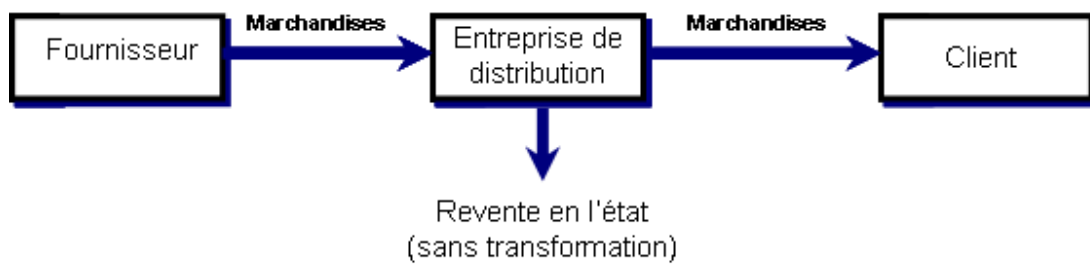

Comptabilité

La comptabilité et l'entreprise

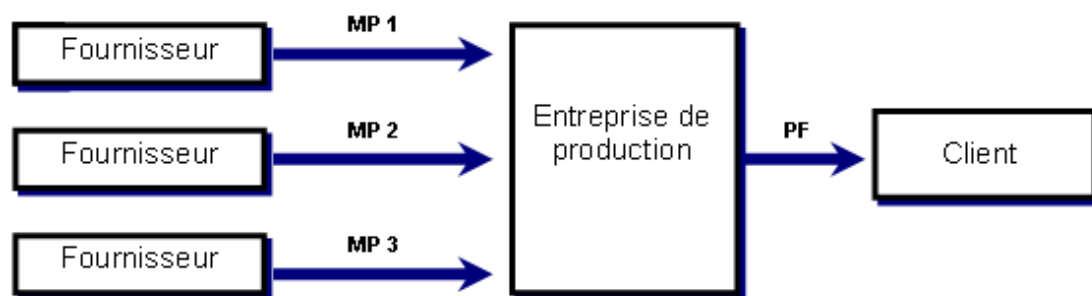
Une **entreprise** est un agent économique qui acquiert et combine des facteurs de production (capital, travail etc.) pour mettre des biens ou des services sur le marché à la disposition d'autres agents économiques.

Types d'entreprises

1. Entreprise de distribution

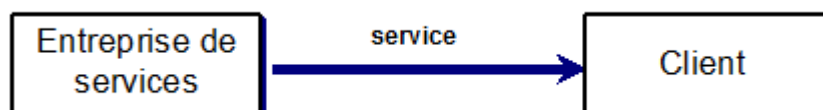


2. Entreprise de production



Transformation de matières premières pour fabrication et vente de produits finis.

3. Entreprise prestataire de services



Définition de la comptabilité

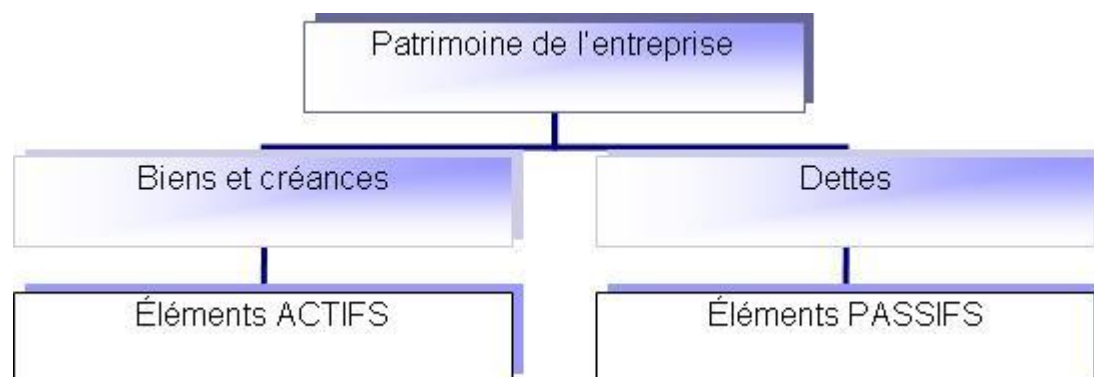
La comptabilité peut être définie comme l'ensemble des opérations permettant :

- d'enregistrer les flux réels et les flux monétaires de l'entreprise;
- d'établir les documents qui en découlent dont le **Bilan** (structure patrimoniale de l'entreprise à une date donnée) et le **compte résultat** (historique de l'activité ayant généré un bénéfice ou une perte pendant une période donnée).

Rôle et objectifs

- **Information** : la comptabilité constitue une source privilégiée d'informations internes et externes.
- **Décision** : la comptabilité est un outil de gestion qui peut servir d'aide à la décision.
- **Contrôle** : ex. suivi des règlements des clients grâce aux comptes des clients.
- Complément à la fonction financière.
- Moyen de preuve (en cas de litiges avec des tiers: clients, fournisseurs, salariés etc.)
- **Obligation légale** : toute entreprise est obligée :
 - de tenir des livres comptables, en particulier:
 - Le journal pour l'enregistrement chronologique des opérations effectuées,
 - Le grand-livre pour le suivi des comptes;
 - de pratiquer au moins une fois par an des opérations d'inventaire:
 - évaluation physique de ses biens et de ses dettes,
 - établissement de documents de synthèse (Bilan, Compte résultat, Tableau des flux de trésorerie, Tableau de variation des capitaux propres, Annexe) conduisant à la détermination du résultat de l'exercice comptable.

Notion de bilan



Les éléments actifs

Constitués de ressources contrôlées par l'entreprise du fait d'évènement passés et destinés à procurer des avantages économiques futurs.

