

mini manuel

Comptabilité générale

2^e édition

- L'essentiel du cours
- Exercices corrigés

Bernadette Collain
Frédérique Déjean
Marie-Astrid Le Theule

DUNOD

DANS LA MÊME COLLECTION

Augé B., Naro G., *Mini Manuel de Contrôle de gestion*, 2011

Augé B., Naro G., Vernhet A., *Mini Manuel de Comptabilité de gestion*, 2013

Legros B., *Mini Manuel de Mathématiques pour la gestion*, 2011

Legros B., *Mini Manuel de Mathématiques financières*, 2011

Legros G., *Mini Manuel de Finance d'entreprise*, 2^e éd., 2014

Kruger A, Ferrandi J.-M., Carpentier L., *Mini Manuel de Marketing*, 2010

Védie H.-L., *Mini Manuel d'Économie industrielle*, 2012

Le pictogramme qui figure ci-contre mérite une explication. Son objet est d'alerter le lecteur sur la menace que représente pour l'avenir de l'écrit, particulièrement dans le domaine de l'édition technique et universitaire, le développement massif du photocopillage.

Le Code de la propriété intellectuelle du 1^{er} juillet 1992 interdit en effet expressément la photocopie à usage collectif sans autorisation des ayants droit. Or, cette pratique s'est généralisée dans les établissements

d'enseignement supérieur, provoquant une baisse brutale des achats de livres et de revues, au point que la possibilité même pour les auteurs de créer des œuvres nouvelles et de les faire éditer correctement est aujourd'hui menacée. Nous rappelons donc que toute reproduction, partielle ou totale, de la présente publication est interdite sans autorisation de l'auteur, de son éditeur ou du Centre français d'exploitation du droit de copie (CFC, 20, rue des Grands-Augustins, 75006 Paris).



© Dunod, 2014

5 rue Laromiguière 75005 Paris

www.dunod.com

ISBN 978-2-10-070857-4

Le Code de la propriété intellectuelle n'autorisant, aux termes de l'article L. 122-5, 2^e et 3^e a), d'une part, que les « copies ou reproductions strictement réservées à l'usage privé du copiste et non destinées à une utilisation collective » et, d'autre part, que les analyses et les courtes citations dans un but d'exemple et d'illustration, « toute représentation ou reproduction intégrale ou partielle faite sans le consentement de l'auteur ou de ses ayants droit ou ayants cause est illicite » (art. L. 122-4).

Cette représentation ou reproduction, par quelque procédé que ce soit, constituerait donc une contrefaçon sanctionnée par les articles L. 335-2 et suivants du Code de la propriété intellectuelle.

Table des matières

Avant-propos	VII
Comment utiliser cet ouvrage ?	IX

Partie 1

Introduction à la comptabilité

1	D'une approche patrimoniale et juridique à une approche économique et financière	3
	1.1 L'approche patrimoniale	4
	1.2 L'influence des normes comptables internationales	8
	1.3 La crise financière et les normes internationales	11
	1.4 Les rôles et obligations comptables	12
	Points clés	14
	Exercices	15
	Solutions	15
2	Les tableaux de synthèse et les principes comptables	17
	2.1 Les tableaux comptables de synthèse	17
	2.2 Les principes comptables	23
	Points clés	26
	Exercices	27
	Solutions	29
3	D'un bilan N à un bilan N+1	31
	3.1 Le calcul du résultat par les bilans et par le compte de résultat	31
	3.2 Le résultat et son affectation	34
	3.3 Conter une histoire	35
	Points clés	38
	Exercices	38
	Solutions	39
4	La pratique comptable	42
	4.1 Le plan de compte	42
	4.2 Le principe de la partie double	44
	4.3 Les livres comptables	46

