

Comptabilité Auto apprentissage

Elisabeth ALBERTINI

Le modèle comptable

Éléments du **business model**
(flux liés à une période)



Charges et
produits

Compte de résultat

Éléments du **stock d'actifs et de passifs**
(stock à un instant T)



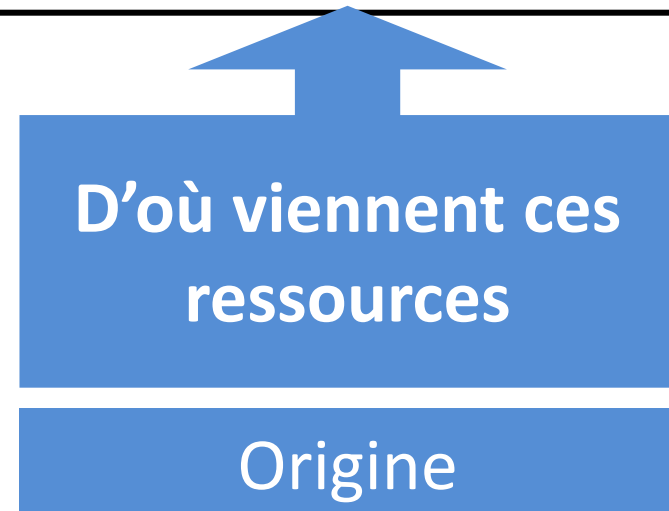
Actifs, dettes et
capitaux propres

Bilan

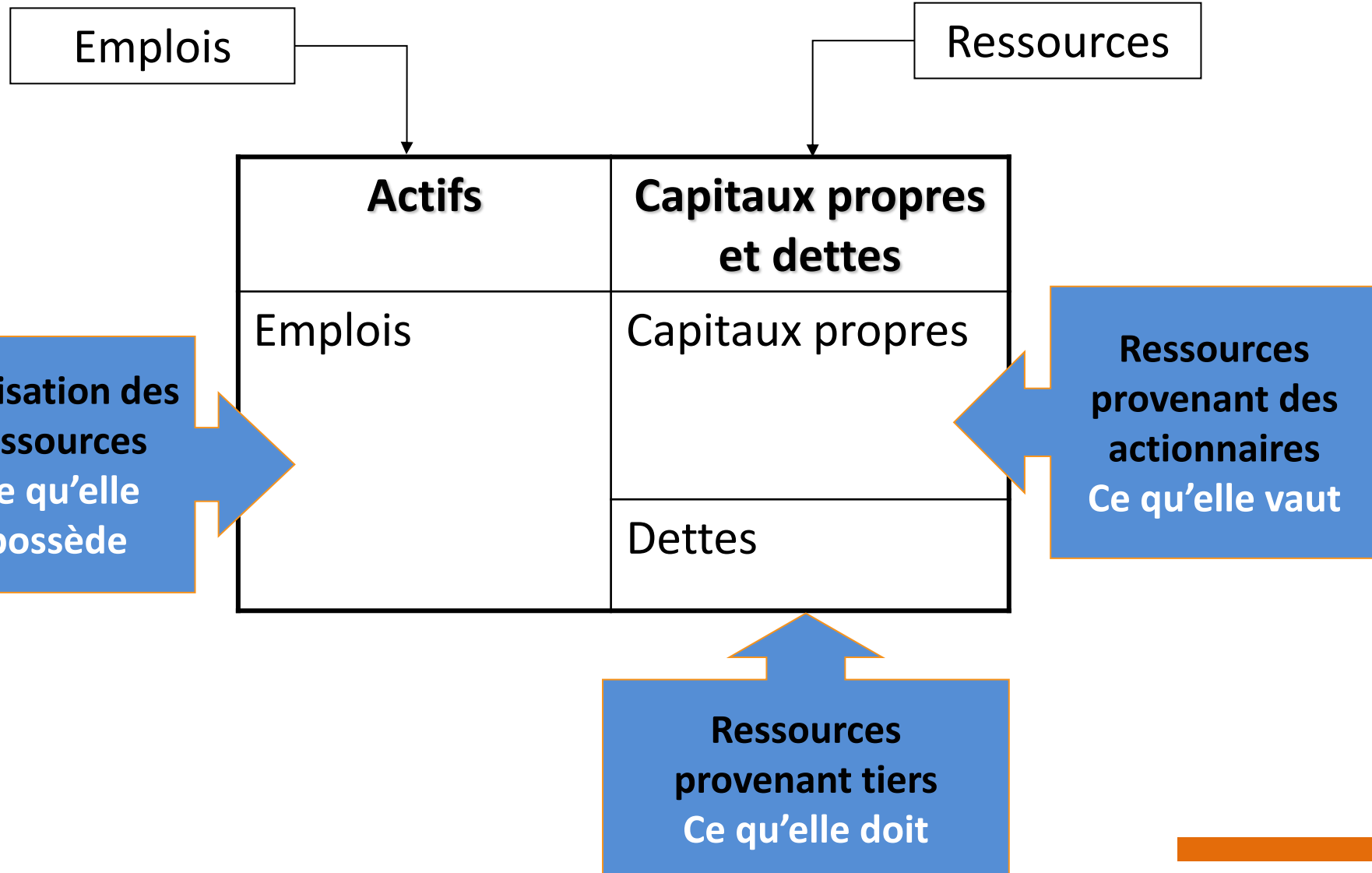


Le bilan ou état de la situation financière

Actifs	Capitaux propres et dettes
Emploi de ces ressources	Ressources



Le bilan ou état de la situation financière



L'équation comptable appliquée aux organisations

- **Actifs**
 - **Actifs non courants:** qui devraient générer des avantages économiques pendant plusieurs périodes comptables
 - *Exemples: immobilisations corporelles, investissements à long terme, actifs incorporels.*
 - **Actifs courants:** dont on s'attend à ce qu'ils soient utilisés ou convertis en liquidités au cours d'un cycle économique
 - *Exemples : Créances clients, stocks, trésorerie ou équivalents de trésorerie,*

L'équation comptable appliquée aux organisations

- **Dettes**

- **Dettes non courantes** : dettes remboursables à plus d'un an
 - Exemples: emprunts à long terme, obligations à long terme
- **Dettes courantes** : dettes dues dans l'année
 - Exemples: dettes fournisseurs, salaires à payer, emprunts à court terme, charges à payer

L'équation comptable appliquée aux organisations

- **Capitaux propres :**
 - Intérêt résiduel du propriétaire dans l'entité après déduction des dettes.
 - Le bénéfice net augmente le total des capitaux propres
 - Les pertes nettes et les dividendes diminuent le total des capitaux propres
 - Le bénéfice net (la perte nette) passe du compte de résultat au tableau de variation des capitaux propres.
