

Madeleine Deck
Emmanuelle Plot-Vicard

COMPTABILITÉ

2026
2027

COURS

150 QCM
40 EXERCICES

ÉTUDES
DE CAS

CORRIGÉS

- ➔ Acquérir les bases d'une discipline
- ➔ Se mettre à niveau
- ➔ S'entraîner pour les examens

Conforme au
PCG 2025

Les Essentiels du SUP'

2026-2027

COMPTABILITÉ

Madeleine Deck

Agrégée d'économie et gestion
Professeur de comptabilité approfondie
au lycée Léonard de Vinci (Melun)

Emmanuelle Plot-Vicard

Agrégée d'économie et gestion au CNAM
Docteur en sciences de gestion

Vuibert

ISBN 978-2-311-41592-6

Couverture : Hung Ho Thanh

Composition : PCA-CMB

La loi du 11 mars 1957 n'autorisant aux termes des alinéas 2 et 3 de l'article 41, 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 » (alinéa 1^{er} de l'article 40). Cette représentation ou reproduction, par quelque procédé que ce soit, constituerait donc une contrefaçon sanctionnée par les articles 425 et suivants du Code pénal.

Ce livre ne peut être reproduit ni utilisé à des fins d'entraînement de systèmes d'intelligence artificielle. La fouille de textes et de données est interdite conformément à l'article 4(3) de la Directive (UE) 2019/790.

Dans le cas où le livre comporte des ressources numériques en ligne, ces dernières sont des compléments offerts à l'achat du livre. Par respect du droit d'auteurs, ces ressources sont inaccessibles, interdites de reproduction et réservées à un usage strictement personnel. Elles sont soumises aux conditions d'utilisation en vigueur (CGU) accessibles sur notre site et peuvent, pour des raisons commerciales, légales, d'évolution technique ou de contenu, être supprimées ou interrompues à tout moment, sans garantie de maintien ou de compensation. Dans le cas où les QR codes et liens hypertextes permettent d'accéder à des sites internet tiers, la responsabilité de Vuibert n'est pas engagée, notamment quant à leur éventuel dysfonctionnement ou à leur indisponibilité d'accès.

© Magnard-Vuibert – août 2026 – 5 allée de la 2^e DB, 75015 Paris

Site internet : www.vuibert.fr

Vuibert s'engage
durablement pour l'environnement



Sommaire

Introduction	5
---------------------------	---

Partie I • Le modèle comptable

Fiche 1. Définition, objectifs et normalisation comptables.	7
Fiche 2. La partie double	13
Fiche 3. Le bilan	21
Fiche 4. Le compte de résultat	31
Fiche 5. Les comptes	42

PARTIE II • Les opérations courantes

Fiche 6. Les différents types de biens à l'achat et à la vente	51
Fiche 7. Les cessions d'immobilisations	61
Fiche 8. Les opérations à crédit	72
Fiche 9. La TVA	81
Fiche 10. Les frais accessoires d'achat et les réductions de prix	90
Fiche 11. Les relations avec le personnel et les organismes sociaux	102
Fiche 12. Les relations avec l'État et les collectivités publiques	112
Fiche 13. Les capitaux propres	120
Fiche 14. L'emprunt et le crédit-bail	128
Fiche 15. Les opérations de trésorerie	136
Fiche 16. Les opérations en devises	148
Fiche 17. Les opérations courantes, le résultat et la variation de trésorerie	156

PARTIE III • Les opérations d'inventaire

Fiche 18. L'inventaire et les stocks	166
Fiche 19. Les amortissements	179
Fiche 20. Les dépréciations	192
Fiche 21. Les provisions	204
Fiche 22. Le rattachement des charges et des produits	220
Fiche 23. Les opérations d'inventaire, le résultat et la variation de trésorerie ...	227
Étude de cas 1	239
Étude de cas 2	246
Index	255

Introduction

Les ouvrages de la collection « Les Indispensables Vuibert » sont composés de fiches comportant systématiquement des rappels des notions clés, des questions à choix multiples commentées et des exercices intégralement corrigés.

Ces ouvrages sont conçus pour favoriser la remise à niveau, la mémorisation et la révision/préparation des épreuves. Ils proposent une **organisation synthétique** des connaissances et une application à la fois **immédiate** et **progressive**.

I. Le modèle comptable

En préalable à l'étude du détail des écritures, il est nécessaire de comprendre en quoi consiste la comptabilité, quels sont ses objectifs et ses utilisateurs (*fiche 1*). En effet, la comptabilité est un **construit historique et social**. Elle n'est de ce fait pas unique : il existe plusieurs corpus de règles concurrents dans le monde (normes françaises, normes américaines, normes internationales, etc.) qui ne sont pas guidés par les mêmes principes. Ces différences se retrouvent dans la manière de comptabiliser et d'analyser certaines opérations. Les fiches de l'ouvrage traitent des principaux points de la **comptabilité française** mais elles abordent aussi les divergences avec les autres systèmes comptables (par exemple, autour du principe de prudence).

La comptabilité est un **langage** qui permet d'exprimer les **relations** de l'entreprise avec ses différents partenaires à travers des flux (*fiche 2*) et des comptes (*fiche 5*). La familiarisation avec les concepts (débit/crédit, etc.) qu'elle utilise est un préalable indispensable. Il est également essentiel de disposer d'une **vision globale de la mécanique comptable**. Les comptables établissent en effet un grand nombre de documents dont les plus connus sont le journal (*fiche 2*), le compte de résultat (*fiche 3*), le bilan (*fiche 4*) et l'annexe, qui sont liés entre eux.