- La clientèle (fonds commercial)
- Les terrains, bâtiments et constructions
- Les différents matériels nécessaires à l'activité de l'entreprise
- Les stocks de marchandises, de matières premières et de produits finis
- Les créances
- Les fonds déposés en banque
- Les espèces en caisse

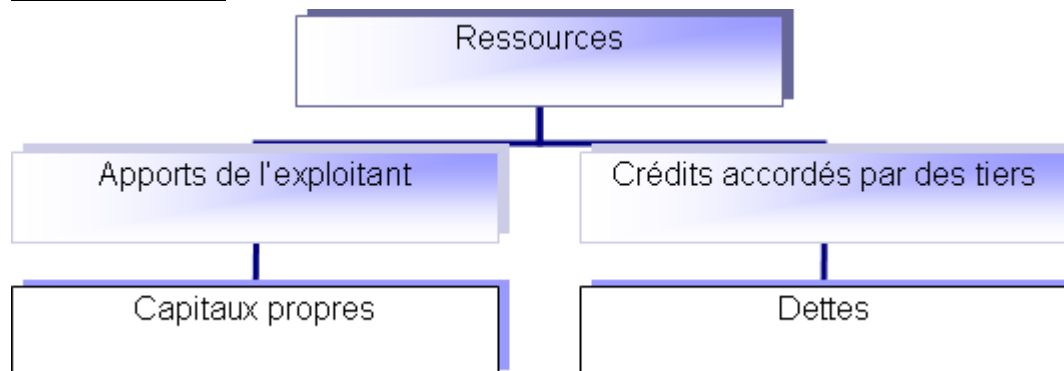
Les éléments passifs

Constitués des obligations actuelles de l'entreprise résultant d'évènements passés et dont l'extinction devrait se traduire par une sortie de ressources représentatives d'avantages économiques.

- Emprunts (banque)
- Crédits (délais de paiement)
- Paiement différés à l'état, de taxes et d'impôts

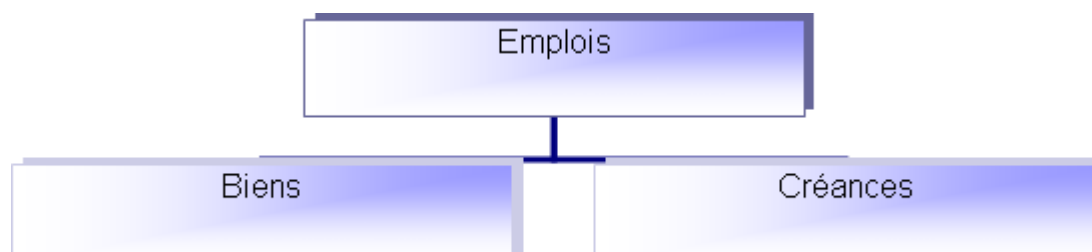
Pour exercer son activité, l'exploitant dispose de ressources qu'il affecte à des emplois (Ressources = Emplois).

Les ressources



Les emplois

Les emplois sont constitués par les utilisations des ressources de l'entreprise.



Ressources = Emplois

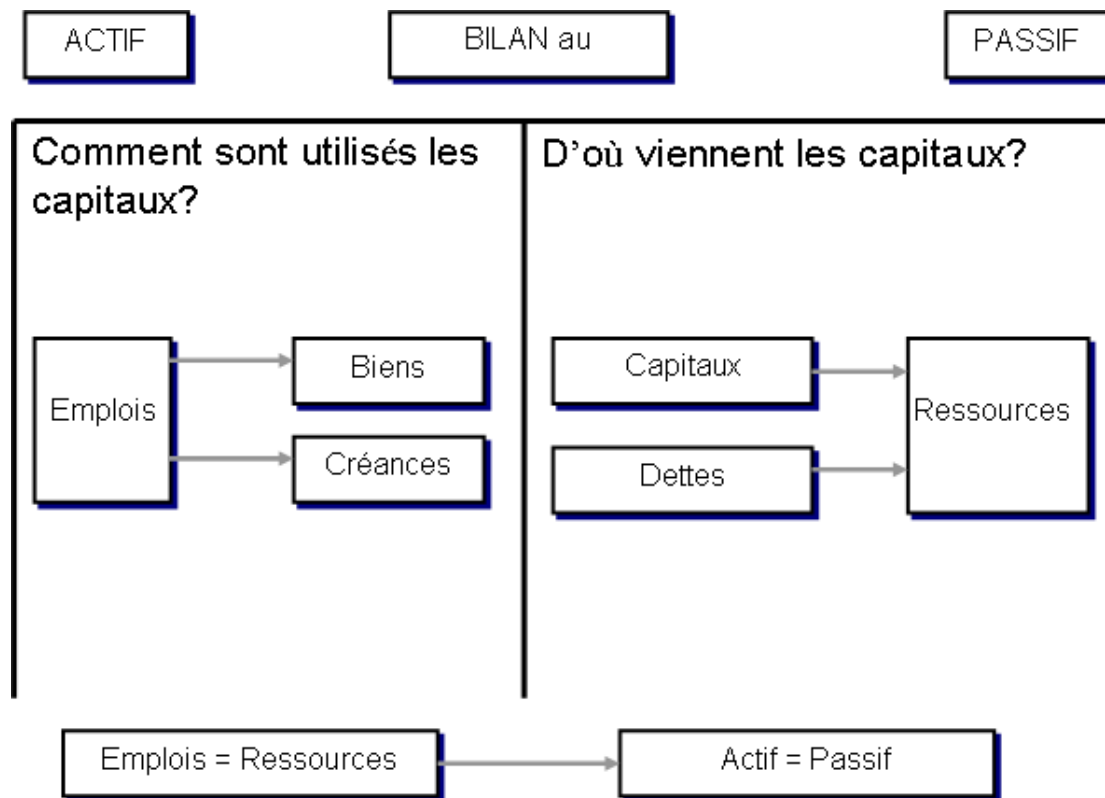
Capitaux propres + Dettes = Biens + Créances

Le Bilan

Le bilan traduit la situation de l'entreprise à un moment donné (toujours daté).

Il comprend 2 parties:

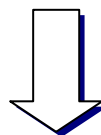
- La partie gauche : ACTIF
- La partie droite : PASSIF



Emplois = Ressources

Biens + Créances = Capitaux propres + Dettes

Actifs non courants¹ + Actifs courants² = Capitaux propres + Dettes



BILAN

¹ Immobilisations corporelles ou incorporelles, titres de participation etc.

² Stocks de marchandises, créances sur les clients, fonds en banque etc.

