

LES PREMIERS PAS COMPTABLES

OBJECTIFS

- Identifier les constituants du patrimoine
- Distinguer et classer les différents éléments du patrimoine
- Reconnaître un flux réel et un flux financier
- Classer dans les bonnes colonnes les flux entrants et sortants
- Savoir présenter et manipuler un compte

COMPETENCES

- Distinguer les biens et les dettes
- Organiser les mouvements entrants et sortants des flux réels et financiers
- Classer les flux dans les bons comptes

DUREE

- 15 heures + 4 heures pour les exercices complémentaires

MARCHE à SUIVRE

- Lire le cours et faire les exercices
- Se contrôler avec les corrigés
- Si un exercice est faux chercher le pourquoi de l'erreur
- Refaire d'autres exercices pour consolider les bases.

ORGANISATION DE LA RESSOURCE

- Historique pour présenter les enjeux de la comptabilité
- Qu'est-ce que le patrimoine
- Exemple commenté et corrigé
- Exercices à faire (soignez la présentation)
- Cours sur les flux
- QCM sur le vocabulaire et le sens des flux
- Références d'autres exercices pour consolider les acquis

CONSEILS

- Ne recherchez pas la difficulté
- Essayez de trouver une logique
- N'hésitez pas à refaire certains exercices
- Servez-vous des corrigés comme outils pédagogiques
- Relevez vos erreurs et notez tout ce que vous ne comprenez pas sous forme de questions à poser au formateur

Table des matières

<u>1. PREMIERES NOTIONS DE COMPTABILITE.....</u>	<u>2</u>
1.1. HISTORIQUE.....	2
1.2. L'ENTREPRISE.....	4
1.3. Un exemple commenté.....	5
1.4. Schéma du bilan.....	7
1.5. Exercices d'applications.....	8
1.5.1. MARTIAL.....	8
1.5.2. BERGERI.....	10
1.5.3. STIMETIN.....	11
1.5.4. KITARO.....	12
1.5.5. QCM	13
1.5.6. EXERCICES COMPLEMENTAIRES.....	15
<u>2. NOTIONS DE THEORIE ET ENREGISTREMENT DES FLUX.....</u>	<u>18</u>
1.6. LES OPERATIONS AU COMPTANT.....	19
1.7. LES OPERATIONS A CREDIT.....	21
1.8. Exercice d'entraînement.....	22

1. PREMIERES NOTIONS DE COMPTABILITE

1.1.HISTORIQUE

Dès l'antiquité l'apparition de la monnaie oblige les commerçants à tenir une comptabilité.

Trois grandes étapes jalonnent l'évolution de la comptabilité :

⇒ 1 - De l'antiquité jusqu'au moyen-âge

La comptabilité constatait les mouvements de trésorerie, car en ce temps là seule la monnaie métallique existait.

Il fallait donc inscrire d'un côté les entrées d'argent et de l'autre les sorties

Par convention, les entrées (les recettes) étaient inscrites à gauche et les sorties (les dépenses) à droite.

Encore aujourd'hui nous gardons ces conventions.

⇒ 2 - La fin du moyen-âge

La multiplication des échanges commerciaux favorisa le développement du crédit (paiement différé)

Il devint donc indispensable de tenir un compte pour les créances (ce que le client me doit) et les dettes (ce que je dois à mon fournisseur)

L'achat avec paiement différé faisait apparaître une dette et son paiement obligeait donc l'utilisation de deux comptes :

Dans le compte de tiers (fournisseur), où l'on notait l'extinction de la dette

Dans le compte de trésorerie où l'on notait la sortie d'argent

Ce double enregistrement qui établit la relation entre le tiers et la trésorerie se généralisa et fut appelé «partie double » par Luca Paccioli en 1494.

⇒ 3 - Du moyen âge à nos jours

La comptabilité en partie double a gagné toute l'Europe.

Le double enregistrement assure le contrôle des écritures. Une multitude de comptes a été créée pour faciliter le classement et la lecture des informations

Certains comptes nous renseignent sur la composition du patrimoine (comptes de bilan) et les autres comptes constatent les gains et les pertes d'une période (comptes de résultats)

Le fonctionnement des comptes (la comptabilité) obéit à des règles strictes.

1.2.L'ENTREPRISE

Une entreprise est l'organisation des moyens matériels, financiers et humains dont le but est de produire des biens et des services destinés à être vendus sur un marché

Une entreprise de distribution achète des marchandises pour les revendre en l'état

Une entreprise de production fabrique des produits

Une entreprise de services vend des services

Pour acquérir des biens une entreprise a besoin de :

RESSOURCES

L'utilisation de ces ressources , ce à quoi elles sont employées, utilisées, constituent les :

EMPLOIS

1.3.Un exemple commenté

Un boulanger veut s'installer. Il achète les biens suivants

Fonds de commerce	15 245 €
Four	12 196 €
Pétrin, façonneuse etc.	10 671 €
Stocks (farine, sucre, levure ...)	5 336 €

Il possède personnellement 30 490 €

Il obtient un prêt du Crédit Lyonnais de 15 245 €

Ce boulanger dispose donc de 45 735 € sur son compte en banque. Ce montant constitue ses « ressources ». Il les emploie pour acheter un fonds de commerce, un four, un pétrin, des stocks.

Le reste de son argent restera disponible sur son compte bancaire.

Nous classerons conventionnellement ces éléments dans deux colonnes : les emplois et les ressources.