Une fois ces éléments appréhendés, il est possible de rentrer dans le détail de l'enregistrement des opérations. Il est usuel de distinguer les **opérations courantes**, qui regroupent les transactions habituelles réalisées au cours d'un exercice entre l'entreprise et ses partenaires, et les **opérations d'inventaire**, enregistrées en fin d'exercice et visant à compléter les premières afin de dégager **l'image la plus fidèle possible de la situation financière**.

II. Les opérations courantes

Les *fiches 6 à 10* traitent des achats et ventes ; les *fiches 11 à 15*, des relations de l'entreprise avec ses autres partenaires. La *fiche 16* aborde le cas particulier des opérations en devises et leur traitement en comptabilité.

N.B. : pour l'étude des cessions d'immobilisations (*fiche 7*), du traitement comptable de certaines subventions (*fiche 12*) et de quelques aspects des opérations en devises (*fiche 16*), la connaissance des notions d'amortissement, dépréciation et provision, abordées dans la troisième partie, sont nécessaires.

Les opérations courantes ont des **impacts distincts** sur le résultat et sur la trésorerie (*fiche 17*). La différence entre ces deux concepts est majeure en comptabilité et sous-tend une grande partie de l'analyse financière. La *fiche 17* présente une synthèse de ces différences.

III. Les opérations d'inventaire

La comptabilisation des opérations courantes ne suffit pas pour dégager une image fidèle de la situation financière de l'entreprise à la fin d'un exercice. Certaines questions supplémentaires se posent : l'entreprise a-t-elle bien consommé toutes les matières premières qu'elle a achetées ? L'entreprise a-t-elle vendu tous les produits finis qu'elle a réalisés ? Les machines de l'entreprise sont-elles usées ? Ont-elles toujours la même valeur ? Existe-t-il un risque de perte sur certains de ses actifs ? Ou même un risque d'ordre plus général sur l'entreprise, comme un procès en cours par exemple ?

La réponse à ces questions nécessite de compléter les opérations courantes par la comptabilisation d'opérations supplémentaires, dites « opérations d'inventaire » abordées dans les *fiches 18 à 22*.

Ces opérations n'entraînent en général aucun flux de trésorerie, mais affectent cependant souvent le résultat. Comme pour les opérations courantes, une synthèse des impacts distincts des opérations d'inventaire sur ces deux notions est proposée (*fiche 23*).

IV. Synthèse et annexes

Deux études de cas (modèle comptable, opérations courantes et opérations d'inventaire) concluent l'ouvrage et permettent de vérifier l'assimilation des connaissances fondamentales.

Un *index* permet de retrouver rapidement l'ensemble des notions abordées dans les fiches aussi bien dans la partie « cours » que dans la partie « entraînement ».

Définition, objectifs et normalisation comptables

FICHE
1

NOTIONS CLÉS

- ✓ Définir la comptabilité
- ✓ Déterminer ses objectifs et ses utilisateurs

I. Définition

Le plan comptable général (PCG) définit la comptabilité comme un système d'organisation de l'information financière permettant de saisir, classer, enregistrer des données de base chiffrées et présenter des états reflétant une image fidèle du patrimoine, de la situation financière et du résultat de l'entité à la date de clôture.

Pour une entreprise, tenir une **comptabilité** consiste :

- à enregistrer chaque jour, dans un document appelé **journal**, l'ensemble des flux physiques et monétaires qui se produisent entre elle et ses partenaires ;
- à établir, en fin d'exercice, le **compte de résultat** qui résume l'ensemble des opérations réalisées pendant l'année, le **bilan** qui dresse l'état de la situation financière de l'entreprise à la fin de l'année et l'**annexe**, qui précise et complète certaines informations contenues dans ces deux documents.

EXEMPLE

Comme le ferait une entreprise, Nicolas fait le point sur sa situation financière au 1^{er} janvier N : 1 000 € sur son compte courant, 6 000 € sur son livret A et un appartement d'une valeur de 100 000 €. Cette liste constitue son bilan. Pendant l'année N, il tient à jour dans un cahier (son journal) toutes ses dépenses et ses recettes. À la fin de l'année N, Nicolas résume son journal en faisant la somme de ses revenus et dépenses par type (nourriture, etc.) : c'est son compte de résultat. À partir du bilan au 1^{er} janvier N et du compte de résultat au 31 décembre N, il peut déterminer sa nouvelle situation financière, c'est-à-dire son bilan au 31 décembre N.