Exemple

Le 1er Mai 2014, M. X fait l'acquisition d'un fond de commerce : entreprise de distribution. Le transfert de propriété s'effectue aux conditions suivantes:

Les différents éléments de ce fond sont évalués comme suit:

- Clientèle: 50 000 DA
- Local á usage commercial: 85 000 DA
- Aménagement intérieur du magasin (comptoirs, rayonnages etc.): 23 200 DA
- Divers matériels (caisse enregistreuse, micro-ordinateurs): 16 000 DA
- Marchandises en stock: 126 800 DA

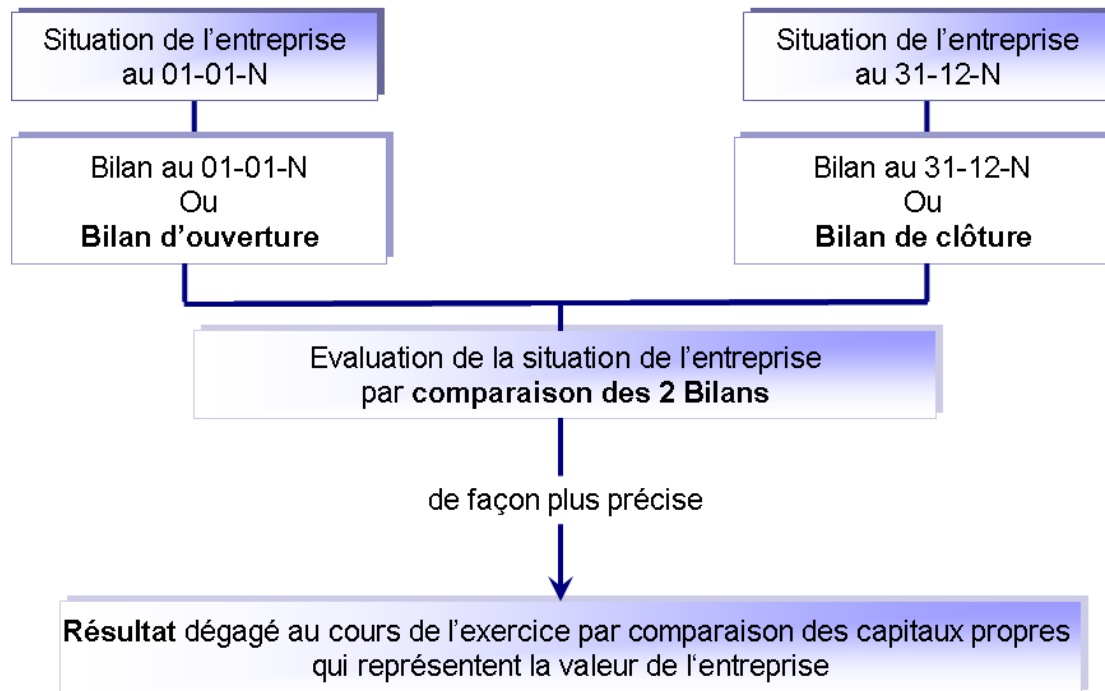
M. X s'engage á effectuer le règlement d'un fournisseur de l'entreprise soit 11 800 DA et á rembourser un emprunt de 20 000 DA.

M. X dépose 30 000 DA sur le compte bancaire ouvert á la BNA au nom de son entreprise.

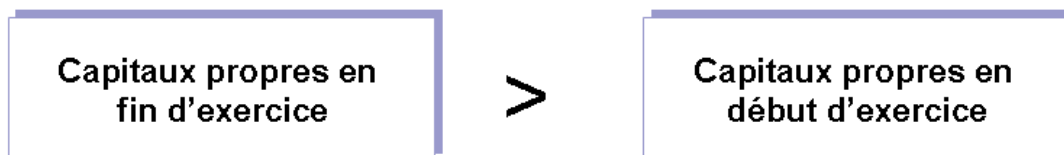
Présentation du Bilan

ACTIF		BILAN AU 01-05-2014		PASSIF	
Actifs non-courants		175000	Capitaux propres		300000
Fonds commercial	50000		Capital	300000	
Constructions	85000		Passifs non courants		20000
Agencement	23300		Emprunt	20000	
Matériel du bureau	16800		Passifs courants		11800
Actifs courants		156800	Dettes fournisseurs	11800	
Stock de marchandises	126800				
Banque	30000				
	331800	331800		331800	331800

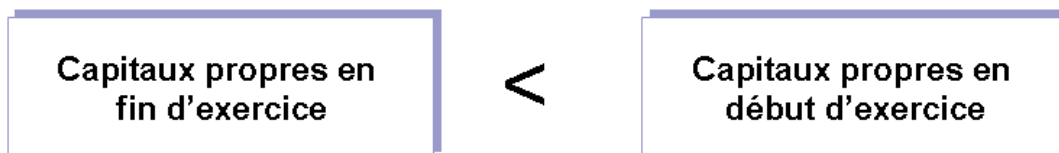
Variation du Bilan : Notion de bénéfice ou de perte



- Il y a bénéfice s'il y a enrichissement. Ce qui traduit en langue comptable par la relation :



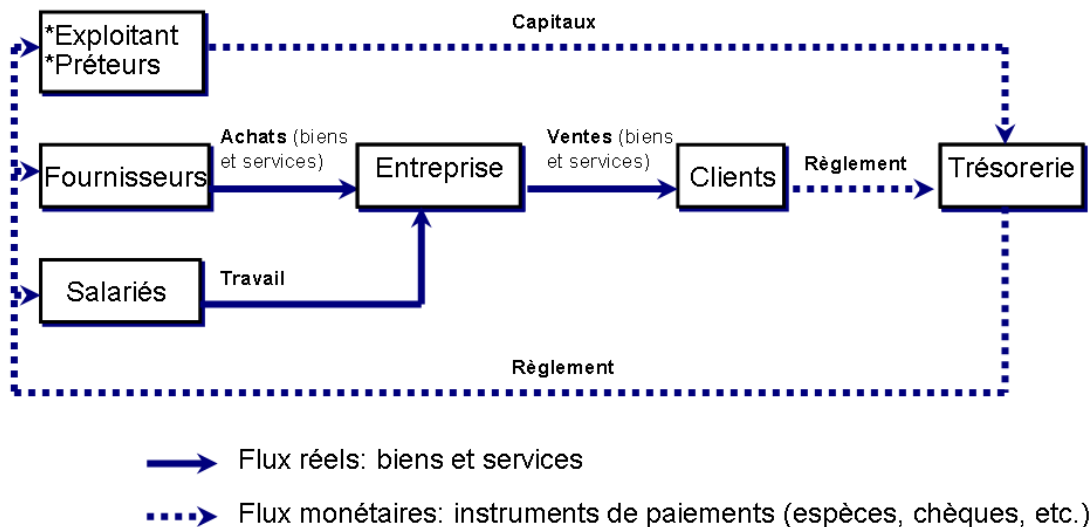
- Il y a perte s'il y a appauvrissement. Ce qui traduit en langue comptable par la relation :



- Le Bilan est établi une fois par an (obligation légale) à la clôture de l'exercice comptable.
- Pendant la durée de l'exercice comptable, il faut cependant enregistrer les différentes opérations.
- Cet enregistrement sera fait par l'emploi des **comptes**.

