



## Initiation à la gestion Quantitative d'une entreprise

Auteur : C. Terrier ; <mailto:webmaster@cterrier.com> ; <http://www.cterrier.com>

Utilisation : Reproduction libre pour des formateurs dans un cadre pédagogique et non commercial

### Remerciement

Certains concepts utilisés dans ce cours proviennent de l'approche développée par **Jean Pierre Claveranne** et **Jacky Darne** dans l'ouvrage : **Comptabilité et entreprise** (Édition : Economica)

## Sommaire

### I - Introduction à la comptabilité

1 - Comptabilité familiale	2
2 - Comptabilité d'une entreprise	3
<b>Exercice 1</b> <b>15'</b>	<b>3</b>
3 - Objectifs d'une comptabilité d'entreprise	4
4 - Le compte de résultat	4
5 - Le bilan	4
<b>Exercice 2</b> <b>30'</b>	<b>5</b>

### A – L'organisation comptable

1 - Les documents de base	6
11 - Les comptes	6
12 - Le plan comptable	6
13 - Le compte de résultat	6
14 - Le bilan	7
15 - La balance	7
<b>Annexe 1 : Plan comptable</b>	<b>8</b>
<b>Exercice 3</b> <b>45'</b>	<b>9</b>
<b>Exercice 3 (Suite)</b> <b>45'</b>	<b>11</b>
16 - Le journal	13

### B – TVA et comptabilité

1 – Calcul	14
<b>Exercice 4</b> <b>7'</b>	<b>14</b>
2 – Enregistrement	14
<b>Exercice 5</b> <b>30'</b>	<b>15</b>
<b>Exercice 6 synthèse</b> <b>60'</b>	<b>17</b>

### C – Documents commerciaux

1 – Mentions obligatoires	20
2 – Documents commerciaux	21
<b>Exercice 7</b> <b>1h</b>	<b>25</b>

### I – Introduction à la comptabilité

### II – Les salaires

### III – Financement d'une entreprise ou d'une activité

### IV – Calcul de coûts

### V – Projet de création d'entreprise

## I - Introduction à la comptabilité

Que l'on soit responsable de soi, d'une famille ou d'une entreprise, Il est conseillé de gérer ses dépenses et ses recettes pour ne pas se retrouver sans argent au milieu du mois. Cet impératif « **de bon père de famille** » conduit à tenir une pseudo comptabilité des recettes et dépenses sur un cahier, des souches de chèques ou sur un logiciel.

Nous allons voir qu'il existe de nombreux points communs entre une comptabilité familiale et la comptabilité d'une entreprise et qu'elles répondent au bout du compte aux mêmes exigences.

### 1 - Comptabilité familiale

Si vous deviez tenir une comptabilité de vos flux financiers quotidiens, très certainement vous utiliseriez un cahier sur lequel vous noteriez en colonnes vos dépenses et vos recettes.

Cette solution revient à tenir un **journal comptable de banque** et le fisc s'en contente pour les associations et les petits artisans.

Date	Nature	Dépenses	Recettes	Solde banque
1/5/2023	Solde initial banque			790,00
2/5/2023	Achat nourriture Carrefour	65,30		724,70
3/5/2023	Achat chaussures	120,00		604,70
4/5/2023	Bar Chardon d'Écosse	15,00		589,70
5/5/2023	Achat nourriture Géant	45,00		544,70
6/5/2023	Bar le Sud	22,00		522,70
7/5/2023	Chèque parents		600,00	1 122,70

Le système peut être amélioré en utilisant une page du cahier par nature de dépenses, ce qui permettra de connaître rapidement les totaux par poste. **Exemple** : page nourriture, page Bar-restaurant, page Vêtements, etc.

Page nourriture			
2/5/2023	Achat Carrefour nourriture	65,30	
5/5/2023	Achat nourriture Géant	45,00	

Page bar restaurant			
4/5/2023	Bar Chardon d'Ecosse	15,00	
6/5/2023	Bar Le Sud	22,00	

Page vêtements			
3/5/2023	Achat chaussures	120,00	

Page chèque parents			
7/5/2023	Chèque Parents		600,00

Pour améliorer, le système je peux attribuer un numéro à chaque page (poste) pour en simplifier la gestion.

