

# QUELQUES NOTIONS COMPTABLES

## Définition de la trésorerie

La trésorerie est un terme économique et comptable désignant les sommes immédiatement mobilisables pour une entreprise à **un instant précis**. La trésorerie correspond à la différence entre les actifs disponibles dont dispose une entreprise (comptes bancaires créditeurs, sommes disponibles en caisse...) et ses dettes à court terme.

Pour une entreprise, avoir suffisamment de trésorerie signifie pouvoir financer ses dépenses du quotidien grâce aux sommes d'argent disponibles. La trésorerie constitue donc un point très important dans la gestion d'une entreprise. Elle est un indicateur de sa viabilité et de sa pérennité.

**Pour prévenir les difficultés, l'entrepreneur a tout intérêt à établir un budget et des prévisions de trésorerie afin d'anticiper les entrées et les sorties d'argent à venir.**

## C'est quoi un Bilan ?

Le Bilan est constitué de l'Actif, qui représente tout ce que l'entreprise possède, et du Passif, qui représente les dettes en général.

ACTIF	PASSIF
Dans cette partie on mettra tous les avoirs de l'entreprise tels que les terrains, les bâtiments, les véhicules, les créances sur les clients, liquidités etc.  Bref, on trouve ici la situation de l'argent sous n'importe quelle forme.	Par contre dans cette partie on trouve les dettes de l'entreprise qu'on peut distinguer en deux parties :  Le capital propre et les fonds étrangers provenant de tierces personnes, institutions financières ...

**il faut bien retenir que l'Actif doit toujours être égal au Passif du bilan.**

Avoirs ACTIF		Sources de financement PASSIF	
Mobilier	3 000	Capital	50 000
Marchandises	6 000	Fournisseurs	3 000
Banque	41 000		
Caisse	3 000		
	<hr/> 53 000		<hr/> 53 000

## LA REPARTITION DES RUBRIQUES

Pour répartir les rubriques du bilan on se base sur certains critères :

### Actif :

Au niveau de l'actif, on commence par la rubrique la moins disponible à la plus disponible (la plus liquide) ce qui nous donne l'ordre ci-dessous :

- L'immobilisé ;
- Le réalisable ;
- Les valeurs disponibles (banque, caisse ...).

### Passif :

Le Passif est réparti selon les sources du financement :

- Le capital propre
- Les fonds étrangers

ACTIF		1/aa/200X	PASSIF	
<u>IMMOBILISE</u>			<u>CAPITAL (PROPRE)</u>	
Machines	2.000		Capital	50.000
Mobilier	3.000			
			<u>FONDS ETRANGERS</u>	
<u>REALISABLE</u>			<u>DETTES A COURT TERME</u>	
Marchandises	4.500			
Clients	1.500		Fournisseurs	3.000
<u>DISPONIBLE</u>				
Banque	41.000			
Caisse	1.000			
	<u>53.000</u>			<u>53.000</u>
	<u><u>53.000</u></u>			<u><u>53.000</u></u>

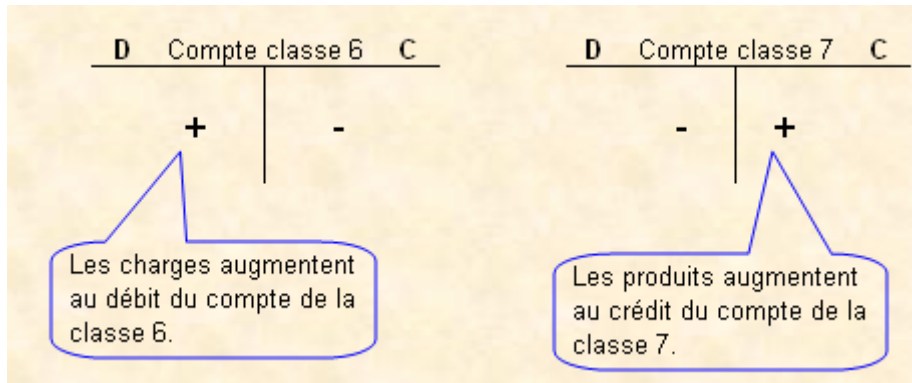
## Pourquoi les comptes de résultats ?

La différence entre le total des charges et le total des produits nous donne le résultat de l'entreprise :

Si Produits > Charges ---> on réalise un BENEFICE

Si Charges > Produits ---> on supporte une PERTE

Comme nous l'avons fait pour les comptes du bilan, on doit bien savoir l'influence des opérations sur les comptes de résultats.



## Comment procéder pour déterminer le résultat ?

La détermination du résultat de l'entreprise constitue le fruit de plusieurs étapes.