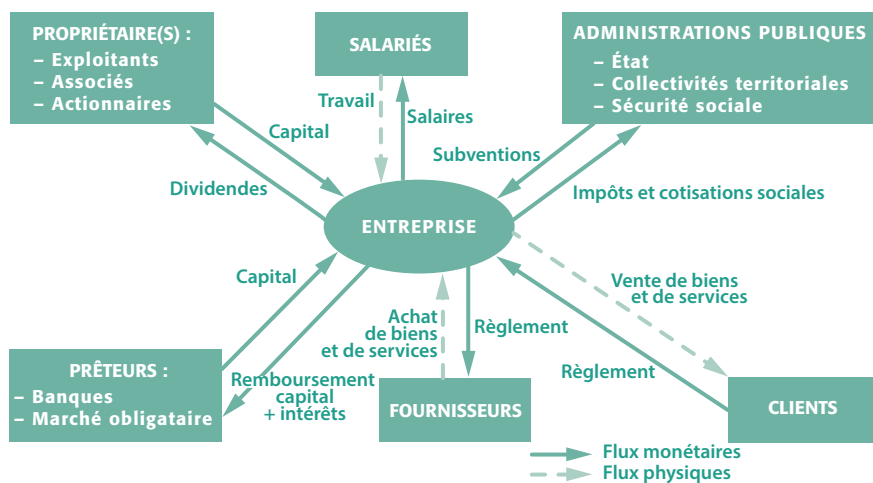
II. Objectifs

L'objectif de la comptabilité est triple :

- **information** : la comptabilité constitue un tableau de bord pour les dirigeants de l'entreprise et pour ses différentes parties prenantes (syndicats, actionnaires, créanciers, etc.) ;
- **décision** : grâce aux informations qu'elle apporte, la comptabilité permet aux dirigeants de prendre des décisions quant à la gestion de l'entreprise (augmentation des prix, modération salariale par exemple) ;
- **contrôle** : interne mais aussi externe. La comptabilité est un moyen de preuve dans les relations commerciales et c'est une obligation légale (protection des intérêts des parties prenantes et de l'administration fiscale notamment).

III. Utilisateurs

Figure 1.1 Les utilisateurs de la comptabilité



Au-delà des dirigeants, **toutes les parties prenantes** de l'entreprise sont des utilisateurs potentiels de la comptabilité :

- **les propriétaires non dirigeants** pour évaluer le rendement de leur investissement et contrôler le travail des dirigeants auxquels ils ont délégué leur pouvoir de direction. Les comptes publiés sont, dans cette perspective, certifiés par une personne indépendante, le commissaire aux comptes (CAC), choisie et rémunérée par l'entreprise ;

- **les prêteurs** pour apprécier la solvabilité de l'entreprise ;
- **les salariés** pour s'assurer de la bonne santé de l'entreprise, qui garantira leur avenir en son sein et dans le cadre d'éventuelles négociations salariales ;
- **les fournisseurs et les clients**, en tant que partenaires de long terme, pour s'assurer de la continuité de l'exploitation et, pour ceux qui font crédit à l'entreprise, de sa liquidité ;
- **l'État**, pour établir les statistiques publiques, utiles pour les prises de décisions macroéconomiques et les comparaisons internationales, et pour garantir la bonne perception des impôts, ce qui nécessite une définition harmonisée des principes et des règles comptables.

Comme on le voit sur le schéma, la comptabilité d'une entreprise intéresse tous ceux avec qui elle échange des flux.

Un flux économique est une quantité de biens, de services ou d'argent en mouvement entre deux acteurs de la vie économique. Tous les flux externes (entre l'entreprise et l'extérieur) doivent être pris en considération dans la comptabilité et enregistrés dans les comptes de l'entreprise.

On distingue les flux physiques (biens et services) et les flux monétaires (financiers).

IV. Normalisation comptable

L'utilisation par ces différents acteurs de la comptabilité nécessite qu'elle soit réglementée (normée) et harmonisée (règles identiques pour tous). L'harmonisation permet la comparabilité des comptes des entreprises entre elles.

D'un point de vue formel, les entreprises sont tenues de tenir une comptabilité à l'aide de **trois livres obligatoires** (le journal, le Grand livre et le livre d'inventaire). Elles doivent garantir la traçabilité des informations (conservation des pièces juridiques pendant **dix ans**) et respecter la chronologie dans leurs enregistrements, ceux-ci étant irréversibles.

Les **comptes annuels** (bilan, compte de résultat et annexe) sont également obligatoires. Ils présentent une synthèse annuelle des livres précédents.

En termes de contenu, les sources juridiques sont nombreuses. Il s'agit notamment de directives européennes, du Code de commerce pour la partie législative et du **plan comptable général (PCG)**. Celui-ci est du domaine réglementaire. Créé en 1947, il a été remanié à plusieurs reprises. La dernière grande réforme du PCG est d'application pour les comptes de l'année 2025.

C'est **l'Autorité des Normes Comptables (ANC)** qui est chargée, en France, de la normalisation comptable (c'est-à-dire de la production des normes comptables). Créée en 2009, elle assure la mise à jour du PCG. Elle publie également un ensemble de

recommandations et de notes d'informations (doctrine). Le PCG et l'ensemble des documents produits par l'ANC constitue le **Recueil des Normes Comptables**.

Le PCG définit un certain nombre de principes dont les plus importants à retenir sont les suivants :

- **régularité** (conformité aux règles) et **sincérité** (application de bonne foi des règles), l'application de ces deux principes permettant de présenter une **image fidèle des comptes** ;
- **permanence des méthodes** : le PCG propose différentes options pour certaines règles, les entreprises ne devant pas modifier leurs choix de méthodes d'un exercice à l'autre afin de favoriser la comparaison inter-exercices ;
- **indépendance des exercices** (ou **rattachement à l'exercice**) : toutes les opérations se rapportant à un exercice doivent être incluses dans la comptabilité d'un exercice même si elles n'ont pas d'impact immédiat sur la trésorerie ;
- **prudence** : une entreprise doit apprécier ses revenus et ses pertes de façon à ne pas surestimer ses ressources.