601 nourritures			
2/5/2023	Achat Carrefour nourriture	65,30	
5/5/2023	Achat nourriture Géant	45,00	

625 bar restaurant			
4/5/2023	Bar Chardon d'Ecosse	15,00	
6/5/2023	Bar Le Sud	22,00	

604 vêtements			
3/5/2023	Achat chaussures	120,00	

701 chèques parents			
7/5/2023	Chèque Parents		600,00

Les numéros ci-dessus sont choisis pour correspondre aux numéros normalisés utilisés dans les entreprises.

Malheureusement si on s'arrête à ce stade on ne sait pas quel est le montant du solde en banque. La solution la plus simple consiste à reporter les sommes dans une page banque.

512 Banque			
1/5/2023	Solde initial banque		
2/5/2023	Achat nourriture Carrefour	65,30	
3/5/2023	Achat chaussures	120,00	
4/5/2023	Bar Chardon d'Écosse	15,00	
5/5/2023	Achat nourriture Géant	45,00	
6/5/2023	Bar le Sud	22,00	
7/5/2023	Chèque parents		600,00

## 2 - Comptabilité d'une entreprise

Tout mouvement est enregistré dans deux comptes :

- Un compte qui indique le moyen de financement ou la ressource utilisé (**MF** – la banque dans nos exemples précédents)
- un compte qui indique l'utilisation faite du financement ou l'emploi (**UF** – bar restaurant, nourritures, etc.). Par convention il est décidé que les UF seront enregistrées dans les colonnes gauches et les MF dans les colonnes droites.

601 Nourritures			
		UF (débit)	MF (crédit)
2/5/2023	Achat Carrefour nourriture	65,30	
5/5/2023	Achat nourriture Géant	45,00	

625 Bar restaurant			
		UF (débit)	MF (crédit)
4/5/2023	Bar Chardon d'Ecosse	15,00	
6/5/2023	Bar Le Sud	22,00	

604 Vêtements			
		UF (débit)	MF (crédit)
3/5/2023	Achat chaussures	120,00	

701 Chèques parents			
		UF (débit)	MF (crédit)
7/5/2023	Chèque Parents		600,00

Dans l'exemple cela conduit à inverser les sommes dans le compte banque :

 Cette obligation d'enregistrer chaque mouvement dans deux comptes en inversant les colonnes afin d'indiquer à la fois l'origine et la destination des flux financiers permet de réaliser un contrôle automatique des enregistrements. (Les UF d'une écriture doivent être égales aux MF, voir opération du 1/5 grisée ci-dessus). Cette règle donne naissance à la **partie double**.

512 Banque			
		UF (débit)	MF (crédit)
1/5/2023	Solde initial banque		
2/5/2023	Achat Carrefour nourriture		65,30
3/5/2023	Achat chaussures		120,00
4/5/2023	Bar Chardon d'Ecosse		15,00
5/5/2023	Achat nourriture Géant		45,00
6/5/2023	Bar Le Sud		22,00
7/5/2023	Cheque Parents	600,00	

### Exercice 1 (15')

La société BOUZON est créée le 1/1/N les opérations suivantes sont effectuées :

- 1 - apport par le gérant de 100 000 € en banque. Cet apport constituera le capital de l'entreprise,
- 2 - achat d'une machine-outil 10 000 € payé par banque,
- 3 - achat d'un terrain 30 000 € payé par banque,
- 4 - achat de marchandises 7 000 € payé par banque,
- 5 - vente de marchandises 8 000 € encaissé en liquide par la banque,
- 6 - achat d'essence 100 € payé par banque,
- 7 - achat de marchandises 4000 € payé par banque.

#### Travail à faire :

- 1 - Ouvrez les comptes et enregistrez ces opérations

 Par simplification, le compte est souvent représenté sous la forme d'un **T** les sommes sont inscrites de chaque côté du trait vertical. La zone de gauche enregistre des utilisations de financement (UF) et la zone de droite enregistre les moyens de financement (MF).

UF	Banque	MF
100 000		
UF		MF

UF	Capital	MF
	100 000	
UF		MF

UF		MF
UF		MF

### 3 - Objectifs d'une comptabilité d'entreprise

La comptabilité personnelle ou d'entreprise consiste à enregistrer les mouvements financiers afin de pouvoir à tout moment savoir **d'où vient l'argent et ce que l'on en fait**. Plus prosaïquement encore, l'entrepreneur se pose deux autres questions :

- **mon activité est-elle rentable ?**
- **comment évolue mon patrimoine ?**

Puisque toutes les dépenses et recettes sont enregistrées dans des comptes, il est possible en les sommant et en les regroupant de répondre à ces deux questions. C'est l'objet du compte de résultat et du bilan.

