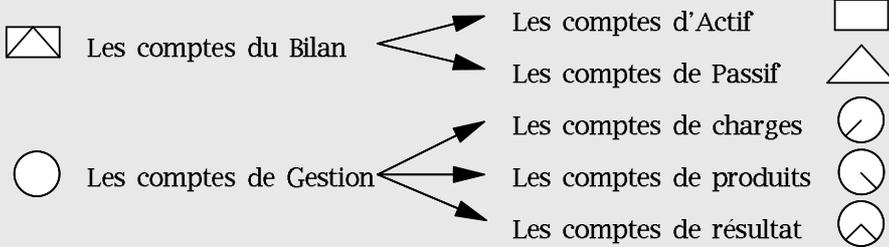
Les dépenses	d'investissements	Toto achète un porte-bagages	emplois non-consommés	opérations sans influence sur le résultat
	de remboursements	Toto paie sa soeur	emplois financiers	
	de consommation	Toto achète une glace	emplois consommés	

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 - +

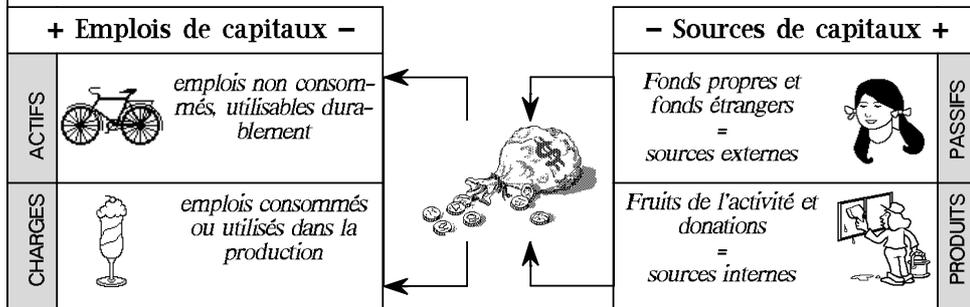
Certains comptes augmentent au débit et diminuent au crédit

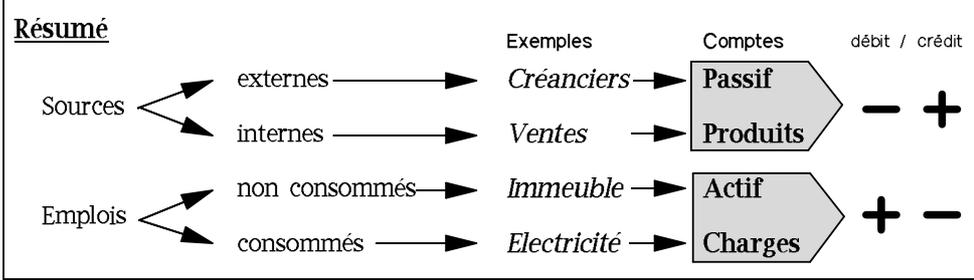
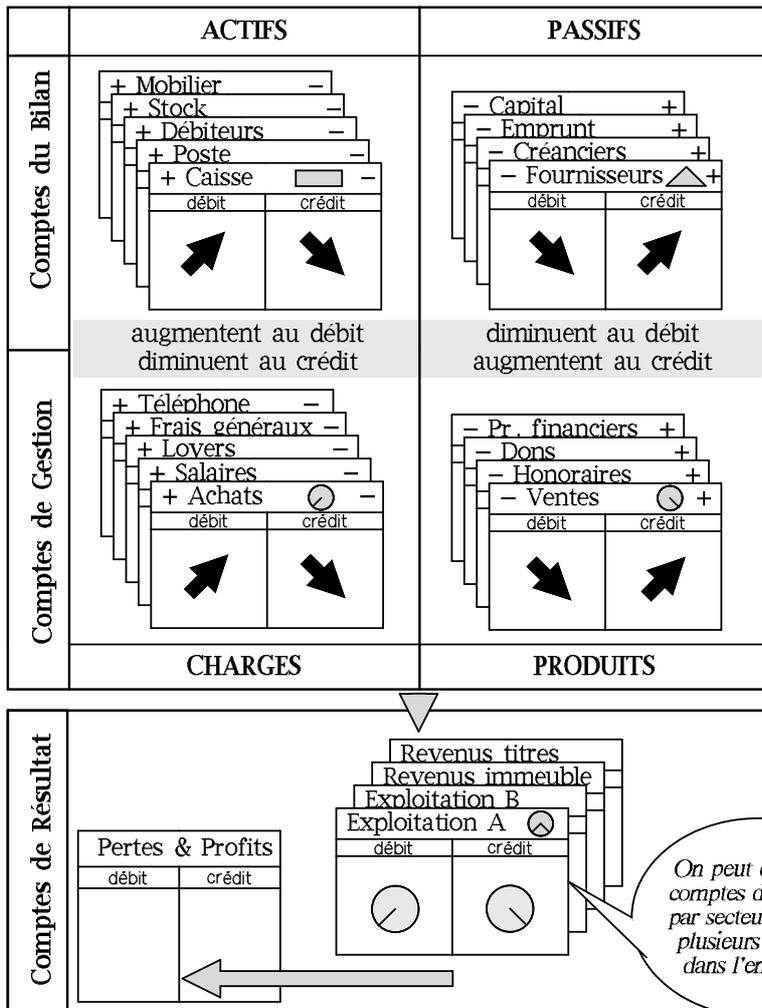
Livres		+	-
	Solde initial	240.-	
1	Dictionnaire	75.-	