LES EMPLOIS		LES RESSOURCES	
Fonds de commerce	15 245	Capital	30 490
Four	12 196	Emprunt	15 245
Pétrin, façonneuse	10 671		
Stock	5 336		
Banque (argent disponible sur le compte)	2 287		
	45 735		45 735

Ce tableau est un BILAN

C'est la situation patrimoniale de l'entreprise, c'est la liste de son patrimoine :

- Ce qu'il possède
- Ce qu'il doit

Le côté gauche s'appelle : ACTIF

Le côté droit s'appelle : PASSIF

IL Y A TOUJOURS EGALITE ENTRE ACTIF ET PASSIF

Quelques jours plus tard, ce boulanger effectue les opérations suivantes :

Achat à crédit d'un mélangeur pour 2 287 €

Achat au comptant d'une caisse enregistreuse 1 220 €

Agencement du magasin qu'il paiera dans 60 jours pour 5 336 €

Dressons un nouveau bilan :

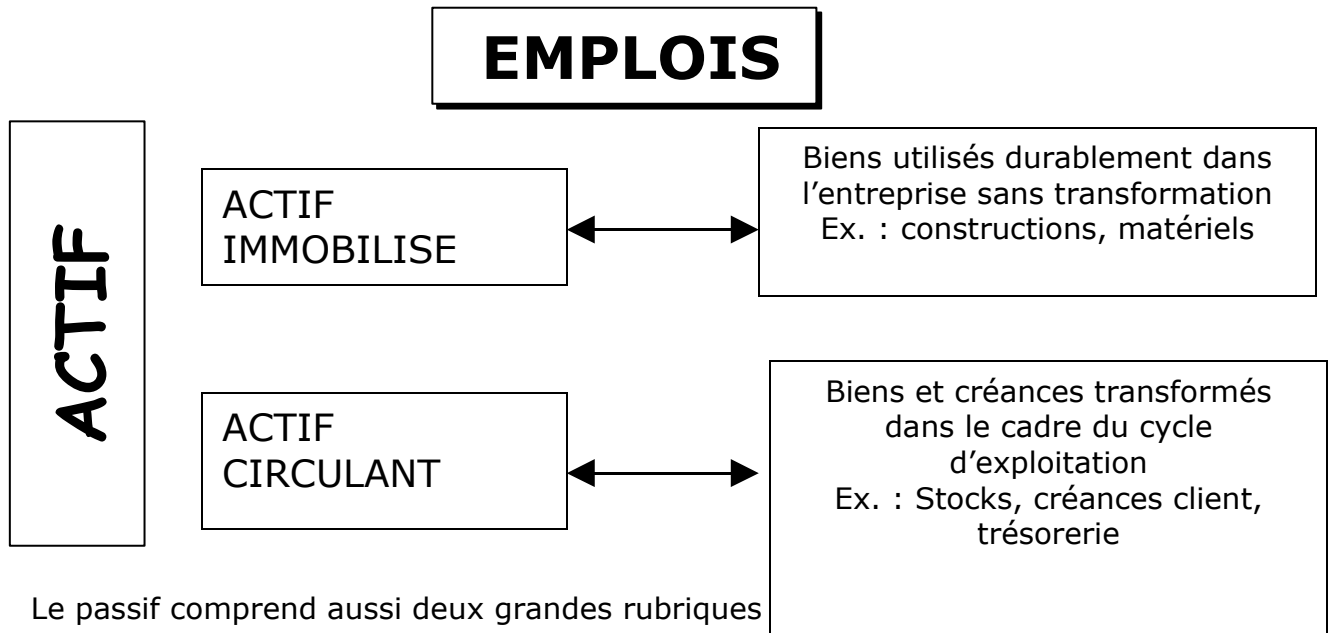
ACTIF		PASSIF	
Fonds de commerce	15 245	Capital	30 490
Agencement	5 336	Emprunt	15 245
Four	12 196	Fournisseurs	7 623
Pétrin, façonneuse	10 671		
Mélangeur	2 287		
Caisse enregistreuse	1 220		
Stock	5 336		
Banque	1 067		
	53 358		53 358

Que constatons-nous ?

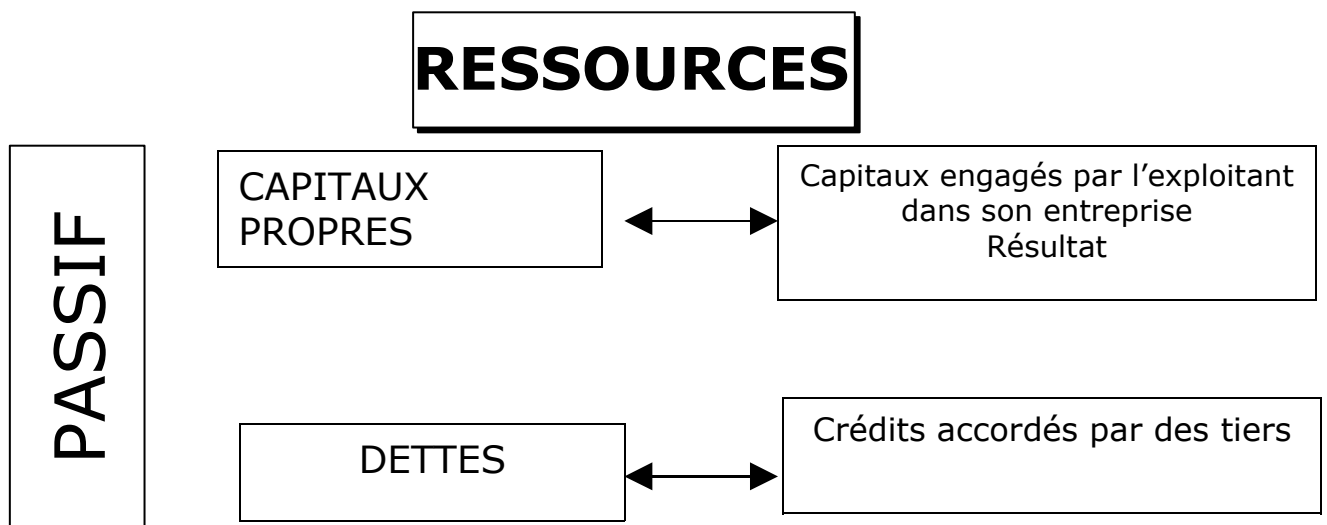
Les ressources ont augmenté du montant du crédit fournisseur car c'est grâce aux fournisseurs que le boulanger a pu acheter le mélangeur et a pu faire réaliser les travaux d'aménagement.