### 4 - Le compte de résultat

Toutes les opérations sont enregistrées dans des comptes. La plupart des opérations d'une entreprise consistent à acheter des fournitures ou des biens destinés à être revendus (marchandises), transformés (matières) ou consommés (électricité, essence, etc.) **rapidement par l'entreprise dans un délai maximum de 12 mois**. En comptabilité ces dépenses sont appelées des **charges** et ces recettes des **produits**. Les comptes qui les enregistrent sont regroupés dans un document appelé **Compte de résultat**.

**Les comptes de charges et de produits enregistrent l'activité d'exploitation d'une entreprise.**

Compte de résultat de l'exercice au 31/12/N					
N°	Charges (UF moins 12 mois)	Montant	N°	Produits (MF Moins 12 mois)	Montant
	Achats marchandises	120 000		Ventes marchandises	250 000
	Achats fournitures bureau	12 000		Ventes diverses	28 000
	Achats essence	5 000			
	Dépenses assurances	4 000			
	Dépenses loyer	6 000			
	Salaires	28 000			
	Impôts	13 000			
	<b>Total</b>	<b>188 000</b>		<b>Total</b>	<b>278 000</b>
	<b>Bénéfice</b>	<b>90 000</b>			
	<b>Total</b>	<b>278 000</b>			

La comparaison des totaux de la colonne charges et de la colonne produits indique le résultat réalisé par l'entreprise grâce à son activité professionnelle sur la période (90 000).

### 5 - Le bilan

D'autres comptes enregistrent ce que l'entreprise possède (patrimoine) et les biens **qui restent durablement dans l'entreprise** : biens immobiliers (+), meubles (+), biens immatériels (actions, prêt) (+), moyens de transport (+), matériel professionnel (+), créances des clients (+), emprunts (-), dettes aux fournisseurs (-), etc. Ces comptes sont regroupés dans un document appelé **Bilan**.

**le bilan enregistre les richesses et les dettes d'une entreprise**

Bilan au 21/12/N					
Actif (UF durable)			Passif (MF Durable)		
N°	Compte	Montant	N°	Compte	Montant
	Bâtiments	300 000		Capital	388 000
	Terrains	100 000		Emprunts	100 000
	Machines	120 000		Dettes fournisseurs	20 000
	Voitures	45 000			
	Stocks marchandises	15 000			
	Créances clients	10 000			
	Banque	8 000		Bénéfice	90 000
	<b>Total</b>	<b>598 000</b>		<b>Total</b>	<b>598 000</b>

**L'actif**, à gauche, indique les utilisations durables, Le **passif**, à droite, indique les moyens de financement durables dont l'entreprise a bénéficiée. Si les MF sont < aux UF cela signifie que l'entreprise a réalisé un bénéfice. Si les MF sont > aux UF cela signifie que l'entreprise a réalisé une perte. Ce résultat provient de l'activité (Compte de résultat) et **il doit être le même dans les deux documents (90 000)**.



## A - Organisation Comptable

### 1 - Les documents de Base

#### 11 - Les Comptes

Chaque recette, chaque dépense, chaque élément du patrimoine de l'entreprise est enregistré dans un document qui récapitule son historique. Ce document est appelé un **compte**.

N° : 707000 Compte : Ventes de marchandises			
DATES	LIBELLES	DEBIT	CREDIT
01/01/23	Facture n° 123		12 000,00
01/01/23	Facture n° 124		7 300,00
03/01/23	Avoir n° A 33 (retour)	2 400,00	
04/01/23	facture n° 125		2 450,00

#### 12 - Le plan comptable

Les comptes possèdent un numéro normalisé qui est le même pour toutes les entreprises. Cette liste de comptes avec numéro est appelée **plan comptable**. Il vous est remis en Annexe page suivante.

**Le plan comptable actuel, utilisé par toutes les entreprises à été normalisé en 1992.**

N° : 218200 Compte : Matériel de transport			
DATES	LIBELLES	DEBIT	CREDIT
1/1/23	Achat Clio commerciale	11 000,00	
5/3/23	Achat véhicule TRAFFIC	15 900,00	
9/6/23	Vente Clio commerciale		5 000,00

#### 13 - Le compte de résultat

Il récapitule toutes les activités qui ont entraînées un enrichissement (produits, classe 7) ou un appauvrissement (charges, classe 6) de l'entreprise, au cours de l'exercice comptable.