QCM

Choisissez, parmi les propositions suivantes, la ou les bonne(s) réponse(s).

1. La comptabilité consiste à enregistrer :

- a. les flux physiques de l'entreprise avec ses partenaires.
- b. les flux monétaires de l'entreprise avec ses partenaires.
- c. les flux physiques et les flux monétaires de l'entreprise avec ses partenaires.

2. Le journal est un document comptable :

- a. facultatif.
- b. tenu quotidiennement.
- c. tenu une fois par an au moment de l'édition des comptes annuels.

3. Le compte de résultat permet :

- a. d'évaluer la valeur de l'entreprise à une date donnée.
- b. de déterminer l'enrichissement ou l'appauvrissement de l'entreprise sur une période donnée.
- c. de calculer le taux d'endettement de l'entreprise.

4. L'Autorité des Normes Comptables :

- a. met à jour le PCG.
- b. publie des recommandations d'application obligatoire.
- c. publie des recommandations d'application facultative.

5. Le plan comptable général :

- a. explicite les principes généraux de la comptabilité.
- b. est d'application obligatoire seulement pour les grandes entreprises.
- c. date de 1987.

EXERCICE

Le 9 juillet 2021, l'Autorité des Normes Comptables a publié des « Recommandations et observations relatives à la prise en compte des conséquences de l'événement Covid-19 dans les comptes et situations établis à compter du 1^{er} janvier 2020 ».

Ce document, selon les termes de l'ANC, « ne crée aucune règle ou obligation nouvelle, il vise seulement à aider les entreprises à tirer le meilleur parti de leur comptabilité pour gérer efficacement les conséquences économiques de l'événement Covid-19 et communiquer de façon transparente dans cette circonstance inhabituelle avec leurs parties prenantes ».

Le document traite notamment de la comptabilisation de différents dispositifs d'aide versés aux entreprises du fait de la crise sanitaire, dont le fonds de solidarité versé aux entreprises ayant subi une fermeture administrative ou une perte de chiffre d'affaires importante.

L'ANC rappelle pour ce faire le contexte normatif et en particulier deux articles du PCG :

- Art. 512-4, PCG : Pour calculer le résultat par différence entre les produits et les charges de l'exercice, sont rattachés à l'exercice, les produits acquis à cet exercice, auxquels s'ajoutent éventuellement les produits acquis à des exercices précédents mais qui, par erreur ou omission, n'ont pas alors fait l'objet d'un enregistrement comptable.
- Art. 947-74, PCG 74 : Subventions d'exploitation. Le compte 74 « Subventions d'exploitation » est crédité du montant des subventions d'exploitation acquises à l'entité par le débit du compte de tiers ou de trésorerie intéressé.

Elle procède ensuite à la recommandation suivante : « L'aide du fonds de solidarité est inscrite en subvention d'exploitation (compte 74) dès lors que l'entité, ayant décidé de la demander, respecte les conditions de fond ouvrant droit à cette allocation. Selon les faits et circonstances appréciés par chaque entité, le fait générateur de l'enregistrement comptable peut correspondre à la date de dépôt de la demande ou à une date antérieure si les droits sont acquis à cette date. »

Questions :

1. À quel niveau juridique se positionne le document publié par l'ANC le 9 juillet 2021 ? Est-il d'application obligatoire ? Pourquoi ?
2. À quel principe comptable se réfère l'ANC pour déterminer la date de comptabilisation du fonds de solidarité ?

- 3.** Imaginons une entreprise éligible au fonds qui fait une demande fin 2020 mais que la somme ne lui est versée, du fait de délais administratifs, que début 2021 : sur quelle année doit-elle inscrire comptablement la subvention ?

CORRIGÉS DES QCM

- 1. c.** La comptabilité retrace tous les flux physiques et monétaires entre l'entreprise et ses partenaires extérieurs, par exemple : paiement des salaires aux salariés (flux monétaire sortant), vente de produits (flux physique sortant), paiements des clients (flux monétaire entrant).
- 2. b.** Le journal est un document tenu quotidiennement dans lequel l'entreprise enregistre tous les flux physiques et monétaires entre l'entreprise et ses partenaires extérieurs. C'est un document obligatoire.
- 3. b.** Le compte de résultat retrace tel un film, l'ensemble des opérations qui appauvrissent l'entreprise pendant une année (par exemple achat de matières premières, rémunération du personnel, paiement d'intérêts ou d'impôts) et celles qui l'enrichissent (vente de produits par exemple). La différence entre les deux constitue le résultat et donc l'enrichissement net de l'entreprise sur la période. C'est le bilan qui permet de connaître la situation financière de l'entreprise, dont sa valeur et son taux d'endettement. Il est établi à une date donnée (tel une photo).
- 4. a. c.** Ce sont les deux principaux rôles de l'ANC : la mise à jour des règles du PCG (d'application obligatoire) et la publication de recommandations (d'application facultative).
- 5. a.** Le PCG est obligatoire pour toutes les entreprises quelle que soit leur taille. Sa première édition date de 1947. Il a été remanié plusieurs fois depuis.