1.4.Schéma du bilan

L'actif comprend deux grandes rubriques : l'**Actif Immobilisé** et l'**Actif Circulant**



Dettes



$$\text{ACTIF IMMOBILISE} + \text{ACTIF CIRCULANT} = \text{CAPITAUX PROPRES} + \text{DETTES}$$

1.5.Exercices d'applications

1.5.1.MARTIAL

L'entreprise MARTIAL procède à l'inventaire de ses biens et de ses dettes. Elle vous en communique la liste suivante :

Emprunts auprès de la banque	7 623 €
Dettes aux fournisseurs	6 098 €
Dettes à l'Etat	1 067 €
Dettes à la Sécurité Sociale	884 €
Constructions	28 203 €
Matériels de transports	6 479 €
Matériel de bureau et informatique	5 275 €
Stocks de marchandises	8 430 €
Créances clients	7 394 €
Banque	5 442 €
CCP	2 958 €
Caisse	488 €

Travail à faire

- Déterminer le montant du capital
- Etablir le bilan au 30 Septembre de l'entreprise MARTIAL
- Classer les éléments par rubriques dans le tableau suivant :
 - Actif immobilisé
 - Actif circulant
 - Capitaux propres
 - Dettes

Entreprise MARTIAL Au 30 septembre

ACTIF		Montant	PASSIF		Montant
ACTIF IMMOBILISE	<u>Total 1</u>		CAPITAUX PROPRES	<u>Total 1</u>	
ACTIF CIRCULANT	<u>Total 2</u>		DETTES	<u>Total 2</u>	
Total général (1+2)			Total général (1+2)		

1.5.2.BERGERI

La Société BERGERI, dans laquelle vous travaillez, vous communique la liste de ses comptes de situation au 01 janvier

Capital social	à déterminer
Constructions	19 818 €
Marchandises	8 385 €
Fournisseurs	5 795 €
Matériel de bureau	1 220 €
Matériel informatique	3 050 €
Clients (créances)	6 708 €
Terrain	3 049 €
Dettes fiscales et sociales	1 296 €
Fonds commercial	13 720 €
Emprunt	7 625 €
Matériel de transport	5 717 €
Matériel et outillage	8 994 €
Trésorerie	8 845 €

Travail à faire :

Déterminer le montant du capital.

Sachant que le montant de la Caisse représente le $\frac{1}{6}$ du montant des CCP et que le montant de la Banque représente les $\frac{5}{4}$ des CCP, calculer la valeur de chaque poste de la trésorerie.

Etablir le bilan de l'entreprise BERGERI en respectant le classement par rubriques.

Entreprise BERGERI Au 01 Janvier

ACTIF		Montant	PASSIF		Montant
ACTIF IMMOBILISE			CAPITAUX PROPRES		
	<u>Total 1</u>			<u>Total 1</u>	
ACTIF CIRCULANT			DETTES		
	<u>Total 2</u>			<u>Total 2</u>	
	Total général (1+2)			Total général (1+2)	

1.5.3.STIMETIN

Le 01 Septembre, l'entreprise STIMETIN se crée grâce à l'apport de ses associés : 182 939 € et à un emprunt de 76 225 € fait au crédit Lyonnais

Un compte bancaire (au Crédit Agricole) est ouvert au nom de l'entreprise.

En Septembre la société STIMETIN procède aux opérations suivantes :

Achat d'un terrain de 27 441 € payé comptant

Construction d'un bâtiment de 68 602 €
7 623 € sont payés comptant , le reste est financé par un emprunt auprès du Crédit Foncier.

Achats de divers matériels de bureau pour 7 623 € payable à 60 jours fin de mois.

Acquisition d'une camionnette qui coûte 12 958 €. Elle est payée comptant en contre partie d'une remise de 5 % (arrondir à l'€)

Retrait de 793 € pour constituer un fond de caisse

Travail à faire :

Présenter le bilan. Vous y ferez figurer toutes les rubriques et toutes les opérations

1.5.4.KITARO

Le 1^{er} janvier, KITARO crée un fond de commerce d'articles de sport avec un apport personnel de 167 694 € et un emprunt auprès de la Société générale de 53 357 €.

Il achète pour exercer son commerce :

- Un local de 68 602 € qu'il fait aménager pour 22 105 €
- Du matériel de bureau pour 4 573 €
- Un ensemble informatique de 5 794 €
- Du matériel de transport pour 35 063 €
- Du mobilier pour 4 726 €
- Une marchandise pour constituer son stock pour 96 805 €. Une partie est payée comptant et l'autre à crédit

Après toutes ces opérations il lui reste en banque 4 497 €

Le 31 décembre la situation de KITARO se présente comme suit :

Le local aménagé subit une dépréciation de 5 %, alors que le matériel et le mobilier se déprécient de 15 %

Le stock de marchandises est de 120 435 €

Les créances clients s'élèvent à 2 973 €

Il doit à ses fournisseurs 26 679 €

L'emprunt a été partiellement remboursé pour 8 385 €

Il reste 6 403 € en banque et 495 € en caisse

Travail à faire

Déterminer le montant du crédit fournisseur au 1^{er} janvier

Présenter le bilan avec les rubriques au 1^{er} janvier

Présenter le bilan au 31 décembre en constatant le résultat (le résultat fait partie des capitaux propres)

1.5.5.QCM

Cochez la bonne réponse

L'actif circulant comprend

Uniquement les stocks	A	
Les constructions, les matériels et les stocks	B	
Des postes comme les stocks, les créances et la trésorerie	C	
Les Créances et les dettes	D	

L'actif immobilisé comprend :

Le capital et les emprunts	A	
Les terrains, constructions et matériels	B	
Uniquement les constructions	C	
Les postes terrains, constructions ,stocks et banque	D	

Au bilan les dettes comportent :

Uniquement les emprunts	A	
Le capital apporté par les associés et les emprunts	B	
Tous les postes du passif	C	
Les postes emprunts, fournisseurs et autres dettes	D	

Les capitaux propres désignent :

L'ensemble des ressources apportées par les prêteurs	A	
L'ensemble des ressources quelles qu'elles soient	B	
Les fonds qui appartiennent aux propriétaires	C	
Le capital	D	

Répondre par oui (O) ou non (N)

Actif = Passif	
Actif = passif + résultat	
Actif = Passif - dettes	
Capitaux propres = actif - dettes	
Actif immobilisé = Capitaux propres	
Actif circulant = dettes	
Les stocks sont à l'actif du bilan	
Les créances sont des emplois	
Un emprunt est une dette	
Un emprunt est une ressource	
Les constructions sont des actifs circulants	
L'argent en + dans la banque est au passif	
Le capital est à l'actif	
Tous les actifs sont des emplois	
Les dettes sont toutes au passif	
Actifs et passifs sont des ressources pour l'entreprise	

1.5.6. EXERCICES COMPLEMENTAIRES

Le 1^{er} janvier, la société CERVIN est créée par l'apport de ses associés qui se monte à 76 225 €. Cette somme a été déposée en banque.