**Livre Journal** → **Comptes** → **Balance** → **Bénéfice ou Perte**

## La classification des comptes comptables

Dans le plan de comptes d'une entreprise, on distingue 7 classes de comptes : de 1 à 7 partagés en 2 catégories :

- la classe des comptes de bilan (ou de situation) :
  - \*la classe 1 : la classe des comptes de capitaux
  - \*la classe 2 : la classe des comptes d'immobilisations,
  - \*la classe 3 : la classe des comptes de stocks
  - \*la classe 4 : la classe des comptes de tiers
  - \*la classe 5 : la classe des comptes financiers
- la classe des comptes de résultat :
  - \*la classe 6 : la classe des comptes de charges
  - \*la classe 7 : la classe des comptes de produits.

LE LIVRE JOURNAL					
N Art	N° Compte		NOMS DES COMPTES DATE LIBELLE	MONTANTS	
	DEBIT	CREDIT		DEBIT	CREDIT
....	....		Date Compte débité à Compte crédité	....	....
		....	...Libellé... Date ... à ...	....	....
....	....		..... Date ... à ...	....	....
		....	..... Date ... à ...	....	....
			<b>Total</b>		

Numéro de l'opération

Cette colonne représente les écritures comptables

Ici on doit avoir les mêmes totaux

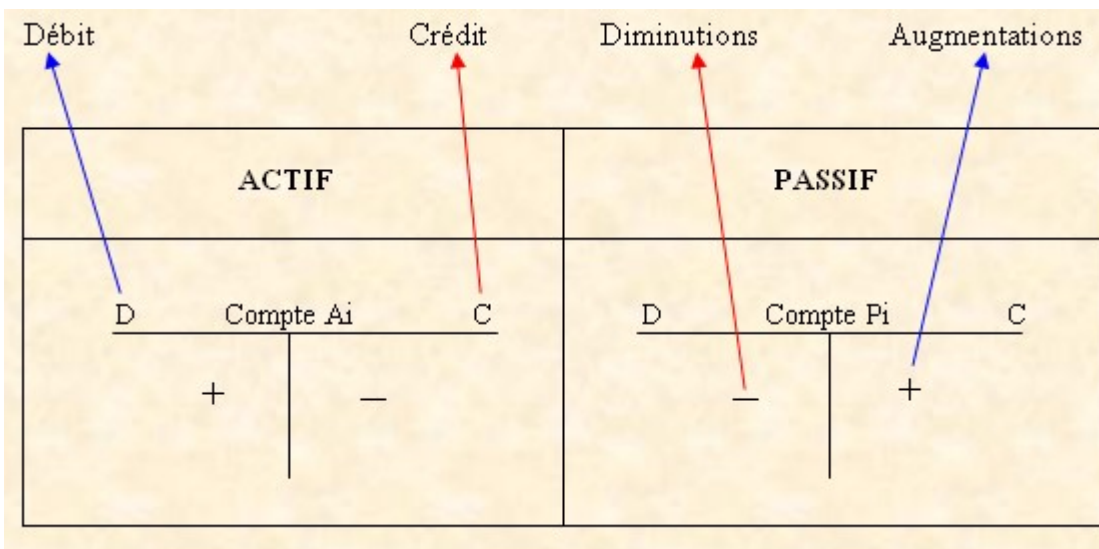
### Quoi faire au niveau de la Balance ?

Pour illustrer la procédure de détermination du bénéfice ou de la perte, supposons à titre d'exemple qu'après avoir effectué les étapes illustrées ci-dessous on obtient la balance suivante :

BALANCE					
N°	Intitulé des comptes	Total		Solde	
		Débit	Crédit	Débit	Crédit
100	capital souscrit		60		60
400	clients	47	12	35	
440	fournisseurs	32	24	8	
550	Banque	55	28	27	
570	caisse	27	13	14	
<b>Totaux classes 1 à 5</b>		<b>161</b>	<b>137</b>	<b>84</b>	<b>60</b>
601	Achats de fournitures	14			
604	achats marchandises	29		48	
700	ventes marchandises		67		67
<b>Totaux classes 6 &amp; 7</b>		<b>43</b>	<b>67</b>	<b>48</b>	<b>67</b>
<b>Totaux généraux</b>		<b>204</b>	<b>204</b>	<b>132</b>	<b>127</b>

On constate tout de suite que cette balance n'est pas équilibrée puisque on arrive pas aux mêmes totaux "débit" "crédit". Cependant, La seule explication pour cette différence constatée de la balance provient de la différence entre les charges supportées et les produits encaissés par l'entreprise.

fonctionnement des comptes en partie double



Règles d'or :

Le débit d'un compte actif fait augmenter les AVOIRS (ou bien les avoirs sont représentés par le débit d'un compte actif).

Le crédit d'un compte du passif fait augmenter les DETTES (ou bien les dettes sont représentées par le crédit d'un compte du passif).