Ces activités sont classées par nature.

- **Les activités d'exploitation** liées à l'exploitation courante et normale de l'entreprise. (Achats et ventes de produits, matières, marchandises, salaires, assurances, loyers, impôts et taxes diverses, etc.)
- **Les activités financières** concernent les activités qui permettent à l'entreprise de se financer. (Intérêts perçus ou versés, escomptes accordés ou obtenus, les pertes ou gains de change, etc.)
- **Les activités exceptionnelles** n'ont pas pour objectif la réalisation des finalités de l'entreprise. Ce sont des activités annexes ou accessoires, qui doivent (normalement) le demeurer (pertes ou gains sur des cessions d'immobilisations, dons, amendes, pénalités payées ou perçues, etc.)

Sa présentation normalisée est la suivante

Compte de résultat de l'exercice :					
N°	Compte	Montant	N°	Compte	Montant
	<b>Charges d'exploitation</b>			<b>Produits d'exploitation</b>	
60	Achats matières, marchandises, fournitures		70	Ventes produits, marchandises	
61	Loyers, assurances				
62	Honoraires				
63	Impôts et taxes				
64	Salaires				
681	Dotation aux amortissements				
	<b>Charges financières</b>			<b>Produits financiers</b>	
66	Agios, intérêts		76	Intérêts	
686	Provisions financières				
	<b>Charges Exceptionnelles</b>			<b>Produits exceptionnels</b>	
67	Amendes		77	Subventions	

### 14 – le Bilan

Il présente le patrimoine de l'entreprise à la fin de l'exercice comptable.

**LE PASSIF** récapitule les moyens de financements dont l'entreprise a bénéficiés (ressources).

- Apports des actionnaires, associés ou du propriétaire en capital, (classe 1)
- Les emprunts ou dettes assimilés remboursables à long terme (+ de 12 mois), (classe 1)
- Les dettes à court terme (fournisseurs, état, salariés, organismes sociaux, etc.). (classe 4)

**L'ACTIF** récapitule les utilisations qui ont été faites des moyens de financement (emplois).

- **Investissements durables en immobilisations** (classe 2)
  - Immobilisations incorporelles : brevets, licences, fonds de commerce,
  - Immobilisations corporelles : terrains, constructions, matériels, mobiliers, matériels de bureau, de transport, etc.
  - Immobilisations financières : participations dans les filiales, ou actions possédées sur d'autres sociétés.
- **Utilisations à plus court terme des moyens de financement. (Actif circulant)**
  - Les stocks de matières, marchandises, en-cours de production, produits finis, (classe 3)
  - Les créances : clients, avances aux salariés, acomptes aux fournisseurs, etc. (classe 4)
  - Les disponibilités non utilisées qui sont en banque, en caisse ou aux CCP. (classe 5)

Bilan au :					
Actif			Passif		
classe	Compte	Montant	N°	Compte	Montant
	<b>immobilisations incorporelles</b>			<b>Capitaux</b>	
20	Fond de commerce		10	Capital	
	<b>Immobilisations corporelles</b>			<b>Emprunts</b>	
21	Terrains, constructions, matériels		16		
	<b>Immobilisations financières</b>			<b>Dettes</b>	
27	Participation		401	Fournisseurs	
	<b>Stocks</b>		42	Salariés	
30	Matières, marchandises				
	<b>Créances</b>				
41	Clients				
	<b>Disponibilités</b>				
5	Banque, caisse		512	Banque (découvert)	

### 15 – La balance

Ce document récapitule l'intégralité des comptes de l'entreprise. Elle permet de vérifier le respect de la partie double lors des enregistrements. Pour chaque compte apparaît : le total débit, le total crédit et le solde (différence entre le total débit et le total crédit).

**Balance exacte ⇒ total débits = total crédits et total soldes débiteurs = total soldes créditeurs.**

Balance des comptes au					
N°	Libellés	Totaux		Soldes	
		Débit	Crédit	Débit	Créditeur
1010	Capital		120 000		120 000
164	Emprunts	10 000	140 000		130 000
35	Stock de produits	15 000		15 000	
512	Banque	85 000	83 000	2 000	
530	Caisse	4 500	4 000	500	
607	Achats marchandises	88 000	8 000	80 000	
707	Ventes de marchandises	2 000	122 000		120 000
	<b>Totaux</b>	<b>5 200 000</b>	<b>5 200 000</b>	<b>2 850 000</b>	<b>2 850 000</b>

**Attention**, la balance permet de vérifier la partie double, mais pas de voir les erreurs d'imputation. Exemple : le compte 607000 achats de marchandises a été débité à la place du compte 601000 achats de matières.