CORRIGÉ DE L'EXERCICE

- 1.** L'ANC met à jour le PCG (ensemble des règles comptables) qui est du domaine réglementaire (et donc d'application obligatoire). Elle publie également des recommandations qui n'ont pas de force obligatoire, comme c'est le cas ici. Les recommandations se situent au niveau de la doctrine dans la hiérarchie des normes.
- 2.** L'article 512-4 du PCG mentionné par l'ANC énonce le principe d'indépendance des exercices (ou de rattachement des charges et produits). Les charges et les produits doivent être inscrits dans les comptes aux exercices auxquels ils se rapportent.
- 3.** La subvention doit être inscrite dans l'année comptable pendant laquelle l'entreprise a fait la demande, c'est-à-dire 2020, même si le versement effectif n'aura lieu qu'en 2021.

La partie double

NOTIONS CLÉS

- ✓ La différence entre partie simple et partie double
- ✓ Les notions de débit et crédit

I. Le suivi de la trésorerie (partie simple)

La façon la plus simple de tenir sa comptabilité consiste à **suivre la trésorerie** (enregistrer les encaissements et les décaissements). Le **journal**, dans ce cas, peut n'être constitué que **d'une seule colonne** de chiffres (« **partie simple** ») avec des signes + ou des signes -.

Le principal avantage de cette comptabilité, dite « **de caisse** », est bien sûr la **simplicité** mais, même si elle permet de connaître la **situation de la trésorerie** à tout moment, elle a pour inconvénient de ne fournir aucune information sur le patrimoine de l'entreprise, ses dettes ou sa performance.

EXEMPLE

Nicolas, qui tient un petit commerce, a réalisé les opérations suivantes au cours du mois : achat d'une machine pour 1 000 € le 3 avril, rémunération d'un salarié pour 2 000 € le 25 avril et emprunt auprès de sa banque pour 10 000 € le 26 avril. Il dresse son journal en partie simple.

Opération et date	Montant
3 avril : achat d'une machine	- 1 000
25 avril : rémunération d'un salarié	- 2 000
26 avril : emprunt auprès de la banque	+ 10 000

À la fin du mois d'avril, Nicolas peut connaître très facilement l'état de sa trésorerie qui a augmenté ici en net de 7 000 €. Cependant cette information ne montre en rien si Nicolas est riche ou pas (quid des autres éléments de son patrimoine ?), ni si son entreprise est profitable ou pas (le bon niveau de la trésorerie est dû ici à un emprunt).

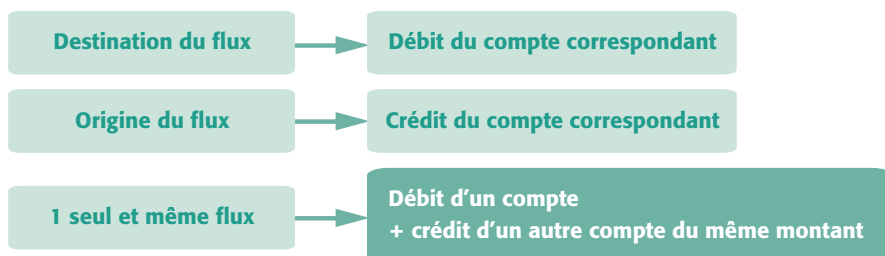
II. De la partie simple à la partie double

Afin d'enrichir l'information à la disposition de ses utilisateurs, la comptabilité doit également enregistrer les **droits** et les **obligations** de l'entreprise (ses avoirs et ses dettes).

Pour tenir cette comptabilité dite « d'exercice » ou « financière » ou « d'engagement », la partie simple ne suffit plus, une seconde colonne est nécessaire (**partie double**). Chaque flux (achat ou paiement, par exemple) est alors analysé sous deux angles et enregistré dans les deux colonnes. Dans la première, on enregistre où « va » le flux, son compte de destination, et dans la seconde, d'où « vient » le flux, son compte d'origine.

La première colonne, celle des destinations, est appelée « **débit** » ; la seconde, celle des origines, « **crédit** ».

Figure 2.1. La tenue de la comptabilité en partie double



EXEMPLE

Enregistrons les opérations précédentes en partie double.

Pour la première opération, Nicolas utilise la trésorerie (qui va diminuer, c'est l'origine du flux colonne crédit) pour augmenter son nombre de machines (c'est la destination colonne débit).

3 avril : achat d'une machine	Débit	Crédit
Machine	1 000	
Trésorerie		1 000

Pour la deuxième opération, là encore il « crédite » la trésorerie car c'est elle qui est à l'origine du flux, pour payer le personnel (destination du flux colonne débit).

25 avril : rémunération d'un salarié	Débit	Crédit
Charge de personnel	2 000	
Trésorerie		2 000

Pour la troisième opération, par contre, c'est la trésorerie qui est augmentée grâce à l'emprunt, elle est donc la destination du flux (colonne débit), et c'est l'emprunt qui en est à l'origine (colonne crédit).

26 avril : emprunt à la banque	Débit	Crédit
Trésorerie	10 000	
Emprunt		10 000

ATTENTION

Quand le compte de trésorerie augmente, il est débité, et lorsqu'il diminue, il est crédité. C'est l'inverse de ce qui est inscrit sur les relevés de compte bancaire.

La banque envoie un **extrait** de sa propre comptabilité (et non de celle du client). Quand un client dépose de l'argent sur son compte, la trésorerie de la banque augmente (c'est un débit dans la comptabilité de la banque) mais, en échange, elle contracte une **dette** envers le client (crédit dans la comptabilité de la banque) car celui-ci peut réclamer les fonds à tout moment.