La Société obtient un emprunt de 30 490 € qui est versé au compte bancaire

Présenter le bilan au 1^{er} janvier après ces opérations

ACTIF IMMOBILISE		CAPITAUX PROPRES	
ACTIF CIRCULANT		DETTES	
Total		Total	

Le 02 janvier l'entreprise CERVIN achète une construction pour 60 980 € et un stock de marchandises pour une valeur de 38 112 €. Ces acquisitions sont payées par chèque bancaire.

Présenter le bilan au 02 janvier

ACTIF IMMOBILISE		CAPITAUX PROPRES	
ACTIF CIRCULANT		DETTES	
Total		Total	

En janvier l'entreprise CERVIN revend pour 18 294 € des marchandises dont le coût d'achat est de 7 623 €. Elle supporte aussi des salaires pour 6 098 €, des frais généraux de 3 049 € et des frais financiers dus à l'emprunt de 152 €.

Calculer le résultat en présentant le compte de résultat

CHARGES		PRODUITS	
Bénéfice			
Total		Total	

Présenter le bilan au 31 janvier sachant que :

- les salaires ont été réglés par chèques
- les intérêts ont été prélevés par la banque
- les ventes ont été encaissées
- les frais généraux n'ont pas été réglés et restent dus aux fournisseurs.

ACTIF IMMOBILISE		CAPITAUX PROPRES	
ACTIF CIRCULANT		DETTES	
Total		Total	

2. NOTIONS DE THEORIE ET ENREGISTREMENT DES FLUX

L'entreprise CERVIN a gagné de l'argent, mais on ne sait pas comment ce résultat se décompose.

Pour cela , l'entreprise CERVIN va enregistrer (noter) dans des comptes toutes les opérations qu'elle effectue.

Nous allons donc voir le fonctionnement des comptes, c'est à dire, l'enregistrement des flux.

⇒ **Un flux se caractérise par 3 choses :**

- Son origine
- Sa destination
- Son montant en Euros

⇒ **On distingue 2 sortes de flux :**

- Les flux réels
- Les flux financiers
-

Un flux est une quantité en mouvement

Certains flux entrent dans l'entreprise, d'autres sortent

Par convention, nous avons :

COMPTE	
Flux entrants	Flux sortants
Débit	Crédit
Destination	Origine
Emploi	Ressources

La comptabilité est donc une technique qui permet le classement dans les comptes de tous les flux. Elle permet de présenter des états financiers et d'avoir les bases pour effectuer sa gestion.

Le grand principe de la comptabilité est d'enregistrer un flux en précisant son origine et sa destination.

C'est ce que l'on appelle en comptabilité LE PRINCIPE DE LA PARTIE DOUBLE

Les entreprises utilisent des comptes qui sont définis par le plan comptable.

En comptabilité générale, nous utilisons 7 classes de comptes.

Classes 1 à 5 : comptes de bilan (situation)

Classes 6 et 7 : comptes de gestion qui nous expliquent comment s'est formé le résultat (bénéfice ou perte).

1.6.LES OPERATIONS AU COMPTANT

⇒ A - LES FLUX FINANCIERS (ou flux monétaires)

Les flux financiers constatent les mouvements d'argent (liquide, chèque, carte bleue, virement)

Les recettes, qui proviennent principalement des clients, forment les flux monétaires entrants.

Ils s'inscrivent donc au débit du compte de trésorerie

Les dépenses servent à payer les fournisseurs, les salariés, les organismes sociaux etc..., ces dépenses forment les flux financiers sortants

Ils s'inscrivent donc au crédit du compte de trésorerie

Les comptes de trésorerie fonctionnent de la manière suivante :

- *Les entrées sont inscrites au débit*
- *Les sorties sont inscrites au crédit*
- *La situation du compte est donnée par le solde*

- *Si le débit > crédit, alors le solde est débiteur*
- *Si le crédit > débit, alors le solde est créditeur*
- *Si le débit = le crédit, alors le solde est nul*

⇒ B - LES FLUX REELS

Ils sont la contrepartie des flux financiers.

Les opérations au comptant sont caractérisées par 2 flux :

Un flux financier (recette ou dépense)

Un flux réel (marchandises ou prestations de service)

1. Les flux réels de sortie

Ce sont essentiellement les ventes.

Ces flux, contrepartie des recettes, constituent une source d'enrichissement, nous les appelons "PRODUITS"

Les flux réels sortants sont à l'origine de la recette et sont de ce fait, inscrits à droite (crédit) du compte de produits (vente).

La contrepartie est l'argent que nous avons remis en caisse, compte que nous avons débité (flux financier entrant).

2. Les flux réels d'entrée

Ces flux réels entrants sont la contrepartie des dépenses (sortie de trésorerie). Il s'agit essentiellement :

D'acquisition de biens (marchandises, MP, biens d'équipement, etc...)

De services achetés par l'entreprise.

Ces flux entrants sont classés en 2 grandes catégories :

- **Les charges**
- **Les immobilisations**

Les charges représentent :

Des biens destinés à être revendus sans transformation (les marchandises par exemple)

Des biens et des services consommés par l'entreprise pour ses activités de production et de vente :

Les matières premières, les matières consommables utilisées pour la fabrication d'un produit

Les services rendus par les entreprises extérieures (publicités, transports, assurances, etc...)

Les services rendus par les salariés.

Tous ces achats de biens et de services viennent en déduction du profit généré par les ventes.

Ces charges sont une source d'appauvrissement.

Le résultat est la différence entre l'enrichissement (les produits) et l'appauvrissement (les charges).

SI PRODUITS > CHARGES , nous avons un BENEFICE

SI CHARGES > PRODUITS , nous avons une PERTE

Ces charges représentent des flux réels entrant et sont de ce fait inscrites à gauche (débit) des comptes utilisés.

Chaque catégorie de charges fait l'objet d'un compte spécifique afin de mieux gérer les dépenses.

Les immobilisations

Les immobilisations sont des biens qui ne sont pas destinés à la revente.

Ces biens restent plusieurs années dans l'entreprise. Ils ne sont pas consommés au premier usage, ils sont immobilisés.

Le plan comptable ne considère pas l'immobilisation comme une charge. Ces immobilisations sont enregistrées dans des comptes de classe 2.

