

LA COMPTA

avec Alice...

c'est du gâteau !

5^e édition

Françoise Ferré

Commissaire aux comptes, expert-comptable,
professeure à l'ESSCA School
of Management d'Angers

Studyrama

Retrouvez tous les titres de la collection sur notre site

librairie.studyrama.com



En complément des ouvrages, retrouvez toutes les vidéos d'application gratuites d'Alice et de Crazy Cookie en scannant ce QR code



Scannez ce QR code pour visionner la vidéo d'Alice dédiée au bulletin de paie



Profitez également de l'application gratuite pour vous entraîner en compta et en SI en scannant ce QR code

Toute l'équipe remercie Laurent Bellanger
pour son aide précieuse pour les illustrations
et les vidéos.

Édition : Myriam Pasek
Maquette et mise en page : Loïc Pennanéac'h
Corrections : Le champ rond

© Bréal, avril 2025.

Toute reproduction même partielle interdite.

ISBN : 978 2 7590 5773 3



STUDYRAMA S'ENGAGE POUR LA PLANÈTE

Nous imprimons l'ensemble de nos livres en France pour limiter les longs trajets, éviter les émissions de CO₂, garantir à nos clients une qualité de fabrication et soutenir l'économie locale. Les imprimeurs français respectent des réglementations environnementales rigoureuses (notamment les certifications PEFC, FSC et Imprim'Vert) et utilisent des encres moins polluantes.

Nous ajustons le format et les tirages de nos ouvrages afin de réduire notre consommation de papier, et choisissons du papier certifié issu de forêts gérées durablement.

Sommaire

Prologue	7
----------------	---

PARTIE 1

La comptabilité, à quoi ça sert ?

01 Le bilan	11
Ce qu'il faut savoir	14
Le quiz	16
Exercices	17
02 Le compte de résultat	19
Ce qu'il faut savoir	21
Le quiz	23
Exercices	23
03 L'impact des opérations sur les documents de synthèse	25

PARTIE 2

Comment ça marche ?

04 La partie double et le fonctionnement des comptes	31
Ce qu'il faut savoir	33
Le quiz	35
Exercices	36
05 La comptabilisation des factures d'achats et de ventes	37
Ce qu'il faut savoir	39
Le quiz	40
Exercice	40

06	La comptabilisation des encaissements et des décaissements	41
	Ce qu'il faut savoir	44
	Le quiz	45
	Exercices	46
07	La TVA	47
	Ce qu'il faut savoir	49
	Le quiz	50
	Exercice	50
08	prise en compte de la TVA dans les écritures	51
	Ce qu'il faut savoir	54
	Le quiz	55
	Exercice	56
09	Les immobilisations	57
	Ce qu'il faut savoir	59
	Le quiz	60
	Exercice	60
10	Le financement par emprunts	61
	Ce qu'il faut savoir	63
	Le quiz	64
	Exercice	64
11	La comptabilisation des salaires et des charges sociales	65
	Ce qu'il faut savoir	67
	Le quiz	69
	Exercice	69

PARTIE 3

On arrête les comptes de fin d'année !

12 Les amortissements	73
Ce qu'il faut savoir	75
Le quiz	77
Exercices	78
13 Les charges à payer	79
Ce qu'il faut savoir	81
Le quiz	83
Exercices	83
14 Les produits à recevoir	85
Ce qu'il faut savoir	87
Le quiz	88
Exercice	88
15 Les charges constatées d'avance	89
Ce qu'il faut savoir	91
Le quiz	92
Exercice	92
16 Les produits constatés d'avance	93
Ce qu'il faut savoir	95
Le quiz	96
Exercice	96
17 Les dépréciations	97
Ce qu'il faut savoir	99
Le quiz	102
Exercice	102
18 Les provisions	103
Ce qu'il faut savoir	105
Le quiz	106
Exercice	106