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

D'autres diminuent au débit et augmentent au crédit.

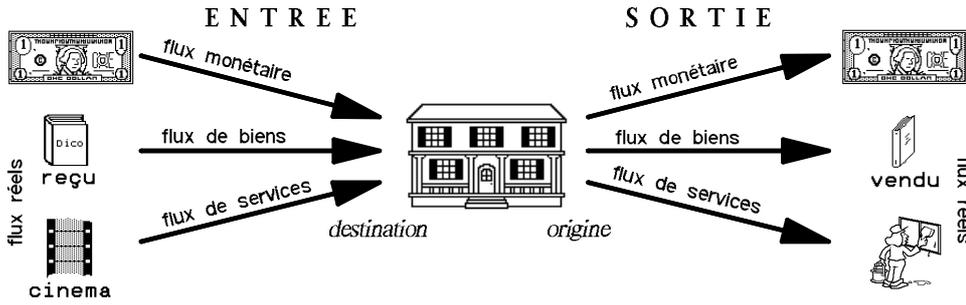
Pourquoi ?





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

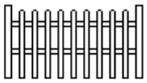
<p>Toto achète un porte-bagages</p>	<p>entrée</p> <p>flux de biens</p> <p>Véhicules X</p>	<p>TOTO</p>	<p>flux monétaire</p> <p>Caisse X</p>	<p>sortie</p> <p>flux monétaire</p>
<p>Toto va au cinéma</p>	<p>flux de services</p> <p>Loisirs X</p>	<p>TOTO</p>	<p>flux monétaire</p> <p>Caisse X</p>	<p>flux monétaire</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>flux de biens</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>flux de services</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>	<p>flux monétaire</p>



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.