## ANNEXE 1 : PLAN COMPTABLE (simplifié)

**Classe 1 comptes de capitaux**

(Fonds propres, emprunts et dettes assimilées)

- 101 capitaux
- 120 résultats de l'exercice
- 160 emprunts et dettes assimilées

**Classe 2 comptes d'immobilisations**

- 200. immobilisations incorporelles
- 210. immobilisations corporelles
  - 2110 terrains
  - 2130 constructions
  - 2155 matériel et outillage
  - 2182 matériels de transport
  - 2183 matériels informatiques
- 270. immobilisations financières
- 280. amortissements des immobilisations
- 290. provisions pour dépréciation des immobilisations

**Classe 3 comptes de stocks et en-cours**

- 310. matières premières et fournitures
- 320. autres approvisionnements
- 330. en-cours de production de biens
- 340. en-cours de production de services
- 350. stocks de produits
- 370. stocks de marchandises
- 390. provisions pour dépréciation des stocks et en-cours

**Classe 4 comptes de tiers**

- 401. fournisseurs
- 404. fournisseurs immobilisation
- 411. clients
- 420. personnel et comptes rattachés
- 430. sécurité sociale et autres organismes sociaux
- 440. état et autres collectivités publiques
  - 44562 – TVA déductible sur immobilisations
  - 44566 – TVA déductible sur ABS
  - 44555 – TVA due
  - 44572 – TVA collectée
- 460. débiteurs divers et créditeurs divers
- 490. provisions pour dépréciation des comptes de tiers

**Classe 5 : comptes financiers**

- 512. banques, établissements financiers et assimilés
- 530. caisse
- 590. provisions pour dépréciation des comptes financiers

**Classe 6 : comptes de charges****60 - Achats**

- 601 - Achats stockés - Matières premières (et fournitures)
- 602 - Achats stockés - Autres approvisionnements
  - 6021 - Matières consommables
  - 6022 - Fournitures consommables
    - 60221 - Combustibles
    - 60222 - Produits d'entretien
    - 60223 - Fournitures d'atelier et d'usine
    - 60224 - Fournitures de magasin
    - 60225 - Fourniture de bureau
  - 6026 - Emballages
    - 60261 - Emballages perdus
    - 60265 Emballages récupérables non identifiables
    - 60267 - Emballages à usage mixte
- 604 - Achats d'études et prestations de services
- 605 - Achats de matériel, équipements et travaux
- 606 - Achats non stockés de matière et fournitures
  - 6061 - Fournitures non stockables (eau, énergie, ...)
  - 6063 - Fournitures d'entretien et de petit équipement
  - 6064 - Fournitures administratives

**6068 - Autres matières et fournitures**

- 607 - Achats de marchandises
- 609 - Rabais, remises et ristournes obtenus sur achats
  - 603 - variations stocks (approvisionnements, marchandises)
    - 6031 - Variation stocks de matières prem. (et fournitures)
    - 6032 - Variation des stocks des autres approvisionnements
    - 6037 - Variation des stocks de marchandises

**61 - Services extérieurs**

- 611 - Sous-traitance générale
- 612 - Redevances de crédit-bail
- 613 - Locations
- 614 - Charges locatives et de copropriété
- 615 - Entretien et réparations
- 616 - Primes d'assurances
- 617 - Etudes et recherches
- 618 - Divers
  - 6181 - Documentation générale
  - 6183 - Documentation technique
  - 6185 - Frais de colloques, séminaires, conférences
- 619 - Rabais, remises et ristournes obtenus sur services extérieurs

**62 - Autres services extérieurs**

- 621 - Personnel extérieur à l'entreprise
- 622 - Rémunérations d'intermédiaires et honoraires
- 623 - Publicité, publications, relations publiques
- 624 - Transports de biens et transports collectifs du personnel
- 625 - Déplacements, missions et réceptions
- 626 - Frais postaux et de télécommunications
- 627 - Services bancaires et assimilés
- 628 - Divers
- 629 - Rabais, remises et ristournes obtenus sur autres services extérieurs