De la même manière, quand un client retire de l'argent de son compte, la trésorerie de la banque diminue (crédit), mais également la dette qu'elle a envers le client (débit). Pour établir le relevé de compte du client, elle compile les mouvements de sa dette par rapport à lui (et non les mouvements de sa propre trésorerie).

Un **relevé** de compte bancaire, même s'il comporte deux colonnes appelées « débit » et « crédit », ne constitue donc pas une comptabilité en partie double car chaque montant n'y est inscrit qu'une fois : ce n'est qu'un extrait de comptabilité.

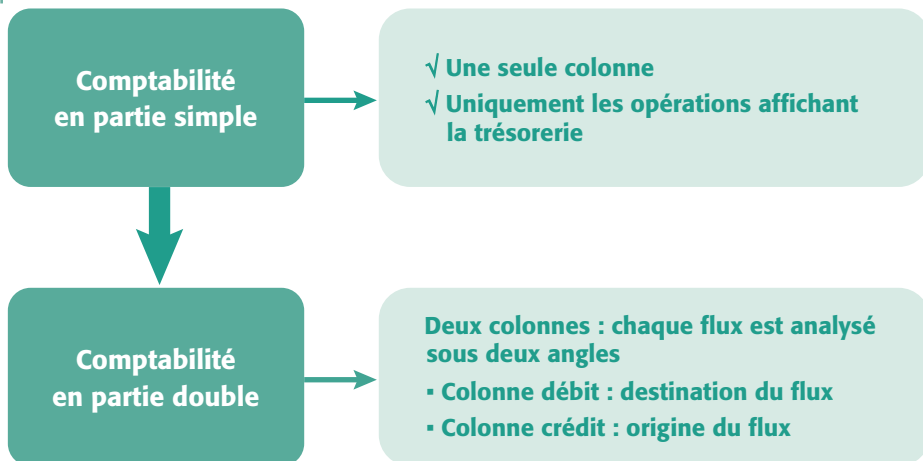


À RETENIR

Avec la comptabilité de caisse, seuls les mouvements du compte de trésorerie sont connus alors qu'avec la comptabilité d'exercice, grâce aux mouvements de deux comptes simultanément, on connaît non seulement la situation du compte de trésorerie, mais également en quoi consistent ces évolutions (leurs contreparties).

La comptabilité d'exercice permet ainsi d'avoir une information bien plus riche sur l'activité de l'entreprise, sa rentabilité et sur ce qu'elle doit et possède.

EN SYNTHÈSE



Choisissez, parmi les propositions suivantes, la ou les bonne(s) réponse(s).

- 1. Nicolas achète une machine pour 500 € :**
 - a. il débite le compte machine et crédite le compte de trésorerie.
 - b. il débite le compte de trésorerie et crédite le compte machine.
- 2. Nicolas observe un débit de 200 € sur son relevé de banque :**
 - a. il doit vérifier qu'il y a bien un débit de trésorerie du même montant dans sa propre comptabilité.
 - b. il doit vérifier qu'il y a bien un achat ou une dépense du même montant dans sa comptabilité dans la colonne débit.
- 3. Nicolas emprunte 3 000 € auprès de sa banque :**
 - a. il débite sa trésorerie et crédite son compte dette.
 - b. il crédite sa trésorerie et débite le compte dette.
 - c. cette somme sera inscrite au débit sur son relevé de compte.
- 4. Nicolas apporte ses économies (1 500 €) à sa propre entreprise (qui est une société distincte) :**
 - a. le compte de trésorerie de Nicolas va être crédité dans sa comptabilité personnelle.
 - b. le compte de trésorerie de l'entreprise de Nicolas va être crédité dans la comptabilité de l'entreprise.
 - c. la somme va être inscrite au débit du relevé de compte personnel de Nicolas.
 - d. la somme va être inscrite au débit du relevé de compte de l'entreprise de Nicolas.
- 5. Nicolas vend 800 € de produits :**
 - a. il crédite son compte de trésorerie et débite le compte ventes.
 - b. le relevé de compte de son entreprise va être crédité de 800 €.

EXERCICES

1 Tenir la comptabilité en partie double

Hervé fonde son entreprise le 1^{er} janvier, il réalise les opérations suivantes :

- le 1^{er} janvier, il apporte ses économies (10 000 €) à l'entreprise ainsi qu'un local d'une valeur de 50 000 € qui lui appartenait ;
- le 2 janvier, il emprunte 5 000 € à la banque qu'il dépose sur le compte de l'entreprise ;
- le 3 janvier, il achète des matières premières pour 1 000 € ;
- le 3 janvier, il achète une machine pour 2 000 € ;
- le 25 février, il vend pour 3 000 € de produits finis.

a. À combien s'élève la trésorerie de l'entreprise d'Hervé à la fin de ces opérations (fin février) ?

b. Enregistrer au journal les opérations réalisées par Hervé en janvier et février.

2 Maîtriser les notions de débit et de crédit

Une entreprise effectue les opérations suivantes en avril :

- achat de marchandises : 1 600 € ;
- achat de matériel de bureau : 2 500 € ;
- paiement de salaires au personnel : 20 000 € ;
- vente de marchandises : 3 500 € ;
- achat de marchandises : 560 € ;
- acquisition d'une camionnette : 19 000 € ;
- vente de produits finis : 100 € ;
- paiement de la facture de téléphone : 344 €.

