

CHAPITRE 1

Les principes de base de la comptabilité

UNE entreprise est une unité économique qui combine différents facteurs (humains, techniques et financiers) dans le but de produire des biens ou des services avec le plus souvent pour objectif le profit.

L'activité d'une entreprise doit être fidèlement retracée dans sa comptabilité selon un processus et des règles bien précises.

Le processus comptable

La comptabilité a pour objet d'identifier et de mesurer des transactions, de les classer et les enregistrer, de produire des comptes et des états qui permettront aux dirigeants de l'entreprise de piloter plus efficacement et aussi de communiquer avec les tiers ; elle est aussi un moyen de preuve.

Le traitement comptable s'effectue en plusieurs étapes.

Première étape : enregistrement au journal dans des comptes

Toute action économique menée par une entreprise (investissement, charge, produit, décaissement, encaissement) donne lieu à une transaction qui fait l'objet d'un enregistrement comptable au journal (c'est-à-dire au jour le jour) sous la forme d'une écriture selon le principe de la partie double (voir plus loin) ; toute transaction a un impact sur le bilan ou le compte de résultat ou sur les deux à la fois.

Deuxième étape : report au grand livre

Les écritures enregistrées au journal sont reportées au « grand livre » c'est-à-dire dans l'ensemble des comptes.

En pratique, la tenue de la comptabilité des entreprises étant pratiquement toujours informatisée, l'enregistrement se fait en même temps au journal et dans les comptes.

Troisième étape : établissement d'une balance

La balance est un état comptable qui reprend par ordre numérique l'ensemble des comptes d'une entreprise ; dans sa forme la plus complète, elle fait ressortir pour chaque compte les mouvements comptables et les soldes.

Quatrième étape : établissement du bilan, du compte de résultat et de l'annexe

Ces documents de synthèse sont établis en fin d'exercice et vont permettre de connaître la situation financière d'une entreprise.

Le bilan reprend sous forme synthétique ce qu'une entreprise possède et doit à un instant T.

Le compte de résultat résume l'activité d'une entreprise pour un exercice.

L'annexe complète les informations données dans le bilan et le compte de résultat ou permet de les comprendre.

Le journal

Tenue

Toute opération comptable est enregistrée dans au moins deux comptes : principe de la comptabilité en partie double : l'un (ou plus) pour l'utilisation des fonds (au débit : emploi sous forme d'enrichissement ou de source d'appauvrissement), l'autre (ou plus) pour l'origine des fonds (au crédit : ressources sous forme d'appauvrissement ou de source d'enrichissement).

► Au débit

Au débit d'un compte (la partie gauche) sont inscrits les emplois (ou diminutions de ressources) :

- emplois temporaires qui représentent des enrichissements dans le bilan : plus de biens ou de créances ou moins de dettes (ex. achat d'une machine ou remboursement d'un emprunt) ;
- emplois définitifs qui représentent des sources d'appauvrissement sous forme de charges dans le compte de résultat (ex. salaires du personnel).

► Au crédit

Au crédit d'un compte (la partie droite) sont inscrites les ressources (ou diminutions d'emplois) :

- ressources temporaires qui représentent des appauvrissements dans le bilan : moins de biens ou de créances ou plus de dettes (ex. contracter un emprunt bancaire) ;
- ressources définitives qui représentent des sources d'enrichissement sous forme de produits dans le compte de résultat (ex. ventes de marchandises).

Fonctionnement des comptes de bilan

Les comptes de bilan actif représentent des emplois : ils augmentent au débit (enrichissement) et diminuent au crédit (appauvrissement) (sauf

pour les comptes d'amortissements et de dépréciations qui mouvementent en sens contraire).

Les comptes de bilan passif représentent des ressources : ils augmentent au crédit (appauvrissement) et diminuent au débit (enrichissement).

Autrement dit :

- lorsqu'on enregistre un enrichissement sur un compte de bilan, on le débite (ex. un versement en banque représente un enrichissement ; le compte « Banque »¹ – compte de la banque tenu par l'entreprise – est débité, car la banque doit les fonds que l'entreprise lui a confiés) ;
- lorsqu'on enregistre un appauvrissement sur un compte de bilan, on le crédite (ex. un retrait en banque représente un appauvrissement ; le compte « Banque » – compte de la Banque tenu par l'entreprise – est crédité).

Fonctionnement des comptes de gestion

Les comptes de gestion sont les comptes qui figurent au compte de résultat ; ils représentent des charges ou des produits.

Les comptes de charges augmentent au débit (emplois : sources d'appauvrissement) et diminuent au crédit (dans le cas d'une annulation, d'une réduction de charges ou pour solder le compte).

Les comptes de produits augmentent au crédit (ressources : sources d'enrichissement) et diminuent au débit (dans le cas d'une annulation, d'une réduction de produits ou pour solder le compte).

Les opérations possibles

Il existe trois types d'événements :

- ceux qui rendent plus riche une entreprise (plus de biens ou de créances – ou moins de dettes) ;
- ceux qui rendent plus pauvre une entreprise (plus de dettes ou moins de biens ou de créances) ;

1. Le compte « Banque » qui figure dans la comptabilité d'une entreprise est le compte miroir de celui de l'entreprise qui est tenu par la banque : il s'agit du compte « Banque chez nous » : quand l'entreprise verse des fonds, le compte de la banque est débité, car elle doit ces fonds à l'entreprise qui les lui a confiés.

- ceux qui ne rendent ni plus riche ni plus pauvre une entreprise (à la fois plus de biens ou de créances et plus de dettes ou moins de biens ou de créances et moins de dettes).

► Événements qui rendent plus riche

On a à la fois un enrichissement et une source d'enrichissement : ex. une vente de marchandises à crédit.

<p><i>Enrichissement</i></p> <p>Emploi</p> <p><i>(Compte débité)</i></p> <p><i>Client</i></p> <hr style="width: 100%;"/> <p style="text-align: center;">X</p>	<p><i>Source d'enrichissement</i></p> <p>Ressource</p> <p><i>(Compte crédité)</i></p> <p><i>Ventes</i></p> <hr style="width: 100%;"/> <p style="text-align: center;">X</p>
---	--

► Événements qui rendent plus pauvre

On a à la fois un appauvrissement et une source d'appauvrissement : ex. un achat de marchandises à crédit.

<p><i>Source d'appauvrissement</i></p> <p>Emploi</p> <p><i>(Compte débité)</i></p> <p><i>Achats</i></p> <hr style="width: 100%;"/> <p style="text-align: center;">X</p>	<p><i>Appauvrissement</i></p> <p>Ressource</p> <p><i>(Compte crédité)</i></p> <p><i>Fournisseurs</i></p> <hr style="width: 100%;"/> <p style="text-align: center;">X</p>
---	--

► Événements qui ne rendent ni plus riche ni plus pauvre

On a à la fois un enrichissement et un appauvrissement : ex. retrait en banque pour alimenter la caisse.

<p><i>Enrichissement</i></p> <p>Emploi</p> <p><i>(Compte débité)</i></p> <p><i>Caisse</i></p> <hr style="width: 100%;"/> <p style="text-align: center;">X</p>	<p><i>Appauvrissement</i></p> <p>Ressource</p> <p><i>(Compte crédité)</i></p> <p><i>Banques</i></p> <hr style="width: 100%;"/> <p style="text-align: center;">X</p>
---	---