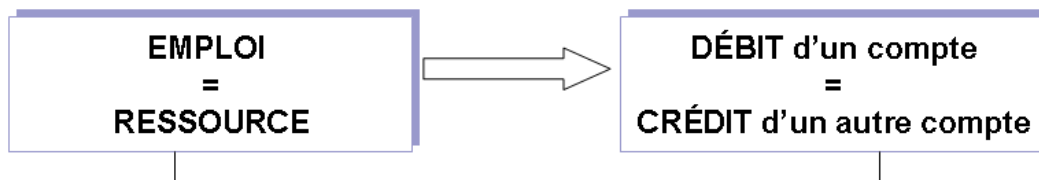
Notion de flux

C'est le mouvement d'une chose qui est transférée d'un agent économique à un autre agent économique.



En principe, tout flux se traduit par le jeu de 2 comptes

- Origine de flux: ressource => crédit du compte correspondant
- Destination de flux: emploi => débit du compte correspondant



Principe de la partie double

La comptabilité en partie double et les notions de «débit» et de «crédit»

- La comptabilité en partie double est une technique qui fonctionne sur la correspondance entre des ressources (le Passif) et leur emploi (l'Actif du Bilan). L'origine, le Capital et les autres postes du Passif, reflètent l'Actif ce qu'ils sont devenus.
- Elle est basée sur l'idée que chaque chose peut être interprétée comme un nombre correspondant au prix d'achat ou de vente et sur le fait que chaque opération comptable est un enregistrement réciproque et simultané de deux événements : un débit et un crédit.
- Étymologie:
 - Débit : ce qui est dû (par l'unité comptable), soit ce qu'elle possède
 - Crédit : ce qui a été confié, prêté par l'unité comptable, soit ce qui lui est dû, le crédit qu'elle a accordé.

Exemple: Créditer et débiter un compte - Entreprise commerciale

01/03: l'avoir en banque appelé « solde à nouveau » de l'entreprise s'élève à 4246 DA
Au cours du mois de mars, cette entreprise a effectué, entre autres, les opérations suivantes:

- 05/03: versement d'espèces en banque: 5000 DA
- 12/03: remise à l'encaissement d'un chèque du client en règlement d'une facture du 15 janvier: 2430 DA
- 15/03: chèque bancaire n° 437603 adressé au fournisseur Sary en règlement d'une facture du 20 février: 14543 DA
- 20/03: virement bancaire du client Badri en règlement d'une facture de 1er février: 19 349 DA
- 23/03: règlement de frais de transport par chèque n° 437604: 645 DA
- 30/03: retrait d'espèces: 8000 DA
- 31/03: frais divers retenus par la banque: 150 DA

On se propose de présenter uniquement le compte Banque.

- 05/03: versement d'espèces en banque: 5000 DA
 - Le compte banque est **débité**
- 12/03: remise à l'encaissement d'un chèque du client en règlement d'une facture du 15 janvier: 2430 DA
 - Le compte banque est **débité**
- 15/03: chèque bancaire n° 437603 adressé au fournisseur Sary en règlement d'une facture du 20 février: 14543 DA
 - Le compte banque est **crédité**
- 20/03: virement bancaire du client Badri en règlement d'une facture de 1er février: 19 349 DA
 - Le compte banque est **débité**
- 23/03: règlement de frais de transport par chèque n° 437604: 645 DA
 - Le compte banque est **crédité**
- 30/03: retrait d'espèces: 8000 DA
 - Le compte banque est **crédité**
- 31/03: frais divers retenus par la banque: 150 DA
 - Le compte banque est **crédité**

Présentation du compte (à colonnes séparées)

Débit			BANQUE			Crédit
Dates	Libellés	Sommes	Dates	Libellés	Sommes	
01-03	Solde à nouveau	4246	15-03	Ch. n° 437603	14543	
05-03	Versement d'espèces	5000	23-03	Ch. n° 437604	645	
12-03	Ch. à l'encaissement	2430	30-03	Retrait d'espèces	8000	
20-03	Virement Badri	19349	31-03	Frais tenue compte	150	
			31-03	Solde débiteur	7687	
		31025				31025
01-04	Solde à nouveau (1)	7687				

Définitions

- Le solde est la différence entre le total des sommes inscrites au débit du compte et le total des sommes inscrites au crédit du compte.
- Solde débiteur = total des débits – total des crédits
inscrit au crédit à l'arrêté du compte
inscrit au débit à l'ouverture du compte (dit « à nouveau »)
- Solde créditeur = total des crédits – total des débits
inscrit au débit à l'arrêté du compte
inscrit au crédit à l'ouverture du compte (dit « à nouveau »)