Procéder à l'enregistrement des opérations au journal.

CORRIGÉS DES QCM

1. a.

	Débit	Crédit
Achat machine	500	
Trésorerie		500

La diminution de la trésorerie est à l'origine du flux (colonne crédit), elle permet d'acheter une machine (c'est la destination du flux, colonne débit).

2. b. Un débit sur un relevé de compte correspond à une dépense ou à un retrait d'argent. Cela correspond à une diminution du compte de trésorerie donc à son crédit dans la comptabilité de l'entreprise. Ce crédit du compte de trésorerie est compensé par le débit d'un autre compte (achat ou autre dépense) dans la comptabilité de l'entreprise.

3. a. Nicolas a contracté un emprunt à sa banque (crédit), ce qui lui permet d'avoir plus de liquidités dans sa trésorerie (débit). Sur son relevé de compte, la somme est inscrite au crédit : la banque lui met cet argent à disposition, il va pouvoir l'utiliser.

	Débit	Crédit
Trésorerie	3 000	
Emprunt		3 000

4. a. c.

Comptabilité personnelle de Nicolas	Débit	Crédit
Apport à mon entreprise	1 500	
Trésorerie		1 500

La trésorerie personnelle de Nicolas diminue (crédit) car il prélève 1 500 € de son compte pour les déposer sur le compte de son entreprise (débit).

Comptabilité de l'entreprise de Nicolas	Débit	Crédit
Trésorerie	1 500	
Apport de Nicolas		1 500

Dans la comptabilité de l'entreprise, l'apport (crédit) permet d'augmenter la trésorerie (débit).

Relevé de compte personnel de Nicolas	Débit	Crédit
Virement au compte de l'entreprise	1 500	

L'argent est prélevé du compte personnel de Nicolas, le relevé de comptes est donc débité.

Relevé de compte de l'entreprise de Nicolas	Débit	Crédit
Virement provenant du compte de Nicolas		1 500

L'argent arrive sur le compte de l'entreprise de Nicolas, le relevé de compte indique alors un crédit.

5. b. Dans la comptabilité de l'entreprise, les ventes de produits (crédit) permettent d'augmenter la trésorerie (débit). Cette augmentation de la trésorerie va se traduire par un crédit sur le relevé de compte de l'entreprise de Nicolas.

CORRIGÉS DES EXERCICES

1 Tenir la comptabilité en partie double

a. Montant de la trésorerie

La trésorerie de l'entreprise d'Hervé s'élève à :

$$10\,000 + 5\,000 - 1\,000 - 2\,000 + 3\,000 = 15\,000 \text{ €}.$$

L'apport du local ne se traduit pas par un mouvement de trésorerie (il n'y a pas de transfert d'argent). L'emprunt auprès de la banque augmente la trésorerie (l'entreprise dispose de liquidités supplémentaires).

b. Enregistrement des opérations au journal

	Débit	Crédit
01/01 Trésorerie Apport d'Hervé	10 000	10 000
01/01 Local Apport d'Hervé	50 000	50 000
02/01 Trésorerie Emprunt auprès de la banque	5 000	5 000
03/01 Achat de matières premières Trésorerie	1 000	1 000
03/01 Achat d'une machine Trésorerie	2 000	2 000
25/02 Trésorerie Vente de produits finis	3 000	3 000

On peut retrouver le montant de la question a. en additionnant les débits du compte de trésorerie (qui correspondent à son augmentation) et en soustrayant les crédits du compte de trésorerie (qui correspondent à sa diminution).

2 Maîtriser les notions de débit et de crédit

	Débit	Crédit
Achat de marchandises Trésorerie	1 600	1 600
Achat de matériel de bureau Trésorerie	2 500	2 500
Rémunération des salariés Trésorerie	20 000	20 000
Trésorerie Vente de marchandises	3 500	3 500
Achat de marchandises Trésorerie	560	560
Achat d'une camionnette Trésorerie	19 000	19 000
Trésorerie Vente de produits finis	100	100
Frais de téléphone Trésorerie	344	344

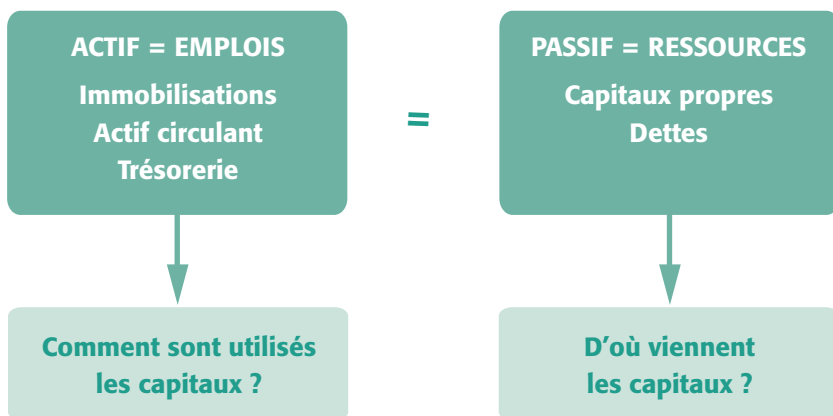
NOTIONS CLÉS

- ✓ Les notions d'actif et de passif
- ✓ La construction du bilan
- ✓ Les relations entre les capitaux propres, les dettes et les actifs

I. L'actif et le passif

Le **bilan** est un des deux documents de synthèse principaux, avec le compte de résultat. Il représente, à un instant donné, **une « photographie » de la situation financière** de l'entreprise. Il est composé de deux colonnes : l'**actif** à gauche et le **passif** à droite.