19	Les stocks : valorisation et comptabilisation	107
	Ce qu'il faut savoir	109
	Le quiz	111
	Exercices	112
20	Les cessions d'immobilisations corporelles	113
	Ce qu'il faut savoir	116
	Le quiz	117
	Exercice	117
21	L'impôt sur les sociétés	119
	Ce qu'il faut savoir	121
	Le quiz	123
	Exercice	123
22	L'affectation du résultat	125
	Ce qu'il faut savoir	127
	Le quiz	128
	Exercices	128
	Corrigés	131



Prologue

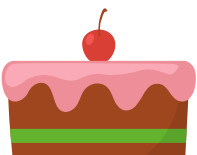
Alice est passionnée par la pâtisserie. Étudiante, elle décide d'ouvrir sa propre entreprise : « Crazy Cookie », qui distribuera sa production auprès des restaurants locaux. Elle organise également des goûters d'anniversaire pour les enfants de sa ville. Nous allons suivre Alice dans la création de son entreprise et découvrir avec elle les mécanismes de la comptabilité.

**La comptabilité
à quoi ça sert ?**

Alice garde toutes ses factures, conserve la trace de tous ses paiements pour pouvoir établir en fin d'année les états financiers de Crazy Cookie. Que sont ces fameux états financiers, à quoi correspondent-ils, à quoi servent-ils ? Quel document fait le point sur ce que Crazy Cookie possède, ce que l'entreprise doit, ce qu'elle a gagné ou perdu ?

**Au quotidien,
comment ça marche ?**

**On arrête
les comptes en
fin d'année !**



PARTIE 1

La comptabilité, à quoi ça sert ?

Alice a fabriqué quelques gâteaux et a organisé des goûters d'anniversaire. Elle a ainsi récolté 100 euros, qu'elle a mis dans une petite boîte dans sa chambre, et 900 euros qu'elle a déposés sur un compte bancaire. Maintenant qu'elle va devenir riche et vendre des milliers de gâteaux, comment va-t-elle pouvoir suivre cet argent, les ventes de gâteaux, les consommations d'œufs, de farine qu'elle va utiliser ? C'est la comptabilité qui va permettre de suivre l'ensemble des flux.

Le bilan

- Qu'est-ce qu'un actif ?
- Que représente le passif ?
- Qu'est-ce que le patrimoine de mon entreprise ?





Alice a économisé 1 000 euros en travaillant comme baby-sitter le week-end et pendant les vacances scolaires. Elle utilise cet argent pour créer sa propre entreprise, Crazy Cookie. Elle demande 3 000 euros à ses parents pour démarrer son activité.

Alice dépose ces 4 000 euros sur le compte bancaire de l'entreprise.

Nous allons utiliser un tableau pour identifier d'un côté ce que l'entreprise possède, de l'autre côté ce qu'elle doit.

Ce que l'entreprise possède	Ce que l'entreprise doit

L'entreprise Crazy Cookie possède les 3 000 euros que les parents d'Alice ont versés. La somme de 3 000 est inscrite dans la colonne : « ce que l'entreprise possède ».

Ce que l'entreprise possède	Ce que l'entreprise doit
Disponibilités : 3 000	

À qui appartient cette somme, à qui l'entreprise la doit-elle ? Les 3 000 euros devront être remboursés aux parents d'Alice. Nous devons inscrire cette dette dans la colonne de droite « Ce que l'entreprise doit ».

Ce que l'entreprise possède	Ce que l'entreprise doit
Disponibilités : 3 000	Emprunt : 3 000

L'entreprise possède également les 1 000 euros qu'Alice a économisés et déposés sur le compte bancaire de l'entreprise. Elle va utiliser cet argent pour son activité. Les 4 000 euros sont inscrits à gauche dans la colonne « Ce que l'entreprise possède » mais également dans la colonne de droite « Ce que l'entreprise doit ». C'est l'apport d'origine et pour l'instant toute la richesse de l'entreprise.