Les comptes

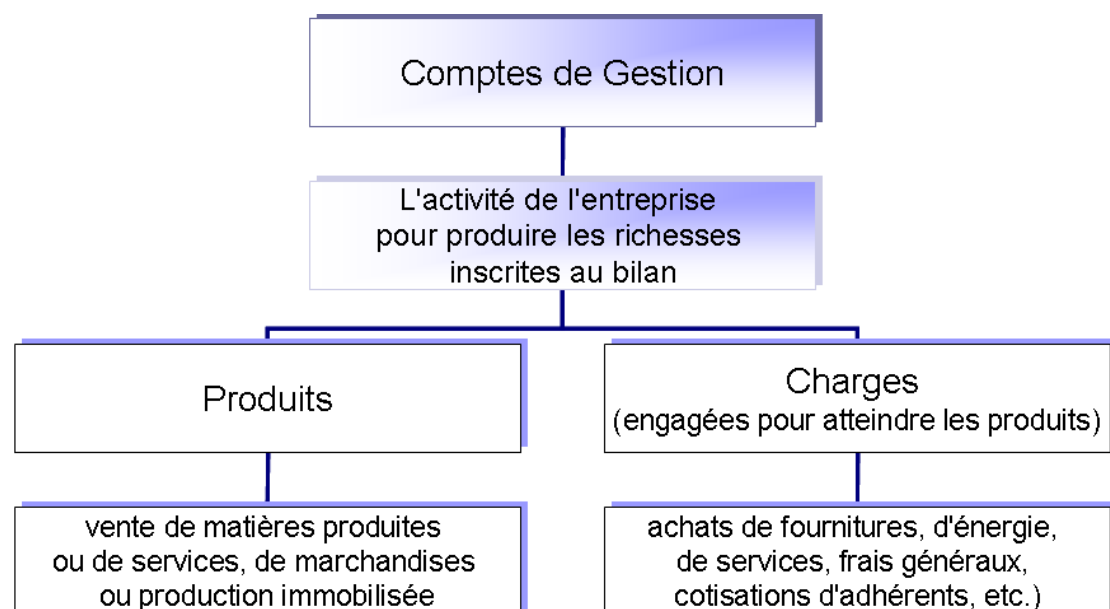
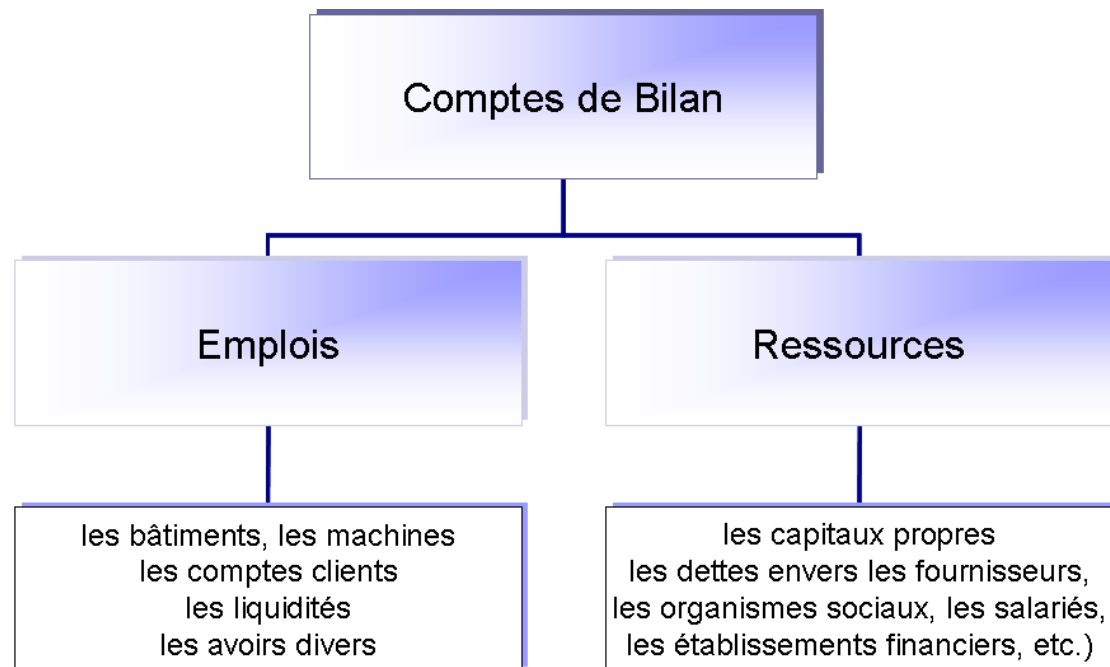
On subdivise généralement les opérations en catégories correspondant à des comptes numérotés et libellés que détermine le plan comptable.

Le compte est la plus petite unité retenue pour le classement et l'enregistrement des mouvements comptables.

Chaque entité établit au moins un plan de comptes adapté à sa structure, son activité, et ses besoins en information de gestion.

Selon le Système Comptable Financier (SCF), on distingue:

- les comptes de situation pour l'établissement du bilan.
- les comptes de gestion pour l'établissement du compte résultat.



Le compte résultat

Le compte résultat est le résumé des comptes de produits et de charges

Résultat = Produits (source de bénéfice) – Charges (source de perte)

Les notions de « débit » et de « crédit »

- Au niveau des comptes de bilan, le débit représente une richesse financière ou une possession de l'entreprise tandis que le crédit représente une dette de l'entreprise, la diminution de son patrimoine ou de sa trésorerie.
- La somme des débits est égale à la somme des crédits, les comptes de capitaux, au crédit, représentant ce que l'entreprise doit à ses actionnaires.
- Au niveau du compte de gestion, le débit représente une dépense (achats, impôts) tandis que le crédit représente un gain (ventes, produits financiers).
- Le sens de « débit » et « crédit » ne doit être, ici, compris qu'en relation avec une écriture symétrique au bilan : acheter un bien, c'est créer une dette envers un fournisseur (enregistrée au crédit), la charge comptable sera donc au débit.
- Au contraire, vendre un service, c'est constater que le client doit de l'argent et cet avoir (un débit comme on l'a vu) est cependant un produit comptable passé en crédit.
- Les comptes d'actif du bilan et de charges du compte de gestion augmentent en les débitant et diminuent en les créditant.
- Les comptes de passif du bilan et de produits du compte de gestion diminuent en les débitant et augmentent en les créditant.

Flux au débit (emploi)

Augmentation de charges

Augmentation de possession "+"(actif)

Diminution du dû "-"(passif)

Diminution de produits (rare)

Flux au crédit (ressource)

Augmentation de produits

Diminution de possession "-"(actif)

Augmentation du dû "+"(passif)

Diminution de charges (rare)

L'enregistrement comptable des opérations

Le journal Le journal est le livre comptable sur lequel les opérations, réalisées par une entreprise pendant une période, sont enregistrées dans l'ordre chronologique.

Date	Compte(s) débité(s)	Montant(s) débité(s)	Compte(s) crédité(s)	Montant(s) crédité(s)
		
		
		
		
	Libellé explicatif			

→ Colonne réservée aux numéros de comptes

Le grand-livre

Le grand-livre est l'ensemble des comptes de l'entreprise. Les mouvements Débit et Crédit des comptes y sont reportés après enregistrement au journal.

La balance

La balance est un tableau récapitulatif des comptes de l'entreprise à une date donnée. Pour chaque compte, la balance met en évidence : le total des débits, le total des crédits, le solde.