Figure 3.1. Le bilan



A Le passif

La colonne de droite correspond au **passif**. Les comptes se trouvant au passif représentent l'**origine des ressources (ou capitaux) que possède l'entreprise** :

- les **capitaux propres**, c'est-à-dire les ressources apportées par l'exploitant ou les actionnaires ;
- les **obligations de l'entreprise envers des tiers** : emprunts auprès des banques, dettes fournisseurs, etc.

B L'actif

On trouve à l'actif **comment ces mêmes ressources sont employées** ainsi que la forme sous laquelle elles se présentent :

- les biens qui sont utilisés durablement par l'entreprise (les « **immobilisations** »), tels que les terrains, les bâtiments ou les machines ;
- les stocks et les créances qui sont des biens utilisés pendant le cycle de production (« **actifs circulants** ») ;
- la **trésorerie** (caisse ou comptes en banque).



À RETENIR

L'actif et le passif sont toujours égaux, par définition, car ce ne sont que deux façons de représenter les ressources. Le passif représente leurs origines et l'actif leurs emplois.

EXEMPLE

Nicolas monte une entreprise le 15 février à partir de 20 000 € d'apport personnel et de 10 000 € d'emprunt. Pour commencer son exploitation, il achète 28 000 € de machines le 17 février. Il laisse les 2 000 € restants sur le compte de l'entreprise à la banque.

Enregistrons d'abord ces opérations au journal :

		Débit	Crédit
15 février	Apport en capital de 20 000 € Trésorerie Capitaux propres	20 000	20 000

		Débit	Crédit
15 février	Emprunt de 10 000 € Trésorerie Emprunt	10 000	10 000
17 février	Achat de machines pour 28 000 € Machine Trésorerie	28 000	28 000

Établissons ensuite son bilan au 17 février (après l'achat de machines) :

Actif	Passif
Immobilisations : 28 000 €	Capitaux propres : 20 000 €
Trésorerie : 2 000 €	Emprunt : 10 000 €
Total : 30 000 €	Total : 30 000 €

II. La notion de capitaux propres et les relations entre actifs et dettes

Les **capitaux propres (ou patrimoine)** représentent la **richesse nette du propriétaire** de l'entreprise, les ressources qu'il a apportées. Ils sont égaux à l'ensemble des actifs de l'entreprise moins ses dettes.

$$\text{Actif} = \text{Passif} = \text{Capitaux propres} + \text{Dettes}$$

$$\text{donc Capitaux propres} = \text{Actif} - \text{Dettes}$$

Cette relation induit que l'augmentation (le débit) d'un compte d'actif contre la baisse (le crédit) d'un autre compte d'actif n'a pas de conséquence sur le montant du patrimoine. C'est le cas, par exemple, si on utilise sa trésorerie pour acheter une machine. De même, l'augmentation (le crédit) d'un compte de dettes pour augmenter (débit) un compte d'actif n'a pas non plus de conséquence sur le patrimoine (par exemple si on emprunte pour acheter une machine). **Les opérations entre actif et dettes (et entre comptes d'actif) sont donc neutres pour le patrimoine.**

ATTENTION

Les capitaux propres ne sont pas synonymes de trésorerie.

Cas 1. L'entreprise ne possède qu'un bien, son compte en banque (1 000 €) et n'est pas endettée

Actif	Passif
Trésorerie : 1 000 €	Capitaux propres : 1 000 €

Cas 2. L'entreprise possède son compte en banque (1 000 €) et une machine (500 €), sans aucune dette

Actif	Passif
Machine : 500 € Trésorerie : 1 000 €	Capitaux propres : 1 500 €

Cas 3. L'entreprise possède un seul actif, son compte en banque (1 000 €), mais a emprunté 300 € à sa banque

Actif	Passif
Trésorerie : 1 000 €	Capitaux propres : 700 € Emprunt : 300 €

COMPTABILITÉ

Clair et accessible, cet outil de révision et d'entraînement est idéal dans le cadre d'un cours de comptabilité. **Composé de 23 fiches**, il se concentre sur les principales notions à connaître pour se mettre à jour efficacement :

- ➔ **le modèle comptable** : partie double, bilan, compte de résultat ;
- ➔ **les opérations courantes** : achats, ventes, TVA... ;
- ➔ **les opérations d'inventaire** : stocks, amortissements, provisions...

Particulièrement adapté si vous étudiez à l'université, en école de management ou IAE, il vous prépare à réussir l'examen grâce à :

- de nombreux exemples, tableaux et schémas ;
- des exercices de fin de fiche (QCM et exercices d'application), avec des corrections détaillées ;
- des études de cas corrigées.

Les étudiants ont aimé

« Tout ce dont nous avons besoin pour apprendre le cours et l'appliquer. »

« Fait pour des étudiants. »

« Très proche de mes cours. »

Dans la même collection



ISBN : 978-2-311-41592-6



18,90 €

www.Vuibert.fr