Points clés	48
Exercice	48
Solution	50

Partie 2

Les écritures à la date de transaction

5	La date d'enregistrement	56
	5.1 La règle générale	56
	5.2 La date de livraison d'un bien	58
	5.3 La date d'exécution d'un service	60
	Points clés	61
	Exercice	61
	Solution	62
6	L'enregistrement des opérations d'exploitation	64
	6.1 La taxe sur la valeur ajoutée (TVA)	65
	6.2 L'enregistrement des achats de matières premières ou de marchandises	68
	6.3 L'enregistrement des ventes	73
	6.4 L'enregistrement des charges externes	75
	6.5 L'enregistrement des frais de personnel	77
	6.6 L'enregistrement des impôts et taxes	80
	Points clés	81
	Exercices	82
	Solutions	85
7	L'enregistrement des règlements	89
	7.1 Les règlements en espèces	89
	7.2 Les règlements par chèques	91
	7.3 Les enregistrements des frais bancaires	93
	7.4 L'établissement du rapprochement bancaire	94
	Points clés	96
	Exercices	97
	Solutions	101
8	L'enregistrement des investissements liés à l'activité et leur financement	107
	8.1 Définition	107
	8.2 Enregistrement d'une acquisition	109

8.3	Financement de l'acquisition d'une immobilisation	115
8.4	Distinction charge/immobilisation	117
8.5	Sorties d'immobilisation	119
8.6	Immobilisations incorporelles	123
	Points clés	126
	Exercices	127
	Solutions	129
9	L'enregistrement des immobilisations financières et des placements financiers	133
9.1	Les critères de classification	134
9.2	Les placements financiers à long terme	135
9.3	Les placements financiers liés à la trésorerie	142
9.4	Les prêts et créances à long terme	143
9.5	Les cessions de placements financiers	144
	Points clés	146
	Exercices	147
	Solutions	148
Partie 3		
Les écritures à la date d'inventaire		
10	Les variations des stocks	155
10.1	L'évaluation des stocks	156
10.2	La comptabilisation des stocks et de leurs variations	157
	Points clés	162
	Exercice	162
	Solution	163
11	Les régularisations de charges et de produits	165
11.1	Les charges constatées d'avance	166
11.2	Les produits constatés d'avance	167
11.3	Les charges à payer	169
11.4	Les produits à recevoir	172
	Points clés	176
	Exercice	176
	Solution	177
12	Les amortissements et les dépréciations des immobilisations	179
12.1	Les amortissements	180
12.2	Les dépréciations	189

Points clés	193
Exercices	194
Solutions	195
13 Les dépréciations des autres éléments d'actif	200
13.1 La dépréciation des stocks	200
13.2 La dépréciation des créances	204
13.3 La dépréciation des titres	207
Points clés	210
Exercice	210
Solution	210
14 Les provisions	213
14.1 Les provisions pour risques et charges	214
14.2 Les provisions réglementées	217
Points clés	224
Exercice	224
Solution	225
Partie 4	
Comptabilité et société	
15 L'analyse du bilan, du compte de résultat et du tableau de flux de trésorerie	228
15.1 L'analyse du bilan	229
15.2 L'analyse du compte de résultat	232
15.3 La disparition de la valeur ajoutée en IAS/IFRS	235
15.4 La capacité d'autofinancement (CAF)	236
15.5 Les ratios	237
15.6 L'analyse du tableau de flux de trésorerie	238
Points clés	241
Exercices	241
Solutions	248
16 La politique comptable	253
16.1 La politique comptable	253
16.2 La comptabilité créative	255
16.3 La gouvernance d'entreprise	256
Points clés	257
Conclusion	259
Index	261

Avant-propos

On peut considérer que la comptabilité est une technique qui permet de traduire les événements de l'entreprise suivant certaines conventions.

Dans cette optique, apprendre la comptabilité, c'est apprendre un ensemble de règles qui constituent cette technique. L'étudiant doit mémoriser beaucoup d'informations et n'a pas toujours la possibilité de faire des liens entre elles. Il peut alors facilement considérer la comptabilité comme une technique neutre, intemporelle et universelle.

On peut aussi considérer la comptabilité comme un moyen pour présenter, expliquer, raconter ce qu'a été l'activité d'une entreprise au cours d'une certaine période et dans quelle situation financière elle se trouve aujourd'hui par rapport à la période précédente.