Total des débits de la balance = total des crédits de la balance = total du journal

Total des soldes débiteurs de la balance = total des soldes créditeurs de la balance

Balance au (date)

N°	Comptes	Sommes		Soldes	
		Débit	Crédit	Débiteurs	Créditeurs
	Inscrit dans l'ordre les comptes: ■ de Bilan ■ de Gestion				
	Totaux				

Analyse comptable des relations et des opérations courantes

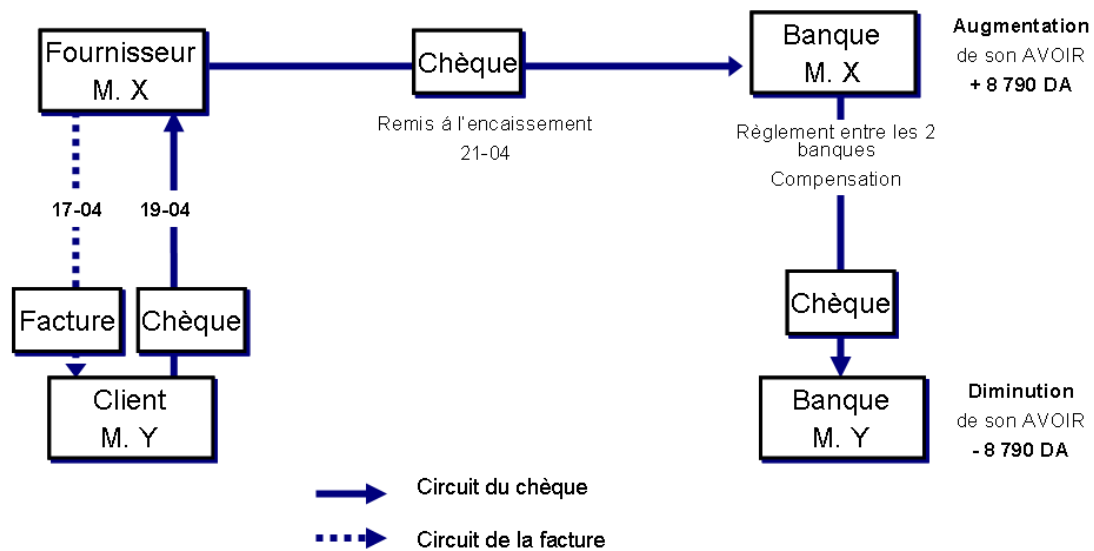
Les opérations d'achats

Un achat est une opération effectuée par entreprise afin d'avoir des biens qui sont destinés à la revente en état ou après transformation, afin de satisfaire les besoins des consommateurs.

L'opération est justifiée par un document commercial appelé facture de doit, établie par le vendeur en plusieurs exemplaires, l'original est remis au client, le double est conservé pour ses besoins.

1. L'opération d'achat avec règlement au comptant

■ Le circuit des document (règlement par cheque bancaire)

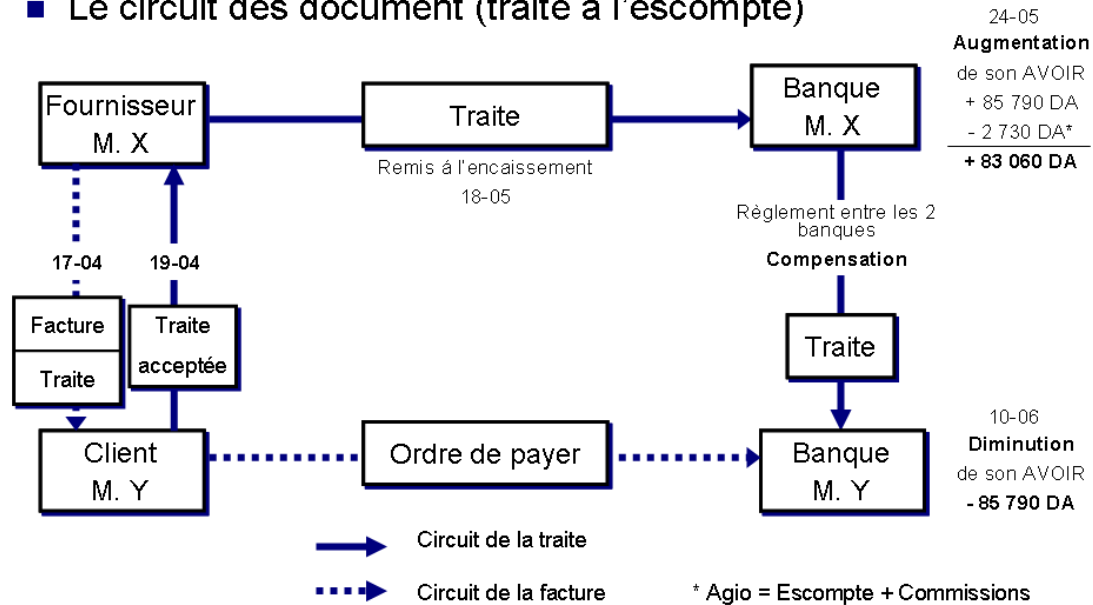


■ Comptabilisation

		Date	
38		Achat stocké	8 790 DA
	512 ou	Banques comptes courants	8 790 DA
	53	Caisse	

2. L'opération d'achat avec règlement à crédit par lettre de change (ou traite)

■ Le circuit des document (traite à l'escompte)



■ Comptabilisation

		Date		
38		Achat stocké	85 790 DA	
	401	Fournisseurs de stocks et de services		85 790 DA
		Facture N° 13233		

3. Les factures d'avoir (retours et réductions)

L'avoir est un document établi après une opération d'achat-vente et l'établissement d'une facture; il traduit un remboursement du fournisseur à son client.

Il est établi à l'occasion:

- d'un retour de marchandises,
- d'une réduction sur le prix.

On trouve 2 sortes de réductions:

4. Les réductions commerciales, composées de:

Rabais: accordé pour défaut de qualité, retard ou erreur sur la marchandise livrée.

Remise: accordée pour importance des quantités achetées.

Ristourne: pour le chiffre d'affaires réalisé avec le même client pendant une période déterminée.

4. **Réduction financière:** escompte de règlement (réduction accordée pour paiement anticipé)

Le traitement: Le montant de l'avoir peut

- être déduit du montant de la facture précédente au cas où le règlement n'a pas encore été effectué,
- être déduit du montant de la prochaine facture,
- être porté en compte.

Les règles de calculs des réductions:

- Les réductions se calculent en cascade (l'un après l'autre).
- Seul le dernier net commercial est comptabilisé.
- Les réductions commerciales se calculent avant la réduction financière.
- Les réductions commerciales qui figurent dans la facture ne doivent pas être comptabilisées.
- Les réductions commerciales accordées hors facture de doit, i.e. facturées seules dans une facture d'avoir doivent être comptabilisées.
- La réduction financière doit être comptabilisée.

Les opérations de ventes

La vente est l'opération de transfert de la propriété des biens acquis ou produits fabriqués ainsi que les services vendues que les entreprises effectuent dans le cadre de leurs activités normales en contre partie des sommes d'argent.