**63 - Impôts, taxes et versements assimilés****64 - Charges de personnel**

- 641 - Rémunérations du personnel
  - 6411 - Salaires, appointements
  - 6412 - Congés payés
  - 6413 - Primes et gratifications
  - 6414 - Indemnités et avantages divers
  - 6415 - Supplément familial
- 644 - Rémunération du travail de l'exploitant
- 645 - Charges de sécurité sociale et de prévoyance
- 646 - Cotisations sociales personnelles de l'exploitant

**65 - Autres charges de gestion courante****66 - Charges financières****67 - Charges exceptionnelles****68 - Dotations aux amortissements et aux provisions****Classe 7 : comptes de produits**

- 70 - vente de produits, prestations, marchandises
  - 701 - ventes de produits finis
  - 707 - ventes de marchandises
- 71 - production stockée (ou déstockage)
- 72 - Production immobilisée
- 74 - Subventions d'exploitation
- 75 - Autres produits de gestion courante
- 76 - produits financiers
- 77 - produits exceptionnels
- 78 - reprises sur amortissements et provisions



**Compte de résultat de l'exercice :**

N°	Compte	Montant	N°	Compte	Montant
	<b>Charges d'exploitation</b>			<b>Produits d'exploitation</b>	

**Bilan au :**

Actif			Passif		
N°	Compte	Montant	N°	Compte	Montant
	<b>Immobilisations corporelles</b>			<b>Capitaux</b>	
	<b>Stocks</b>				
				<b>Emprunts</b>	
	<b>Créances</b>				
				<b>Dettes</b>	
	<b>Disponibilités</b>				





## 16 - Le journal

L'article 8 du code de commerce rend obligatoire la création d'un document qui récapitule chronologiquement les opérations économiques d'une entreprise. Ce document est le journal. Dans sa forme classique il se présente ainsi :

Date	N° Compte	Libellé	Débit	Crédit
01-01-19	607000	Achats de marchandises	10 000,00	
01-01-19	445660	TVA déductible sur ABS	2 060,00	
01-01-19	411001	Client DUPONT		12 060,00
02-01-19	401001	Fournisseur Albert	5 000,00	
02-01-19	512000	Banque		5 000,00

**Perfectionnement** : l'utilisation d'un journal unique dans une entreprise est impossible à réaliser lorsque cette société dépasse une certaine dimension. Dans ce cas il est créé plusieurs journaux spécialisés selon la nature des opérations à enregistrer et selon les services existants. Les journaux les plus couramment utilisés sont les suivants :

- **journal banque** : il enregistre les mouvements bancaires.
- **journal achats** : il enregistre les achats avec TVA. Il est tenu par le service achat ou approvisionnement.
- **journal ventes** : il enregistre les ventes. Il est tenu par le service commercial ou facturation.
- **journal paie** : il enregistre les salaires. Il est tenu par le service du personnel ou RH.
- **journal OD (opérations diverses)** : il enregistre les opérations qui ne peuvent être enregistrées dans les journaux précédents (écritures de détermination de la TVA à décaisser, écritures de fin d'année d'inventaire ou de clôture).

**Conséquence** : la loi rend obligatoire la création d'UN document unique récapitulant chronologiquement les opérations de l'entreprise. Il en résulte une écriture périodique qui consiste à **centraliser** les journaux sur un seul journal, en recopiant une synthèse des écritures de chaque **journal divisionnaire** ou **auxiliaire**.

**Attention** : la création de plusieurs journaux rend possible l'erreur de double enregistrement (une même écriture est saisie dans deux journaux).

Exemple :

### Journal des achats

Date	N° Cpte	Libellé	Débit	Crédit
1-1-05	607000	Achats de marchandises	10 000,00	
1-1-05	445660	TVA déductible sur ABS	2 060,00	
1-1-05	411001	Client DUPONT		12 060,00

### Journal de banque

Date	N° Cpte	Libellé	Débit	Crédit
1-1-05	607000	Achats de marchandises	10 000,00	
1-1-05	445660	TVA déductible sur ABS	2 060,00	
2-1-05	512000	Banque		5 000,00

### Journal de centralisation

Date	N° Cpte	Libellé	Débit	Crédit
1-1-05	607000	Achats de marchandises	10 000,00	
1-1-05	445660	TVA déductible sur ABS	2 060,00	
1-1-05	411001	Client DUPONT		12 060,00
1-1-05	607000	Achats de marchandises	10 000,00	
1-1-05	445660	TVA déductible sur ABS	2 060,00	
1-1-05	411001	Client DUPONT		12 060,00

Il en découle les règles suivantes.