La comptabilité peut être comparée à un langage et en tant que tel, elle n'est ni neutre, ni intemporelle, ni universelle. Bien au contraire, comme tout langage, la comptabilité s'inscrit dans une société, dans une histoire, dans une culture. Elle évolue au rythme de l'évolution des entreprises et de la société elle-même. Comme tout langage, la comptabilité s'adapte à son auditoire et l'histoire de l'entreprise ne sera pas racontée exactement de la même façon suivant qu'elle est destinée aux actionnaires, aux banquiers ou à l'administration fiscale. Dans cette optique, apprendre la comptabilité, c'est apprendre un langage avec sa grammaire et son vocabulaire. Faire des liens entre les différents éléments devient important pour pouvoir faire des « phrases ».

L'étudiant doit alors bien comprendre la structure de ce langage, il doit être capable de bien analyser une situation pour distinguer les éléments essentiels et la raconter le plus fidèlement possible. L'apprentissage par cœur devient moins important.

Donnons juste un exemple.

La France a un long passé agricole. Nous sommes encore très attachés aux biens durables, à la « pierre ». Nous accordons de l'importance aux immobilisations qui sont présentées en premier quand on présente les biens dont dispose une entreprise.

Les États-Unis sont un pays de pionniers où la mobilité est assez grande. Les Américains ne sont pas attachés aux biens durables. Les immobilisations sont présentées en dernier quand on présente les biens dont dispose une entreprise. La différence se retrouve également dans le vocabulaire puisqu'il n'y a pas de mot pour traduire directement « immobilisations » ; l'expression utilisée est *property, plant and equipment*, c'est-à-dire « terrain, usine et matériel ».

La nouvelle édition explique que la crise financière de 2008 a entraîné de nombreux débats économiques et politiques autour de la comptabilité. Cette nouvelle édition explique les positions de l'ANC (Autorité des Normes Comptables) sur la scène internationale. Les choix comptables et les impacts économiques sur la société sont mis en perspective.

Structure de l'ouvrage :

La partie 1 traite de la comptabilité nationale et de l'influence internationale sur la comptabilité.

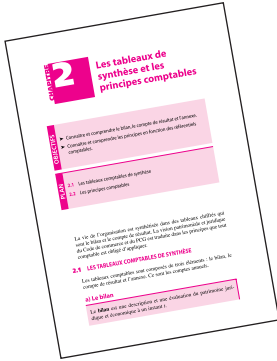
La partie 2 traite des enregistrements comptables au quotidien.

La partie 3 traite des écritures d'inventaire.

La partie 4 traite de la politique comptable.

Comment utiliser cet ouvrage ?

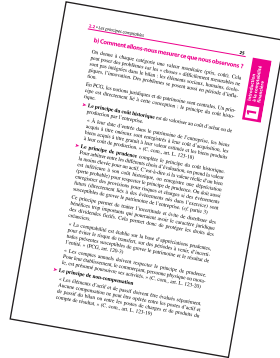
La page d'entrée de chapitre



Elle rappelle les objectifs pédagogiques du chapitre.

Le cours

Concis et structuré, il expose les notions importantes du programme.



Les rubriques



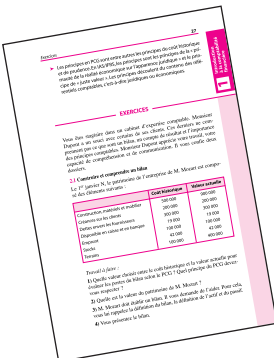
Une erreur à éviter



Un peu de méthode



Les points clés à retenir



Les exercices

Ils sont proposés en fin de chapitre, avec leurs solutions, pour se tester tout au long de l'année.

Introduction à la comptabilité

Chapitre 1	D'une approche patrimoniale et juridique à une approche économique et financière	3
Chapitre 2	Les tableaux de synthèse et les principes comptables	17
Chapitre 3	D'un bilan N à un bilan N+1	31
Chapitre 4	La pratique comptable	42

La comptabilité est un langage qui traduit la vie de l'entreprise en chiffres suivant une présentation préalablement définie. La comptabilité n'est pas une technique neutre, elle est le produit de l'histoire d'un pays et traduit une vision économique et politique.

En France, le Code de commerce et le Plan comptable général (PCG) définissent la comptabilité et son contenu d'un point de vue juridique.

Chaque pays a une réglementation comptable propre. Or, ces dernières années, les marchés financiers se sont développés, multipliant les échanges internationaux. Il a été nécessaire que les comptabilités nationales convergent vers une comptabilité commune.