Ce que l'entreprise possède	Ce que l'entreprise doit
Disponibilités : 4 000	Apport personnel : 1 000
	Emprunt : 3 000

Nous constatons que « Ce que l'entreprise d'Alice possède » = « Ce que l'entreprise doit ». La colonne de gauche équivaut à la colonne de droite.

LE COTÉ GAUCHE EST TOUJOURS ÉGAL AU CÔTÉ DROIT

Avec cet argent, Alice achète un four d'occasion, une plaque de cuisson et divers ustensiles pour un prix de 2 500 euros. Ces différents éléments vont être inscrits dans la colonne « Ce que l'entreprise possède ».

Elle paye cette somme avec l'argent qu'elle a déposé sur le compte bancaire de l'entreprise. Ce compte bancaire diminue de 2 500 euros. La ligne disponibilités n'est plus de 4 000 euros mais de 1 500 euros.

Ce que l'entreprise possède		Ce que l'entreprise doit	
Matériel de cuisine :	2 500	Apport personnel :	1 000
Disponibilités :	1 500	Emprunt :	3 000

Nous constatons une fois de plus que la colonne de gauche que l'on appelle l'Actif reste équivalente à la colonne de droite, le Passif.

Alice vous explique le bilan comptable →



ACTIF = PASSIF

ACTIF (ce que « Crazy Cookie » possède)	PASSIF (ce que « Crazy Cookie » doit)
	
	

À gauche, nous avons tout ce que l'on possède.

À droite on fait figurer les personnes à qui l'on doit de l'argent.

L'objectif du bilan est donc de montrer ce qu'il y a dans l'entreprise d'Alice (l'actif) puis de mettre en relation ces éléments avec les personnes à qui ces sommes sont dues.



Le bilan d'une entreprise constitue une représentation de son patrimoine à un instant donné. Il recense, à gauche, l'actif. À droite, au passif, figure ce qui a permis d'acquérir les éléments de l'actif.

ACTIF	PASSIF

Le bilan est découpé en quatre grandes rubriques : actif immobilisé et actif circulant (colonne de gauche) ; capitaux propres et dettes (colonne de droite).

ACTIF	PASSIF
Actif immobilisé	Capitaux propres
Actif circulant	Dettes

À l'actif, élément le moins liquide : l'actif immobilisé

Il regroupe tout ce qui a vocation à être conservé durablement dans l'entreprise.

- **Les Immobilisations incorporelles** : ce sont des éléments que l'on ne peut pas toucher tels que les brevets, le logiciel de caisse de la pâtisserie...
- **Les Immobilisations corporelles** : elles vont permettre à l'entreprise de réaliser son activité dans la durée comme le four, les plaques de cuisson, les vitrines de présentation...

ACTIF	PASSIF
Actif immobilisé	Capitaux propres
Actif circulant	Dettes

- **Les Immobilisations financières** : ce sont les actifs financiers possédés durablement par l'entreprise comme le dépôt de garantie payé par le locataire et qui lui sera restitué lorsqu'il partira.

À l'actif, élément le plus liquide : l'actif circulant

Il regroupe ce qui n'a pas vocation à être conservé sur le long terme.

L'actif circulant est composé :

- des stocks : la farine, les œufs, le chocolat, le sucre...
- des créances : les ventes de l'entreprise ne sont pas encaissées immédiatement, certains clients paieront plus tard. L'argent dû par les clients est inscrit dans l'actif circulant ;
- des disponibilités : le compte bancaire, la caisse.

ACTIF	PASSIF
Actif immobilisé Actif circulant	Capitaux propres Dettes

Les capitaux propres au passif sont composés du capital social (apports des actionnaires lors de la création de l'entreprise, mais aussi des réserves et du « report à nouveau » (résultats antérieurs non distribués) et du résultat de l'exercice.

Les capitaux propres constituent la richesse des actionnaires, ce sont des ressources stables qui sont dues aux associés.