- Une **même** écriture **ne peut jamais** être enregistrées dans **deux journaux** à la fois.
- Les écritures faisant intervenir un compte de charges (classe 6) sont enregistrées dans le journal des achats.
- Les écritures faisant intervenir des comptes de produits (classe 7) sont enregistrées dans le journal des ventes.
- Les achats ou ventes au comptant sont enregistrées en utilisant les comptes 401 (fournisseurs) ou 411 (clients).

## B - TVA et comptabilité

La **TVA** (Taxes sur la Valeur Ajouté) est un impôt indirect

- La TVA est payée sur les dépenses qui sont facturées à l'entreprise
- La TVA est encaissée sur les recettes que l'entreprise facture.
- La TVA n'est pas calculée sur les opérations internes (virement banque -> Caisse ; salaire, etc.).

Deux taux sont principalement appliqués : **20 %** taux normal, applicable à la grande majorité des produits ; **5,5 %** sur les produits alimentaires. D'autres taux sont spécifiques à certains secteurs d'activité : presse, immobilier, etc.

Chaque fin de mois la société fait la différence entre la TVA collectée et la TVA payée.

- Si la TVA déductible est > à la TVA collectée, il y a un crédit de TVA qui est due par l'état à la société.
- Si la TVA déductible est < à la TVA collectée, l'excédent de TVA collectée est versée à l'état.

### 1 – Calcul

La TVA est ajoutée au montant Hors Taxe (**HT**) pour obtenir le Prix Toutes Taxes Comprises (**TTC**)

<b>Exemple : Achat d'une voiture</b>	Montant HT	50 000 € HT
	TVA = 50 000 € x 20 %	<u>10 000 € TVA</u>
	TTC = 9 800 €	60 000 € TTC

Pour obtenir le montant HT à partir d'un montant TTC, il faut diviser le montant par **1,20** ou **1,055**

<b>Exemple : Achat d'une voiture</b>	Montant TTC	50 000 € TTC
	HT = 50 000/1,20	41 667 € HT

#### Exercice 4 (7')

– Calculer les montants TC à partir du HT

	TVA 20 %	TVA 5,5 %	TVA 20 %	TVA 5,5 %	TVA 20 %	TVA 5,5 %
<b>HT</b>	4 830,00 €	130,00 €	128 400,00 €	8,10 €	45,30 €	12 400,00 €
<b>TVA</b>						
<b>TTC</b>						

– Calculer les montants HT à partir du TTC

	TVA 20 %	TVA 5,5 %	TVA 20 %	TVA 5,5 %	TVA 20 %	TVA 5,5 %
<b>TTC</b>	5 325,30 €	256,30 €	145 780,00 €	9,40 €	56,30 €	10 350,00 €
<b>HT</b>						

### 2 - Enregistrement

La TVA est enregistrée en même temps que l'achat ou la vente dans les comptes suivants :

- 44562 – TVA déductible sur Immobilisation
- 44566 – TVA déductible sur ABS
- 44555 – TVA due
- 44572 – TVA collectée

#### Exemple :

- achat d'une voiture  
6 000 € HT à crédit  
(TVA : 1 176 €)

Date	N° Cpte	Libellé	Débit	Crédit
01-01-19	218000	Matériels de transport	6 000,00	
01-01-19	445620	TVA déductible sur immobilisation	1 200,00	
01-01-19	404000	Fournisseur d'immobilisation		7 200,00

- achats de marchandises  
1 000 € HT par banque  
(TVA : 196 €)

Date	N° Cpte	Libellé	Débit	Crédit
01-01-19	607000	Achats de marchandises	1 000,00	
01-01-19	445660	TVA déductible sur ABS	200,00	
01-01-19	512000	Banque		1 200,00

- Vente de marchandises  
600 € TTC à crédit  
(TVA : 98,33 €)

Date	N° Cpte	Libellé	Débit	Crédit
01-01-19	411000	Client DUPONT	600,00	
01-01-19	707000	Ventes marchandises		500,00
01-01-19	445720	TVA collectée		100,00



# Initiation à la gestion Quantitative d'une entreprise



**Auteur :** C. Terrier ; <mailto:webmaster@cterrier.com> ; <http://www.cterrier.com>  
**Utilisation :** Reproduction libre pour des formateurs dans un cadre pédagogique et non commercial