- **L'équation comptable peut être réécrite comme suit :**
 $\text{Actif} - \text{Dettes} = \text{Capitaux propres}$
- **Les capitaux propres de la société sont appelés fonds propres et se composent de deux parties :**
 - le capital versé (le montant que les actionnaires ont investi dans l'entreprise)
 - Les bénéfices non distribués (le montant du revenu gagné conservé pour être utilisé dans l'entreprise).

Le modèle comptable et la structure des états

Actif	Passif
Actif	Capital Réserves Résultat
	Dettes

Le 31 décembre 2024, *Aramis* dispose de 15 000 \$ de liquidités, de 22 000 \$ de créances et de 20 000 \$ de stocks. L'équipement de l'entreprise s'élève à 49 000 \$. *Aramis* a des dettes fournisseurs de 21 000 \$ et des emprunts à long terme de 40 000 \$. Le capital social s'élève à 35 000 \$.

Préparez le bilan de *Aramis* au 31 décembre 2024, en indiquant le titre approprié. Utilisez l'équation comptable pour calculer les bénéfices non distribués (Report à Nouveau).

Actifs	Capitaux propres et dettes
<u>Actifs non courants</u>	<u>Capitaux propres</u>
Equipement	Capital social
<u>Actifs courants</u>	Bénéfice non distribué
Stocks	<u>Dettes</u>
Créances	Emprunts à long terme
Trésorerie	Dettes fournisseurs
Total actifs	Total capitaux propres et dettes

Le 31 décembre 2024, *Aramis* dispose de 15 000 \$ de disponibilités, de 22 000 \$ de créances et de 20 000 \$ de stocks. L'équipement de l'entreprise s'élève à 49 000 \$. *Aramis* a des dettes fournisseurs de 21 000 \$ et des emprunts à long terme de 40 000 \$. Le capital social s'élève à 35 000 \$.

Préparez le bilan de *Aramis* au 31 décembre 2024, en indiquant le titre approprié. Utilisez l'équation comptable pour calculer le bénéfice non distribué.