L'achat d'une immobilisation n'est pas un appauvrissement que l'on constate en un seul exercice, car l'appauvrissement n'est pas l'acquisition de l'immobilisation, mais son usure. Nous constaterons cette usure par les amortissements.

Lors de l'achat d'une immobilisation, nous débiteurons le compte d'immobilisation correspondant et nous créditerons le compte de trésorerie pour constater la sortie d'argent.

1.7.LES OPERATIONS A CREDIT

Nous venons d'étudier les opérations au comptant, mais dans les entreprises, ces opérations sont rares. En effet, l'entreprise est obligée d'accorder des délais de paiement pour ses clients et obtient aussi des délais pour payer ses fournisseurs.

L'achat et le paiement ne sont pas des opérations simultanées. Il faut en comptabilité, constater la dette ou la créance. Les comptes fournisseurs et clients deviennent des comptes intermédiaires (en attendant les flux financiers).

Cependant, les comptes de charges, de produits ou éventuellement d'immobilisations sont mouvementés dès leur naissance, c'est à dire au moment de l'achat (ou de la vente) et non au moment du paiement.

N.B.: Dans la pratique, pour des raisons d'organisation du travail comptable, de logiciels informatiques, nous enregistrons les flux réels (sans utiliser les comptes de trésorerie) et nous enregistrons une deuxième écriture pour les flux financiers (sans utiliser les comptes de charges et de produits)

1.8.Exercice d'entraînement

RENLIEN

La Société **RENLIEN** vous communique les résultats suivants :

1	Loyers payés au comptant par caisse	2 012 €
2	Prime d'assurance au comptant par CCP	168 €
3	Achat d'un ordinateur au comptant par chèque bancaire	5 679 €
4	Payé par chèque la taxe professionnelle	1 273 €
5	Achat de marchandise à crédit	2 050 €
6	Ventes de produits à crédit	4 368 €
7	Ventes de marchandises au comptant par chèque	4 014 €
8	Salaire des ouvriers payés par CCP	3 297 €
9	Frais de transport payés par caisse	56 €
10	Vente de marchandises au comptant par caisse	300 €
11	Achat d'une voiture de tourisme à crédit	8 026 €
12	Achat d'objets publicitaires payés par chèque	572 €

Travail à faire

Placer les sommes dans les bonnes colonnes du tableau d'enregistrement des flux qui figure ci-après :

Vérifier que le total des flux entrants soit équivalent au total des flux sortants

ANNEXE

N° des Opér.	ENTRANTS		SORTANTS	En attente des flux financiers				ENTRANTS	SORTANTS
	Charges	Immo	Produits	Fournisseurs		Clients		Trésorerie (argent)	
	Débit	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
1									
2									
3									
4									
5									
6									
7									
8									
9									
10									
11									
12									

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Total débits

Total crédits

Cochez la bonne réponse

⇒ **Le résultat se calcule :**

Par différence des produits et des charges d'une période	A	
Par différence des ventes et des investissements d'une période	B	
Par accroissement des capitaux propres et des emprunts	C	
Dans un bilan, par différence	D	

⇒ **La trésorerie représente :**

Uniquement le contenu du compte « banque »	A	
Le gain d'une période d'activité	B	
Le montant des ventes d'une période moins les charges	C	
Le total des postes « banque », « CCP » et « caisse »	D	

⇒ **La trésorerie se calcule :**

Dans un bilan, pour équilibrer les deux colonnes	A	
Par différence des produits et des charges d'une période	B	
Par différence des recettes et des dépenses d'une période	C	
Par différence des créances "clients " et des dettes "fournisseurs"	D	

⇒ **Les flux enregistrés en comptabilité comprennent :**

Plusieurs réponses possibles

L'embauche de nouveaux salariés	A	
Les nouvelles commandes reçues par l'entreprise	B	
Les consommations et les productions (charges et produits)	C	
Les opérations de financement et d'investissement	D	

⇒ **Répondre par « vrai » (V) ou « faux »(F)**

Augmenter le prix de vente améliore le résultat	
Une entreprise peut avoir un résultat positif et une trésorerie négative	
Les emprunts sont des flux de financement	

EXERCICES

Phase de financement

Le 1^{er} janvier l'entreprise EIGER est créé avec un capital de 45 735 € et un emprunt de 15 245 €.

Ces différents fonds sont déposés en « banque ».

Quelle est la « trésorerie » de l'entreprise après ces opérations ?

Quel est le « résultat » après ces opérations ?

Présenter un bilan simplifié après ces opérations :

ACTIF		PASSIF	
Total		Total	

Phase d'investissement

L'entreprise EIGER investi...

Le 02 janvier l'entreprise EIGER acquiert un camion pour 54 882 €, payé comptant par chèque.

Quelle est la « trésorerie » de l'entreprise (le montant en banque), après cette opération ?

Quel est le « résultat » après cette opération ?

Présenter le bilan simplifié après cette opération :

ACTIF		PASSIF	
Total		Total	

Phase d'exploitation

L'entreprise EIGER travaille (a une « activité »)...

En janvier l'entreprise EIGER revend pour 30 490 € des marchandises achetées 15 245 €. Elle supporte aussi des salaires pour 7 623 €, des « frais généraux » pour 4 573 € des intérêts de l'emprunt pour 152 € et des amortissements pour 1 524 €.

A ce stade rien n'est encaissé, rien n'est payé.
 Quelle est la «trésorerie » après cette opération ?
 Quel est le «résultat » issu de ces opérations ?
 Présenter un tableau simplifié de calcul du résultat :

CHARGES	Débit	PRODUITS	Crédit

RESULTAT =

En janvier, les clients règlent par chèques 12 196 € (ils régleront les 18 294 restants en mars).
 Par ailleurs, l'entreprise paie par chèque les «frais généraux », les «intérêts » et les salaires (pour 4 573 €, 152 € et 7 623 €).
 Les marchandises achetées (15 245 €), n'ont pas encore été payées
 Quelle est la «trésorerie» (le montant banque) après ces opérations ?
 Présenter la position du compte « banque » comme ci-dessous :

RECETTES		DEPENSES	
Solde au 2/1			

SOLDE fin janvier :

Présenter le bilan (structuré) de l'entreprise EIGER au 31 janvier

ACTIF		PASSIF	
ACTIF IMMOBILISE		CAPITAUX PROPRES	
ACTIF CIRCULANT		DETTES	
Total		Total	

Donner une définition :