**Exercice 5 (30')** La société MAISONNIAL est créée le 1/1/N les opérations suivantes sont effectuées :

- 1 - apport en capital de 20 000 € en banque par l'actionnaire,
- 2 - reçu en banque un emprunt de 20 000 €,
- 3 - achat d'une machine-outil 15 000 € HT à crédit,
- 4 - achat d'une voiture de 8 000 € HT à crédit,
- 5 - achats de marchandises 1 000 € HT par banque,
- 6 - Achat de marchandises 2 000 € HT à crédit,
- 7 - ventes de marchandises 3 000 € HT (banque),
- 8 - vente de marchandises 2000 € HT (crédit),
- 9 - paiement du téléphone 250 € HT par banque,
- 10 - paiement du véhicule acheté dans l'opération 4 par banque,
- 11 - règlement d'un client 1 000 € en banque.

**Travail à faire :**

- 1 - Enregistrez ces opérations dans les comptes et attribuez un numéro à chaque compte en utilisant le plan comptable remis en annexe.
- 3 - Faites le bilan et le compte de résultat à la fin de l'exercice N.




# Initiation à la gestion Quantitative d'une entreprise



**Auteur** : C. Terrier ; <mailto:webmaster@cterrier.com> ; <http://www.cterrier.com>

**Utilisation** : Reproduction libre pour des formateurs dans un cadre pédagogique et non commercial

## Exercice 6 synthèses (60')

### Création de l'entreprise

- 1 - apport en capital de 100 000 € en banque.
- 2 - reçu en banque un emprunt de 40 000 €.

### Investissements initiaux

- 3 - Paiement par banque du fond de commerce 40 000 € HT (TVA à 11 % - immobilisation incorporelle).
- 4 - achat d'un bâtiment pour la fabrication 50 000 € HT (TVA à 11 %) payé 50 % banque et 50 % par un emprunt.
- 5 - achat d'une machine-outil 15 000 € HT à crédit.
- 6 - achat d'un micro-ordinateur 2 000 € HT payé par chèque.
- 7 - achat d'outils pour l'atelier 380 € HT payé par banque.
- 8 - achat d'une voiture de 16 000 € HT à crédit.
- 9 - aménagement des locaux 17 000 € HT payé par banque.

### Création des stocks

- 10 - achats de marchandises 10 000 € HT au comptant par banque et 10 000 € HT à crédit.

### Gestion courante

- 11 - ventes de marchandises 15 000 € HT (banque), 12 000 € HT (crédit).
- 12 - paiement du téléphone 150 € HT par banque.
- 13 - paiement note d'essence 80 € HT par chèque.
- 14 - paiement d'un fournisseur 5 000 par banque.
- 15 - règlements d'un client 6 000 en banque.
- 16 - vente à un client 4 000 HT à crédit.
- 17 - règlement d'un client par chèque 2 000 €.
- 18 - paiement du fournisseur de la machine-outil par chèque.
- 19 - règlement des salaires 15 000 €.
- 20 - achat de petites fournitures de bureau payées par banque 80 € HT.
- 21 - règlement de la facture d'électricité 180 € HT par banque.
- 22 - règlement des honoraires de l'expert-comptable 210 € HT par banque.
- 23 - paiement par banque du loyer d'un garage 600 € HT.
- 24 - la banque nous a prélevé 50 € HT d'intérêts sur découvert bancaire.
- 25 - payé une amende pour excès de vitesse 130 € par banque.

### Opérations de fin d'exercices

- 26 - les immobilisations corporelles se sont dépréciées de 10 % (enregistrez un amortissement).
- 27 - le stock final de marchandises est de 1 300 €.

### Travail à faire :

- 1 - Enregistrez ces opérations dans les comptes et attribuez un numéro à chaque compte en utilisant le plan comptable remis en Annexe
- 2 - Faites la balance des comptes
- 3 - Faites le bilan et le compte de résultat à la fin de l'exercice N

512 Banque

44566 TVA déd. / ABS

TVA déd. sur immobilisation

---

--	--

---

--	--

---

--	--

---

--	--

---

--	--

---

--	--

---

--	--

---

--	--

---

--	--

---

--	--

---

--	--

---

--	--

---

--	--

---

--	--

---

--	--

---

--	--

---

--	--

---

--	--

---

--	--

---

--	--

---

--	--

---

--	--

---

--	--

---

--	--

---

--	--

---

--	--

---

--	--