Actifs		Capitaux propres et dettes	
<u>Actifs non courants</u>		<u>Capitaux propres</u>	
Equipement	49 000	Capital social	35 000
<u>Actifs courants</u>		Bénéfice non distribué	10 000
Stocks	20 000	<u>Dettes</u>	
Créances	22 000	Emprunts à long terme	40 000
Trésorerie	15 000	Dettes fournisseurs	21 000
Total actifs	106 000	Total capitaux propres et dettes	106 000

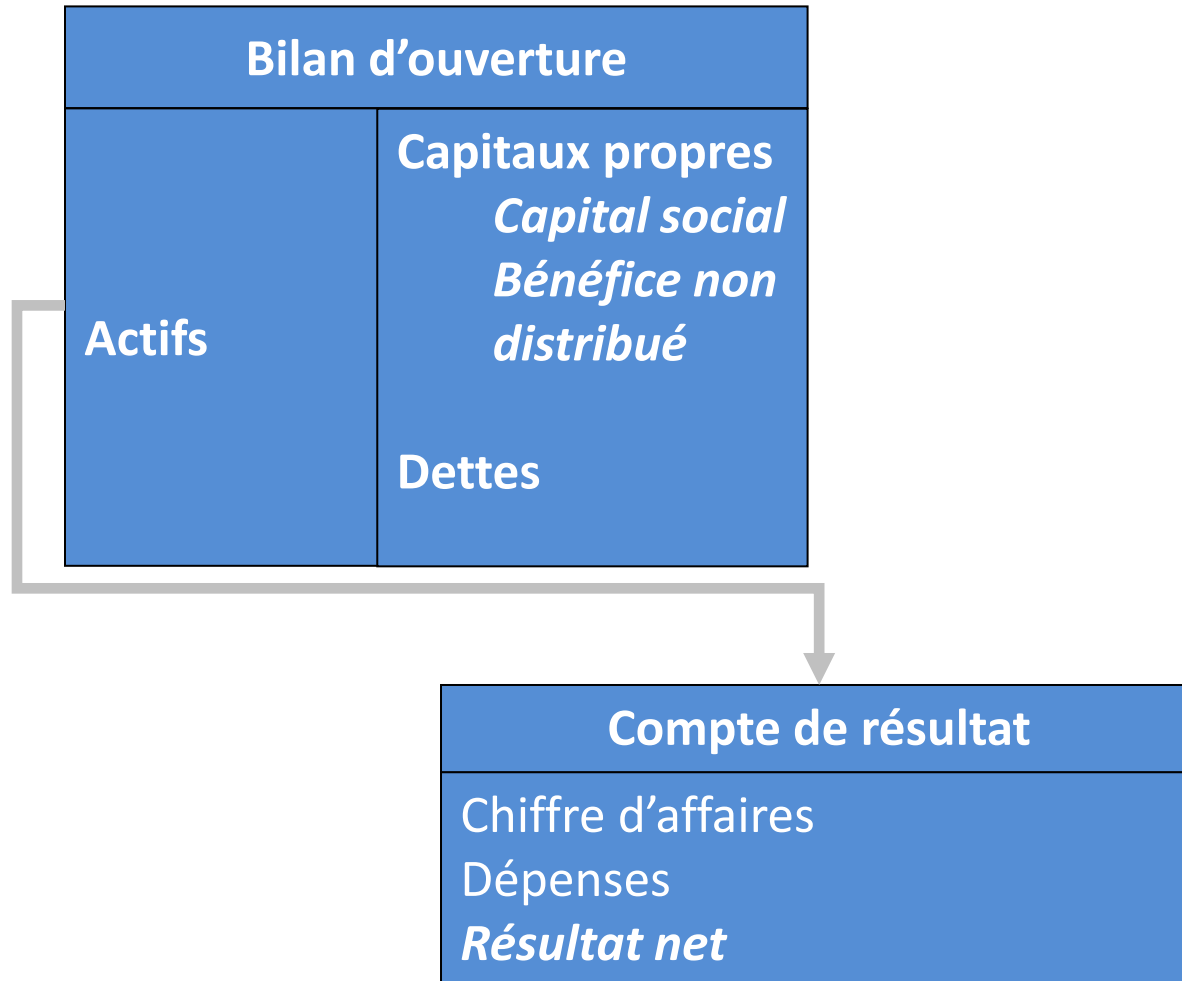
Total actifs (\$106,000) – dettes fournisseurs (\$21,000) – emprunts à long terme (\$40,000) – capital social (\$35,000) = **Bénéfice non distribué (\$10,000)**

- L'objectif du tableau des flux de trésorerie est de **détailler toutes les opérations qui ont généré un flux de trésorerie** au cours de l'exercice comptable et de créer ainsi un **lien entre le solde de la trésorerie du bilan d'ouverture et celui du bilan de clôture**.
- Mesure les **entrées et sorties** d'argent :
 - Pour montrer comment l'entreprise **a acquis ses liquidités** pendant l'année en cours.
 - Pour montrer comment l'entreprise **a dépensé ses liquidités** pendant l'année en cours.
- Trois types d'activités :
 - **Activités d'exploitation** : flux de trésorerie provenant de la vente de biens et de services aux clients.
 - **Activités d'investissement** : flux de trésorerie provenant de l'achat et de la vente d'actifs à long terme.
 - **Activités de financement** : flux de trésorerie provenant de l'emprunt ou du remboursement de fonds ou d'opérations sur capitaux propres.