Des Charges

Des Produits

➤ **Cochez la bonne réponse**

Le débit d'un compte en est :

Le côté droit	A	
Le côté gauche	B	
La différence entre les côtés droit et gauche	C	

Le solde d'un compte est :

Le total du côté gauche	A	
Le total du côté droit	B	
La différence entre les deux côtés	C	

Un virement comptable est :

Le transfert d'une somme d'un compte à un autre	A	
Le transfert d'un actif à un passif	B	
Le débit d'un compte par le débit d'un autre	C	

Le crédit d'un compte en est :

Le côté droit	A	
Le côté gauche	B	
La différence entre les deux côtés	C	

La partie double est :

La somme du compte de résultat et du bilan	A	
Une répétition d'informations, pour contrôle	B	
Une technique d'enregistrement des opérations	C	

Répondre par « vrai » (V) ou « faux » (F)

6	Un Emprunt se traduit par le débit du compte « emprunts »	
7	Le compte « capital » est crédité des apports des propriétaires	
8	Un achat de matériel est porté au débit du compte « matériels »	
9	Un achat de matériel est porté au débit du compte « fournisseurs »	
10	Le règlement d'un fournisseur est porté au crédit de « banque »	
11	Le règlement d'un fournisseur est porté au crédit de « fournisseurs »	
12	Le règlement effectué par un client va au crédit de « banque »	
13	Le règlement effectué par un client va au crédit de « clients »	
14	Un solde débiteur de « banque » indique un avoir	
15	Un compte « clients » est généralement débiteur	
16	Un compte « fournisseur » est généralement créditeur	
17	Le compte « Stock de marchandises » peut-être créditeur	
18	Les ventes s'inscrivent au « crédit » du compte « Ventes »	
19	Les charges sont enregistrées au débit du compte de résultat	
20	Un compte créditeur est porté au passif du bilan	

Entreprise MONT-BLANC

Le 1^{er} mars, la société MONT BLANC est créée avec un capital de 22 867 € et un emprunt de 7 623 €. Ces fonds sont déposés en banque.

Le 2 mars, la société MONT BLANC achète divers matériels pour 18 294 € (achat à crédit : réglé ultérieurement).

Entre le 3 et le 31 mars, La Sté MONT BLANC achète des marchandises pour 12 196 € (qui seront intégralement vendues) et elle supporte des frais de personnel pour 7 645 €.

Le coût de l'emprunt (les intérêts) s'élève à 152 € pour mars. Par ailleurs, les amortissements (constatation de l'usure) du matériel sont de 305 €.

La Société vend des marchandises (l'intégralité du lot acheté), pour la somme de 22 867 € (les clients règlent ultérieurement).

Fin mars, les clients versent 10 671 € à la Sté en règlement partiel de la vente des marchandises.

Fin mars, la Sté MONT BLANC, règle des fournisseurs pour 18 294 € (le matériel), le personnel pour 7 645 € et les intérêts pour 152 €.

Enregistrer ces opérations dans les comptes.

Les comptes de charges et de produits (qui constatent les flux réels), sont regroupés dans un tableau qui s'appelle « **Compte de Résultat** »

Présenter le compte de résultat et le bilan

Compte de Résultat

DEBIT		CREDIT	

Présenter le bilan de la Société MONT BLANC à fin mars

ACTIF		PASSIF	
ACTIF IMMOBILISE		CAPITAUX PROPRES	
ACTIF CIRCULANT		DETTES	
Total		Total	

CORRIGES

Corrigé MARTIAL

1 - Montant du capital

ACTIF : 28 203+6 479+5 275+8 430+7 394+5 442+2 958+488 = 64 669

PASSIF : 7 623+6 098+1 067+884 = 15 672

CAPITAL : 64 669-15672 = 48 997

2 - Bilan au 30 Septembre

ACTIF		MONTANTS		PASSIF	MONTANTS
ACTIF IMMOBILISE	Constructions	28 203	CAPITAUX PROPRES	Capital social	48 997
	Mat.Transport	6 479			
	Mat. Burx et info	5 275			
	<u>Total 1</u>	39 957			<u>Total 1</u>
ACTIF CIRCULANT	Marchandises (stocks)	8 430	DETTES	Emprunts	7 623
	Clients (créances)	7 394		Fournisseurs	6 098
	Banque	5 442		Etats	1 067
	Chèques postaux	2 958		Sécurité	884
	Caisse	488		Sociale	
	<u>Total 2</u>	24 712			<u>Total 2</u>
<u>Total général (1+2)</u>	64 669		<u>Total général (1+2)</u>	64 669	

Corrigé BERGERI

1 - Montant du capital social

ACTIF : $19\ 818 + 8\ 385 + 3\ 049 + 6\ 708 + 4\ 270 + 13\ 720 + 5\ 717 + 8\ 994 + 8\ 845 = 79\ 506$

PASSIF : $5\ 795 + 1\ 296 + 7\ 622 = 14\ 716$

CAPITAL SOCIAL : $79\ 506 - 14\ 716 = 64\ 790$

2 - Valeurs des postes "Banque", "Chèques Postaux", "Caisse" :

Soit x le montant du poste "Chèques Postaux".

On a $x/6$ le montant du poste "Caisse" et $5x/4$ le montant du poste "Banque".

Donc $x + x/6 + 5x/4 = 8\ 845$

Donc $12x + 2x + 15x = 8\ 845 * 12 = 106\ 140$

On a alors $29x = 106\ 140$

Donc $x = 106\ 140 / 29 = 3\ 660$

Valeur du poste "Chèques Postaux" : 3 660

Valeur du poste "Caisse" : $3\ 660 / 6 = 610$

Valeur du poste "Banque" : $3\ 660 * 5/4 = 4\ 575$

3 - Bilan au 1erJanvier

ACTIF		MONTANTS	PASSIF		MONTANTS
ACTIF IMMOBILISE	Fonds commercial	13 720	CAPITAUX PROPRES	Capital social	64 790
	Terrain	3 049			
	Constructions	19 818			
	Mat.et Out.Indus.	8 994			
	Mat. de Transport	5 717			
Mat. Burx. et Info.	4 270				
	<u>Total 1</u>	55 568		<u>Total 1</u>	64 790
ACTIF CIRCULANT	Marchandises	8 385	DETTES	Emprunts	7 625
	Clients	6 708		Fournisseurs	5 795
	Banque	4 575			
	Chèques postaux	3 660		Dettes fiscales et sociales	1 296
	Caisse	610			
		<u>Total 2</u>		23 938	<u>Total 2</u>
	Total général (1+2)	79 506	Total général (1+2)	79 506	

Corrigé STIMETIN

Bilan au 1^{er} Septembre

Terrain	27 441	Capital	182 939
Constructions	68 602		
Matériel de bureau	7 623	Emprunt	76 225
Matériel de transports	12 310		
		Crédit foncier	60 979
Banque	210 997	Fournisseurs	7 623
Caisse	793		
Total	327 766	Total	327 766

Banque :

259 163
-27 441
-7 623
-12 310
-793
=210 997

Corrigé KITARO

1. Calcul du crédit fournisseur :

Par la logique avec la Banque.