Compte A1		Compte P1	
	X1		Y1
<b>ACTIF</b>	dd/mm/200X	<b>PASSIF</b>	
<u>IMMOBILISE</u>		<u>CAPITAL (PROPRE)</u>	
Compte A1	X1	Compte P1	Y1
Compte A2	X2	Compte P2	Y2
....		....	
<u>REALISABLE</u>		<u>DETTES A LONG TERME</u>	
Compte A3	X3	Compte P3	Y3
Compte A4	X4	Compte P4	Y4
....		....	
<u>DISPONIBLE</u>		<u>DETTES A COURT TERME</u>	
Compte A5	X5	Compte P5	Y5
Compte A6	X6	Compte P6	Y6
.....		.....	
	<u>Σ Xi</u>		<u>Σ Yi</u>
	<u>=====</u>		<u>=====</u>

Chaque classe est subdivisée en sous-classes et dans chaque sous-classe, il y a des comptes. Comme vous pouvez le voir dans le schéma ci-dessous, un numéro est attribué à chaque compte :

<b>2</b>	<b>Immobilis., Dettes &amp; créances à + d'1 an</b>
<b>20</b>	<b>Frais d'établissement</b>
<b>200</b>	<b>Frais de constitution et d'augm. capital</b>
200000	Frais de constitution et d'augm. capital
200900	Amort./fr. de const. & augm. de capit.
<b>201</b>	<b>Frais d'émission d'emprunts</b>
201000	Frais d'émission d'emprunts
201900	Amort. sur frais d'émission d'emprunts
<b>202</b>	<b>Autres frais d'établissement</b>
202000	Autres frais de premier établissement
202900	Amort./autres frais d'établissement
<b>204</b>	<b>Frais de restructuration</b>
204000	Coût des frais de restructuration
204900	Amort. sur frais de restructuration
<b>21</b>	<b>Immobilisations incorporelles</b>
<b>210</b>	<b>Frais de recherche et de développement</b>
210000	Frais de recherche et de mise au point
210800	Plus-val. /fr.de rech. < 31/12/83
210900	Amort. sur frais de recherche

Pour un comptable il est indispensable de savoir et de comprendre au moins les différentes sous-classes du plan comptable, pour faciliter le référencement rapide au compte qu'il faut modifier.

## La classification des comptes comptables

Dans le plan de comptes d'une entreprise, on distingue 7 classes de comptes : de 1 à 7 partagés en 2 catégories :

- la classe des comptes de bilan (ou de situation) :
  - \*la classe 1 : la classe des comptes de capitaux
  - \*la classe 2 : la classe des comptes d'immobilisations,
  - \*la classe 3 : la classe des comptes de stocks
  - \*la classe 4 : la classe des comptes de tiers
  - \*la classe 5 : la classe des comtes financiers
- la classe des comptes de résultat :
  - \*la classe 6 : la classe des comptes de charges
  - \*la classe 7 : la classe des comptes de produits.

## La Balance des comptes :

c'est un document dans lequel on résume les comptes :

The diagram shows a table with six columns: N° (Account Number), Compte (Account Name), Débit (Debit), Crédit (Credit), Solde débiteur (Debit Balance), and Solde créditeur (Credit Balance). The last row is labeled 'Total des comptes de bilan'. Callouts point to various parts of the table: 'Numéro du plan comptable' points to the 'N°' column; 'Somme totale du crédit' points to the 'Crédit' column; 'Somme totale du débit' points to the 'Débit' column; 'Désignation du compte' points to the 'Compte' column; and 'Sur base de ces deux colonnes que le bilan final pourra être établi.' points to the 'Débit' and 'Crédit' columns. At the bottom, two callouts state 'Ici, on doit avoir les mêmes totaux' (pointing to the 'Débit' and 'Crédit' columns) and 'Les mêmes totaux ici' (pointing to the 'Solde débiteur' and 'Solde créditeur' columns).

N°	Compte	Débit	Crédit	Solde débiteur	Solde créditeur
Total des comptes de bilan					

## qu'est-ce qu'un budget prévisionnel ?

Le budget prévisionnel est un outil de pilotage financier, véritable allié du chef d'entreprise. Il se présente sous la forme de tableaux de chiffres, le plus souvent sur une année d'exercice financier.

Le budget prévisionnel liste l'ensemble des charges dont vous et votre entreprise devez vous acquitter, ainsi que les investissements à effectuer, et les recettes prévues. Recettes et dépenses doivent figurer à place égale. Chacun des chiffres doit être évalué le plus justement possible, en tenant compte des risques et incertitudes propres au marché au sein duquel votre entreprise évolue.

Parmi les dépenses, voici celles dont il vous faut principalement tenir compte lors de la définition de votre budget prévisionnel :

- Les coûts de production et achats de marchandises
- Les frais de personnel
- Les frais de structure (électricité, loyer, assurances, etc.)
- Les impôts et taxes
- Les dépenses de communication
- **Sans oublier les coûts exceptionnels, qu'il s'agit également d'anticiper**