Capitaux propres = Capital social + Réserves + Report à nouveau + Résultat de l'exercice

ACTIF	PASSIF
Actif immobilisé Actif circulant	Capitaux propres Dettes

Les dettes au passif désignent toutes les sommes que les entreprises doivent aux tiers (banques, fournisseurs, États).

ACTIF	PASSIF
Actif immobilisé Actif circulant	Capitaux propres Dettes

Nous avons les équations suivantes :

$$\text{ACTIF} = \text{PASSIF}$$

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

$$\text{CAPITAUX PROPRES} = \text{ACTIF} - \text{DETTES}$$

ACTIF	Montant			PASSIF	Montant
	Brut	Amort. et prov.	Net		
Actif immobilisé Immobilisations incorporelles Immobilisations corporelles Immobilisations financières				Capitaux propres Capital social Réserves Report à nouveau Résultat de l'exercice	
Total Actif immobilisé				Total Capitaux propres	
Actif circulant Stocks Créances clients Valeurs mobilières de placement Disponibilités				Dettes Emprunts et dettes financières Dettes fournisseurs Autres dettes	
Total Actif circulant				Total Dettes	
Total Actif				Total Passif	



LE QUIZ

1. Les créances sont inscrites

- a. à l'actif
- b. au passif

2. Les stocks sont inscrits

- a. à l'actif
- b. au passif

3. Les capitaux propres sont inscrits

- a. à l'actif
- b. au passif

4. Les dettes sont inscrites

- a. à l'actif
- b. au passif

5. Les immobilisations sont inscrites

- a. à l'actif
- b. au passif

6. Capitaux propres = Actifs - Dettes

- a. vrai
- b. faux



EXERCICES



EXERCICE 1

Parmi les éléments suivants, indiquer ceux qui appartiennent à l'actif et ceux qui appartiennent au passif du bilan.

Libellé	Valeur en euros
Clients	50 000
Matériel de transport	120 000
Matériel de bureau	130 000
Fournisseurs	70 000
Emprunts	100 000
Capital	210 000
Caisse	20 000
Stocks	60 000

EXERCICE 2

Actif	Euros	Passif	Euros
Constructions	200 000		
Matériel de bureau	30 000	Emprunts	80 000
Stocks	40 000	Fournisseurs	50 000
Clients	60 000	Autres dettes	30 000
Banque	20 000		

1. Faire le total des actifs puis celui des passifs.
2. Pourquoi le bilan est-il déséquilibré ?
3. Compléter le bilan pour qu'il soit équilibré.

EXERCICE 3

Raphaël crée l'entreprise O'Jardin. La première année, il réalise les opérations suivantes :

- 01/01/N : création de l'entreprise, Raphaël acquiert les 1 000 actions de la société à leur valeur nominale de 40 euros en échange de l'apport d'un fourgon d'une valeur de 18 000 euros et le solde sous la forme d'une somme monétaire.
- 02/01/N : la société acquiert une tondeuse autoportée pour un prix de 5 500 euros réglés au comptant.

Établir le bilan de la société O'Jardin à l'issue de ces deux opérations.

EXERCICE 4

ACTIF				PASSIF	
	VBC	Dép.	VNC		
Immobilisations				Capitaux propres	
– Incorporelles	34 500	17 800		– Capital	50 000
– Corporelles	256 000	56 700	199 300	– Réserves	89 700
– Financières	12 000		12 000	– Report	1 400
Stocks				– Résultat de l'exercice	
– Matières premières	23 000		23 000	Provisions	
– Produits finis	56 700	5 700		– Réglementées	13 200
– Marchandises				– Pour risques et ch.	21 400
Créances				Dettes	
– Clients	86 800	2 400	84 400	– Dettes financières	67 200
Disponibilités				– Fournisseurs	34 800
– Banque	54 000		54 000	– Personnel	34 000
– Caisse				– Sécurité sociale	56 200
				– État	23 900
Total				Total	

Compléter les éléments manquants dans le tableau ci-dessus.