1. Entreprise de distribution

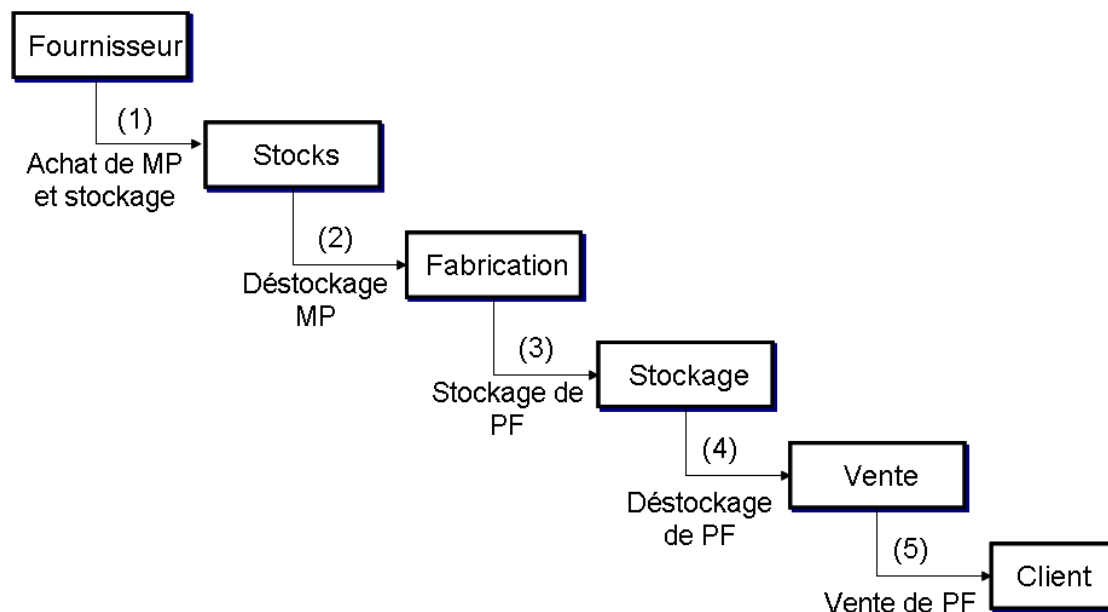
On constate la sortie de marchandises au coût d'achat et le transfert de la propriété avec la facture de vente.

		Date		
60		Achat consommées	x	
	30	Stocks de marchandises		x

2. Entreprise de service

		Date		
411		Clients	4 760,00	
	708	Autres prestations de services		4 760,00
Facture N° 20328				

3. Entreprise de production



- Pour fabriquer un produit, on doit utiliser de la matière première (MP) achetée, en faisant sortir une quantité des stocks vers les ateliers de fabrication (opération 2).
- À base des MP consommées, l'entreprise fabrique des produits soient terminés (produits finis) ou non terminés (produits intermédiaires) qui seront stockés au coût de production (opération 3)
- Le déstockage des produits destinés à la vente se fera en fonction des quantités vendues au coût de production (opération 4).
- L'entreprise établit une facture de vente simple ou elle accorde aussi comme le cas d'une entreprise de distribution des réductions sur ventes et comptablement le principe est le même (opération 5).

Exemple:

Durant le mois d'avril 2014, une entreprise industrielle a effectué les opérations suivantes:

05/04: Achat de MP facture n° 18, 2000 kg à 10 DA (MP réceptionnées).

07/04: Sortie de 500 kg de MP pour la transformation.

10/04: Fabrication et stockage de produits finis, coût de production 7000 DA.

12/04: Sortie de moitié du stock pour la vente. Prix de vente 6500 DA facturé au client, facture n° 80.

38		05/04		
	401	Achats stockés	20 000,00	
		Fournisseurs de stocks et de services		20 000,00
		Facture n ° 18		
		Date		
31		Matières premières et fournitures	20 000,00	
	38	Achats stockés		20 000,00
		Mise en stock		
		07/04		
610		Matières premières consommées	5 000,00	
	31	Matières premières et fournitures		5 000,00
		Sortie 500 kg x 10		
		10/04		
355		Produits finis	7 000,00	
	72	Production stockée ou déstockée		7 000,00
		Mise en stock des produits fabriqués		
		12/03		
72		Production stockée ou déstockée	3 500,00	
	355	Produits finis		3 500,00
		Bon de sortie n°		
		Date		
411		Clients	6 500,00	
	70	Vente de produits fabriqués		6 500,00
		Facture n ° 80		

La taxe sur la valeur ajoutée (T.V.A)

La TVA est un impôt indirect/ invisible (ou de consommation, ce qui signifie qu'il est inclus dans le prix à payer) qui frappe les biens et les services consommés ou utilisés.

L'entreprise:

- encaisse la TVA sur ses ventes (elle la collecte pour le compte de l'État),
- en soustrait la TVA payée sur ses achats (elle la déduit),
- et reverse la différence à l'État.

$$\text{TVA à payer} = \text{TVA sur ventes} - \text{TVA sur achats}$$

La TVA n'est pas une charge pour l'entreprise, c'est le consommateur final qui la supporte.

1. Les taux

L'imposition et les taux en matière de taxes sur la valeur ajoutée (T.V.A) sur les opérations et les produits sont arrêtés par la loi de finance de chaque exercice.

Actuellement on utilise deux taux :

- Taux normal: 17%;
- Taux réduit: 7%; il concerne les biens et les services qui représentent un intérêt particulier sur le plan économique, social ou culturel.

Si rien n'est précisé, prendre le taux normal.

2. T.V.A sur achats

Facture n° 203 du 21/04/2013

Brut	120 000
TVA 17 %	<u>20 400</u>
T.T.C	140 400

		21/04/2013			
38	Achat stocké		120 000,00		
4456	TCA déductible		20 400,00		
	401	Fournisseurs de stocks et de services			140 400,00
		Facture n° 203			

3. TVA sur ventes

- Facture n° 5386 du 15/04/2013, vente de produits finis à crédit.