Nous connaissons l'actif, par différence nous aurons le poste fournisseur.

Bilan au 1^{er} Janvier

ACTIF		PASSIF	
Bâtiments	90 707	Capital	167 694
Matériel de bureau	10 367		
Mobilier	4 726	Emprunt	53 357
Matériel de transports	35 063		
Marchandises	96 805	Fournisseurs	21 114
Banque	4 497		
Total	242 165	Total	242 165

Bilan au 31 Décembre

ACTIF		PASSIF	
Bâtiments	86 172	Capital	167 694
Matériel de bureau	8 812		
Mobilier	4 017	Résultat	19 765
Matériel de transports	29 804		
Stock marchandises	120 435	Emprunt	44 972
Clients	2 973	Fournisseurs	26 679
Banque	6 403		
Caisse	495		
Total	259 110	Total	259 110

Résultat : Actif 259 110 – Passif 239 345 = 19 765

Cochez la bonne réponse

1 L'actif circulant comprend

Uniquement les stocks	A	
Les constructions, les matériels et les stocks	B	
Des postes comme les stocks, les créances et la trésorerie	C	X
Les Créances et les dettes	D	

2 L'actif immobilisé comprend :

Le capital et les emprunts	A	
Les terrains, constructions et matériels	B	X
Uniquement les constructions	C	
Les postes terrains, constructions ,stocks et banque	D	

3 Au bilan les dettes comportent :

Uniquement les emprunts	A	
Le capital apporté par les associés et les emprunts	B	
Tous les postes du passif	C	
Les postes emprunts, fournisseurs et autres dettes	D	X

4 Les capitaux propres désignent :

L'ensemble des ressources apportées par les prêteurs	A	
L'ensemble des ressources quelles qu'elles soient	B	
Les fonds qui appartiennent aux propriétaires	C	X
Le capital	D	

Répondre par oui (O) ou non (N)

Actif = Passif	O
Actif = passif + résultat	N
Actif = Passif - dettes	N
Capitaux propres = actif - dettes	O
Actif immobilisé = Capitaux propres	N
Actif circulant = dettes	N
Les stocks sont à l'actif du bilan	O
Les créances sont des emplois	O
Un emprunt est une dette	O
Un emprunt est une ressource	O
Les constructions sont des actifs circulants	N
L'argent en + dans la banque est au passif	N
Le capital est à l'actif	N
Tous les actifs sont des emplois	O
Les dettes sont toutes au passif	O
Actifs et passifs sont des ressources pour l'entreprise	N

Corrigé CERVIN

Le 1^{er} janvier, la société CERVIN est créée par l'apport de ses associés qui se monte à 76 225 €. Cette somme a été déposée en banque.

La Société obtient un emprunt de 30 490 € qui est versé au compte bancaire

Présenter le bilan au 1^{er} Janvier après ces opérations

ACTIF IMMOBILISE		CAPITAUX PROPRES	
		Capital	76 225
ACTIF CIRCULANT		DETTES	
Banque	106 715	Emprunt	30 490
	106 715		T
Total		total	106 715

Le 02 janvier l'entreprise CERVIN achète une construction pour 60 980 € et un stock de marchandises pour une valeur de 38 112 €.

Ces acquisitions sont payées par chèque bancaire.

Présenter le bilan au 02 Janvier

ACTIF IMMOBILISE		CAPITAUX PROPRES	
Constructions	60 980	Capital	76 225
ACTIF CIRCULANT		DETTES	
Stocks	38 112	Emprunt	30 490
Banque	7 623		
Total	106 715	Total	106 715

En janvier l'entreprise CERVIN revend pour 18 294 € des marchandises dont le coût d'achat est de 7 623 €.

Elle supporte aussi des salaires pour 6 098 €, des frais généraux de 3 049 € et des frais financiers dus à l'emprunt de 152 € .

Calculer le résultat en présentant le compte de résultat

Coût des marchandises	7 623	Ventes	18 294
Salaires	6 098		
Frais généraux	3 049		
Intérêts	152		
Bénéfice	1 372		
Total	18 294	Total	18 294

Présenter le bilan au 31 Janvier sachant que :

- Les salaires ont été réglés par chèques
- Les intérêts ont été prélevés par la banque
- Les ventes ont été encaissées
- Les frais généraux n'ont pas été réglés et restent dus aux fournisseurs.

ACTIF IMMOBILISE		CAPITAUX PROPRES	
Constructions	60 980	Capital	76 225
		Résultat	1 372
ACTIF CIRCULANT		DETTES	
Stocks	30 489	Emprunt	30 490
Banque	19 667	Fournisseurs	3 049
Total	111 136	Total	111 136

Corrigé RENLIEN

N° des Opér.	ENTRANTS		SORTANTS	En attente des flux financiers				ENTRANTS	SORTANTS
	Charges	Immo	Produits	Fournisseurs		Clients		Trésorerie	
	Débit	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
1	2 012								2 012
2	168								168
3		5 679							5 679
4	1 273								1 273
5	2 050				2 050				
6			4 368			4 368			
7			4 014					4 014	
8	3 297								3 297
9	56								56
10			300					300	
11		8 026			8 026				
12	572								572
	9 428	13 705	8 682		10 076	4 368		4 314	13 057
	Total débits		31 815	Total crédits		31 815			

Cochez la bonne réponse

Le résultat se calcule :

Par différence des produits et des charges d'une période	A	X
Par différence des ventes et des investissements d'une période	B	
Par accroissement des capitaux propres et des emprunts	C	
Dans un bilan, par différence	D	