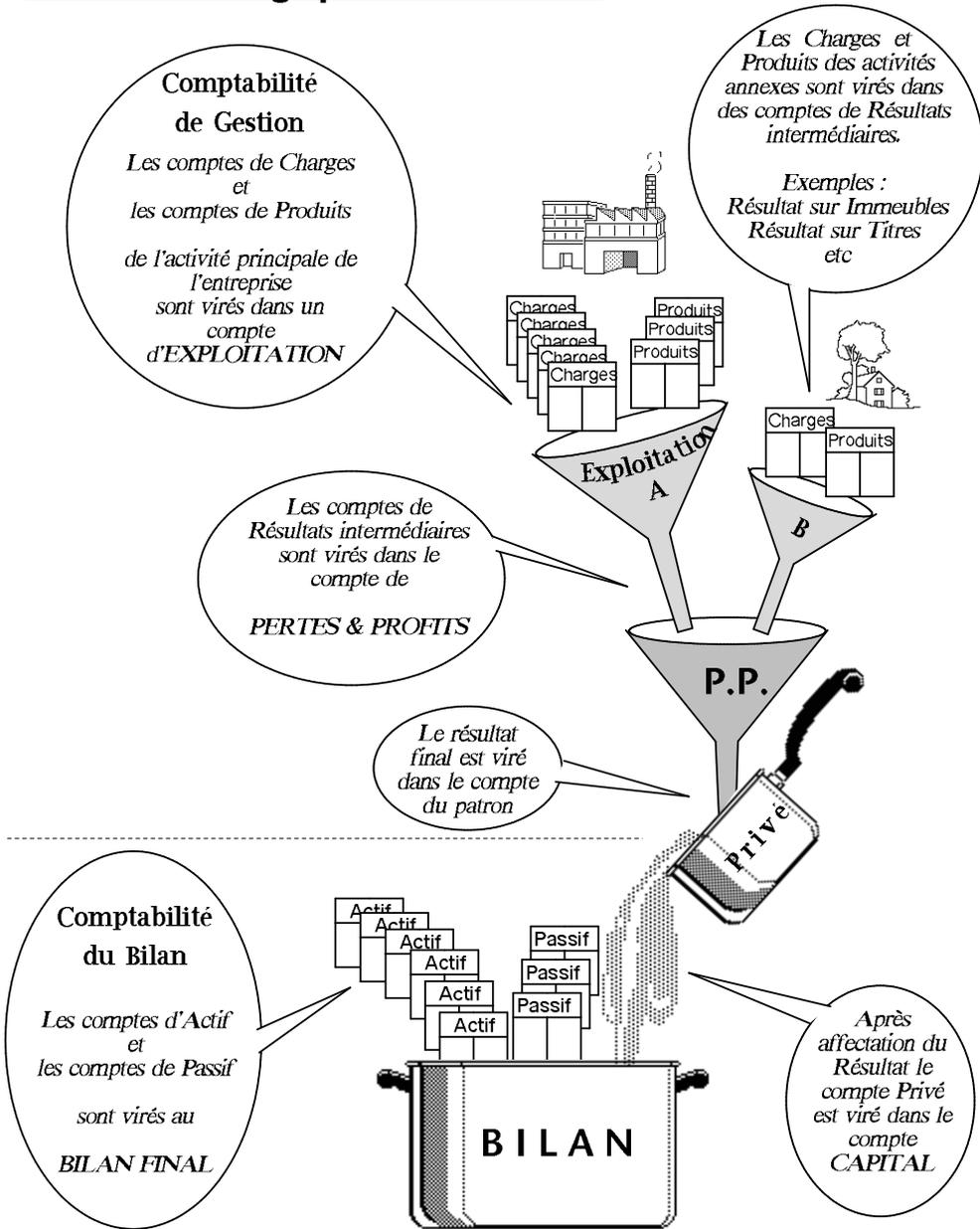
Exemple de bouclement

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.-

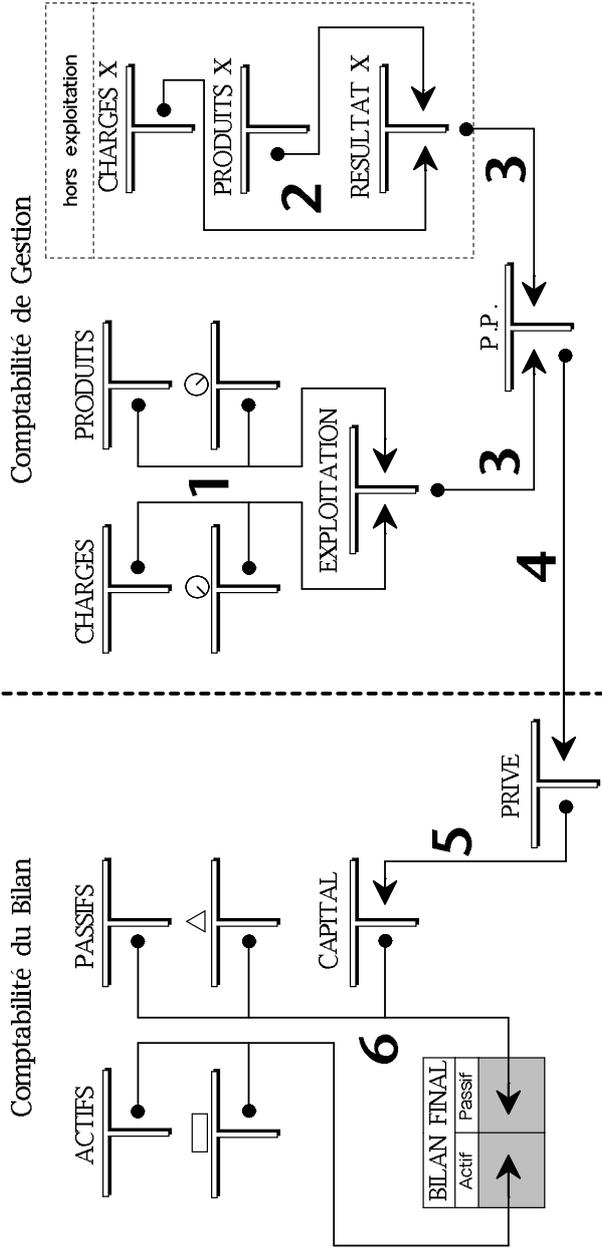
Bilan final	
Actif	Pas
.....
Livres 265.-	

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.