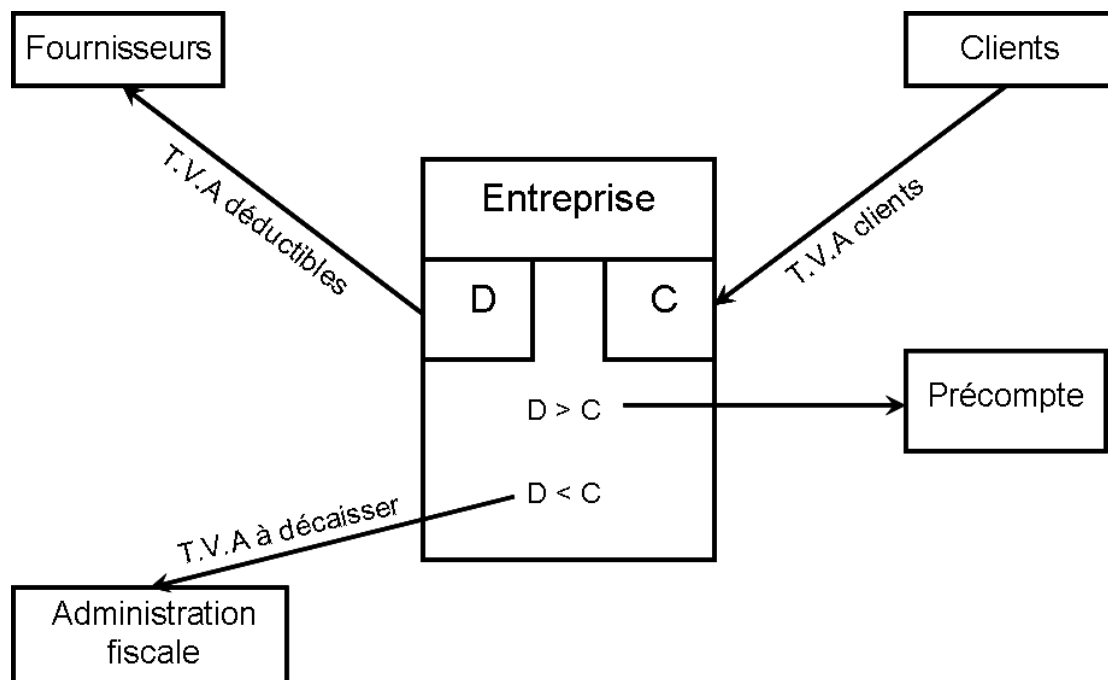
Total Brut	950 000
TVA 17 %	<u>161 500</u>
T.T.C	1 111 500

		15/04/2013	
411	Clients	1 111 500,00	
	701 Ventes de produits finis		950 000,00
	4457 TCA collectée		161 500,00
Facture N° 5386			

4. Déclaration de la T.V.A à l'administration fiscale

L'entreprise (soumise au régime du réel) doit faire la déclaration mensuelle de son chiffre d'affaire avant le 20 du mois courant.

A cette occasion, il permet à l'entreprise de récupérer les montants des TVA versées lors des opérations d'achats selon le principe de décalage d'un mois sauf pour les biens amortissables dans le même mois (ex. déclaration du mois de Mai avant le 20 Juin).



Les traitements de salaire

- L'entreprise combine pour sa production trois éléments : moyens financiers, moyens matériels, moyens humains.
- Le facteur humain est un élément essentiel dans la production, la gestion et la réussite de l'entreprise, donc les travailleurs fournissent quotidiennement des efforts physiques et intellectuels et en contre partie, ils perçoivent une somme d'argent appelée « salaire ».
- L'entreprise ne se limite pas aux sommes versées directement aux travailleurs. Elle engage aussi d'autres sommes sur les travailleurs à savoir: assurances sociales à payer à la CNAS etc.

Salaire + autres frais = frais du personnel

1. Le calcul du salaire de poste

Le salaire de poste est composé de :

1. Salaire de base (nombre de jour x salaire journalier/ nombre heures x sal-H).
2. Heures supplémentaires (payées avec une majoration, selon les conventions collectives).
3. Primes: Ancienneté, assiduité, prime de rendement etc.
4. Avantages en nature: véhicule, logement etc.

2. Le calcul du salaire net

Le salaire net est égal au salaire de poste diminué des retenues suivantes:

1. La somme versée au salarié avant la date de la paye (acompte)
2. La somme au profit d'un tiers en application d'une décision de justice
3. Les cotisations sociales salariales
4. Les impôts s/ revenu global

À ajouter:

1. Remboursement des frais engagés par le salarié: indemnité de transport, panier, salissure, ... etc.
2. Primes à caractère sociales: allocations familiales & salaire unique.

3. Le calcul de la sécurité sociale ouvrière

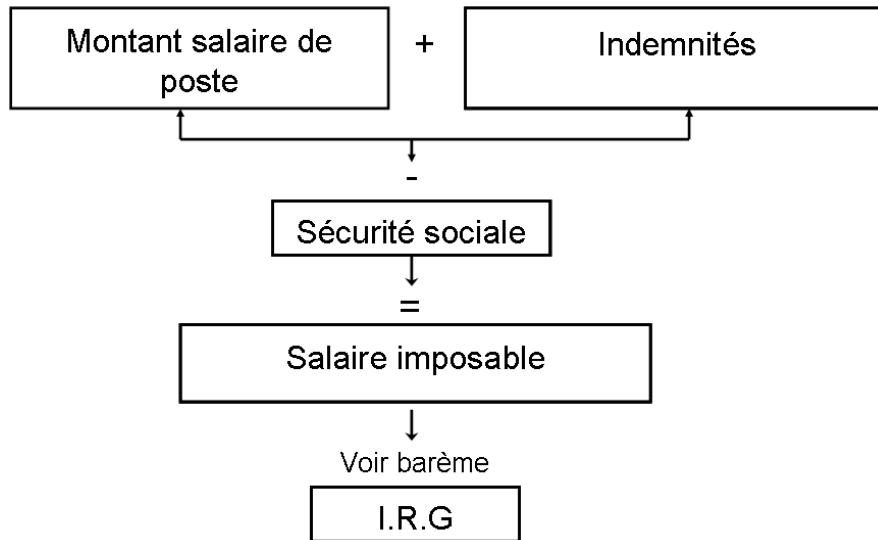
La sécurité est une retenue sur le salaire d'un travailleur à verser à la caisse nationale algérienne d'assurances sociales (CNAS) en appliquant un taux de 9% au montant du salaire de poste:

$$SS = \text{montant du salaire de poste} \times 9\%$$

4. Le calcul de l'I.R.G

Le montant de l'IRG est viré à la caisse de l'état. Il est calculé sur la base d'un salaire imposable en utilisant le barème en fonction de la situation du travailleur.

Salaire imposable = salaire de poste + indemnités – montant sécurité sociale



Charges patronales

En plus des salaires à verser aux travailleurs, l’employeur paye des charges sociales sur le personnel à la CNAS:

- Sécurité sociale
- Accident de travail
- Maladies professionnelles

Les bases de calculs de ses charges sont:

Assurances sociales = montant total des salaires de poste x taux (25 %)

Schéma d'ensemble