La trésorerie représente :

Uniquement le contenu du compte « banque »	A	
Le gain d'une période d'activité	B	
Le montant des ventes d'une période moins les charges	C	
Le total des postes « banque », « CCP » et « caisse »	D	X

La trésorerie se calcule :

Dans un bilan, pour équilibrer les deux colonnes	A	
Par différence des produits et des charges d'une période	B	
Par différence des recettes et des dépenses d'une période	C	X
Par différence des créances "clients " et des dettes "fournisseurs"	D	

Les flux enregistrés en comptabilité comprennent :

Plusieurs réponses possibles

L'embauche de nouveaux salariés	A	
Les nouvelles commandes reçues par l'entreprise	B	
Les consommations et les productions (charges et produits)	C	X
Les opérations de financement et d'investissement	D	X

Répondre par «vrai » (V) ou «faux »(F)

Augmenter le prix de vente améliore le résultat	V
Une entreprise peut avoir un résultat positif et une trésorerie négative	V
Les emprunts sont des flux de financement	V

Corrigé EIGER

Financement :

Trésorerie (banque) = 60 980 €

Résultat = 0

Bilan

ACTIF		PASSIF	
Disponibilités	60 980	Capital	45 735
		Emprunts	15 245
Total	60 980	Total	60 980

Investissements :

Trésorerie (banque) = 6 098 €

Résultat = 0

Bilan

ACTIF		PASSIF	
Matériels	54 882	Capital	45 735
Disponibilités	6 098	Emprunts	15 245
Total	60 980	Total	60 980

Activité :

Trésorerie (banque) = 6 098 € (inchangé)

Résultat = + 1 373

Compte de résultat

CHARGES		PRODUITS	
Coût des marchandises	15 245	Ventes	30 490
Salaires	7 623		
Frais généraux	4 573		
Intérêts	152		
Dotations aux Amortissements	1 524		
Sous total	29 117		30 490

RESULTAT = 1 373

Trésorerie :

Trésorerie (banque) = 5 946 €

Compte « banque »

RECETTES		DEPENSES	
Solde au 2/1	6 098	Frais	4 573
Encaissements clients	12 196	Salaires	7 623
		Intérêts	152
Sous total	18 294		12 348

SOLDE fin janvier = 5 946

Bilan

ACTIF		PASSIF	
ACTIF IMMOBILISE		CAPITAUX PROPRES	
* Matériel (54 882 – 1524)	53 358	* Capital	45 735
		* Résultat	1 373
ACTIF CIRCULANT		DETTES	
* Clients	18 294	* Emprunts	15 245
* Disponibilités	5 946	* Fournisseurs	15 245
Total	77 598	Total	77 598

La société EIGER a réalisé plusieurs types d'opérations.
Proposer une liste

- Création et financement de la société
- Investissements
- Consommations (charges en comptabilité)
- Productions (produits en comptabilité)
- Trésorerie courante : encaissements et décaissements

Donner une définition :

Les Charges

Les charges ou « frais » en comptabilité sont les biens ou services utilisés par l'entreprise pour réaliser son activité au cours d'une période.

Les Produits

Les produits sont les biens ou services issus de l'activité au cours d'une période. Pour l'essentiel ce sont les **ventes** effectuées aux clients.

Cochez la bonne réponse

Le débit d'un compte en est :

Le côté droit	A	
Le côté gauche	B	X
La différence entre les côtés droit et gauche	C	

Le solde d'un compte est :

Le total du côté gauche	A	
Le total du côté droit	B	
La différence entre les deux côtés	C	X

Un virement comptable est :

Le transfert d'une somme d'un compte à un autre	A	X
Le transfert d'un actif à un passif	B	
Le débit d'un compte par le débit d'un autre	C	

Le crédit d'un compte en est :

Le côté droit	A	X
Le côté gauche	B	
La différence entre les deux côtés	C	

La partie double est :

La somme du compte de résultat et du bilan	A	
Une répétition d'informations, pour contrôle	B	
Une technique d'enregistrement des opérations	C	X

Répondre par « vrai » (V) ou « faux » (F)

6	Un Emprunt se traduit par le débit du compte « emprunts »	F
7	Le compte « capital » est crédité des apports des propriétaires	V
8	Un achat de matériel est porté au débit du compte « matériels »	V
9	Un achat de matériel est porté au débit du compte « fournisseurs »	F
10	Le règlement d'un fournisseur est porté au crédit de « banque »	V
11	Le règlement d'un fournisseur est porté au crédit de « fournisseurs »	F
12	Le règlement effectué par un client va au crédit de « banque »	F
13	Le règlement effectué par un client va au crédit de « clients »	V
14	Un solde débiteur de « banque » indique un avoir	V
15	Un compte « clients » est généralement débiteur	V
16	Un compte « fournisseur » est généralement créditeur	V
17	Le compte « Stock de marchandises » peut-être créditeur	F
18	Les ventes s'inscrivent au « crédit » du compte « Ventes »	V
19	Les charges sont enregistrées au débit du compte de résultat	V
20	Un compte créditeur est porté au passif du bilan	V

Corrigé MONT BLANC

Capital		Banque		Emprunt	
	22 867	22 867	18 294	152	7 623
		7 623	7 645		152
		10 671	152		
Fournisseurs		Matériel		Personnel	
18 294	18 294	18 294	305	7 645	7 645
	12 196				
Clients					
22 867	10 671				
Achats de mses		Rémunération du personnel		Intérêts (financiers)	
12 196		7 645		152	
Dot aux Amortissements		Ventes			
305			22 867		

COMPTE DE RESULTAT

CHARGES		PRODUITS	
Achats de mses	12 196	Ventes	22 867
Rémunération du personnel	7 645		
Intérêts (financiers)	152		
Dot aux Amortissements	305		
Total	20 298	Total	22 867

Bénéfice : 2 569

Bilan au 31 mars

ACTIF		PASSIF	
ACTIF IMMOBILISE		CAPITAUX PROPRES	
Matériels (18 294 - 305)	17 989	Capital	22 867
		Résultat	2 569
ACTIF CIRCULANT		DETTES	
Clients	12 196	Emprunts	7 623
Disponibilités	15 070	Fournisseurs	12 196
Total	45 255	Total	45 255