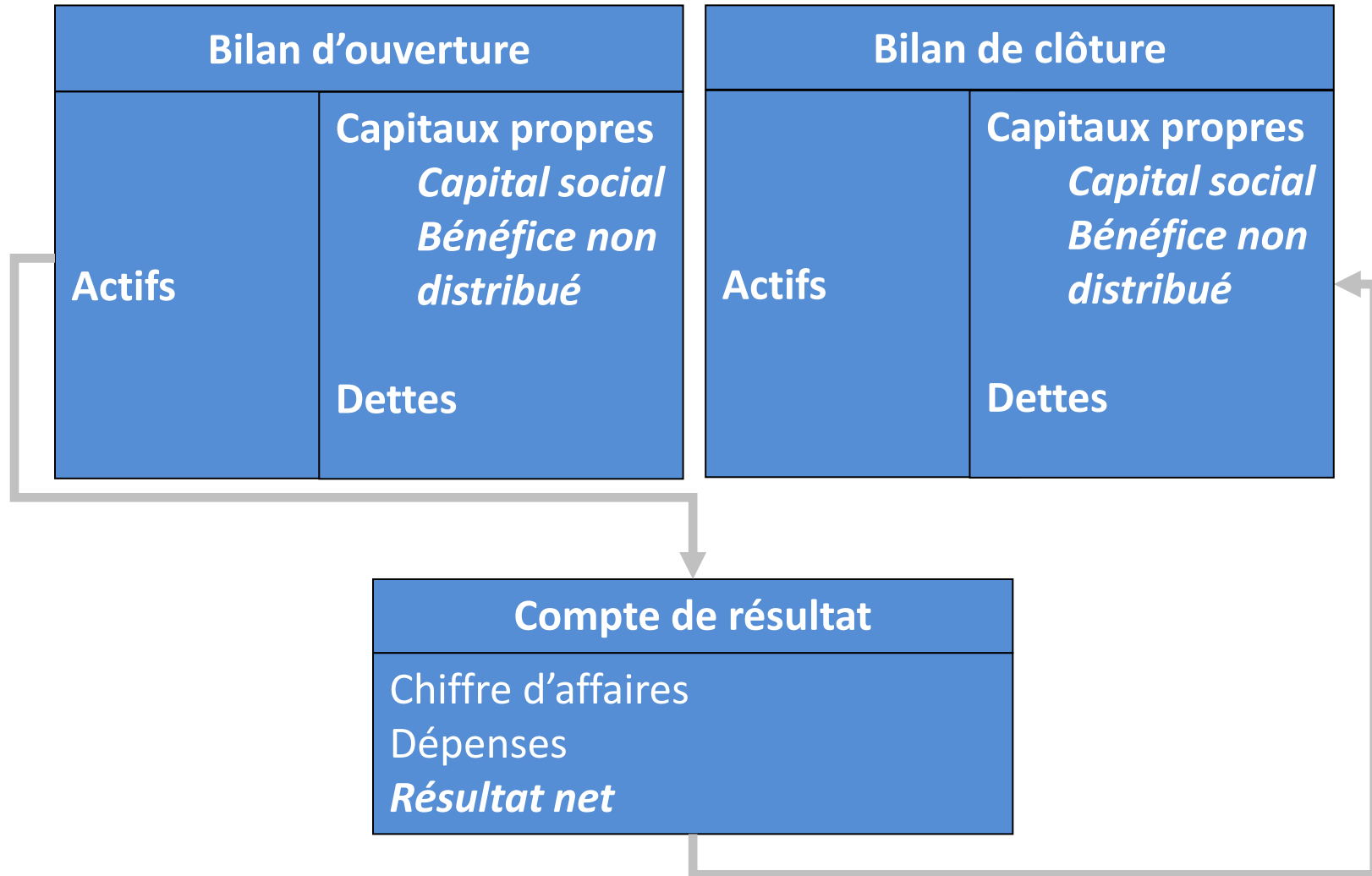
IDENTIFIER LES ÉTATS FINANCIERS ET LEURS RELATIONS



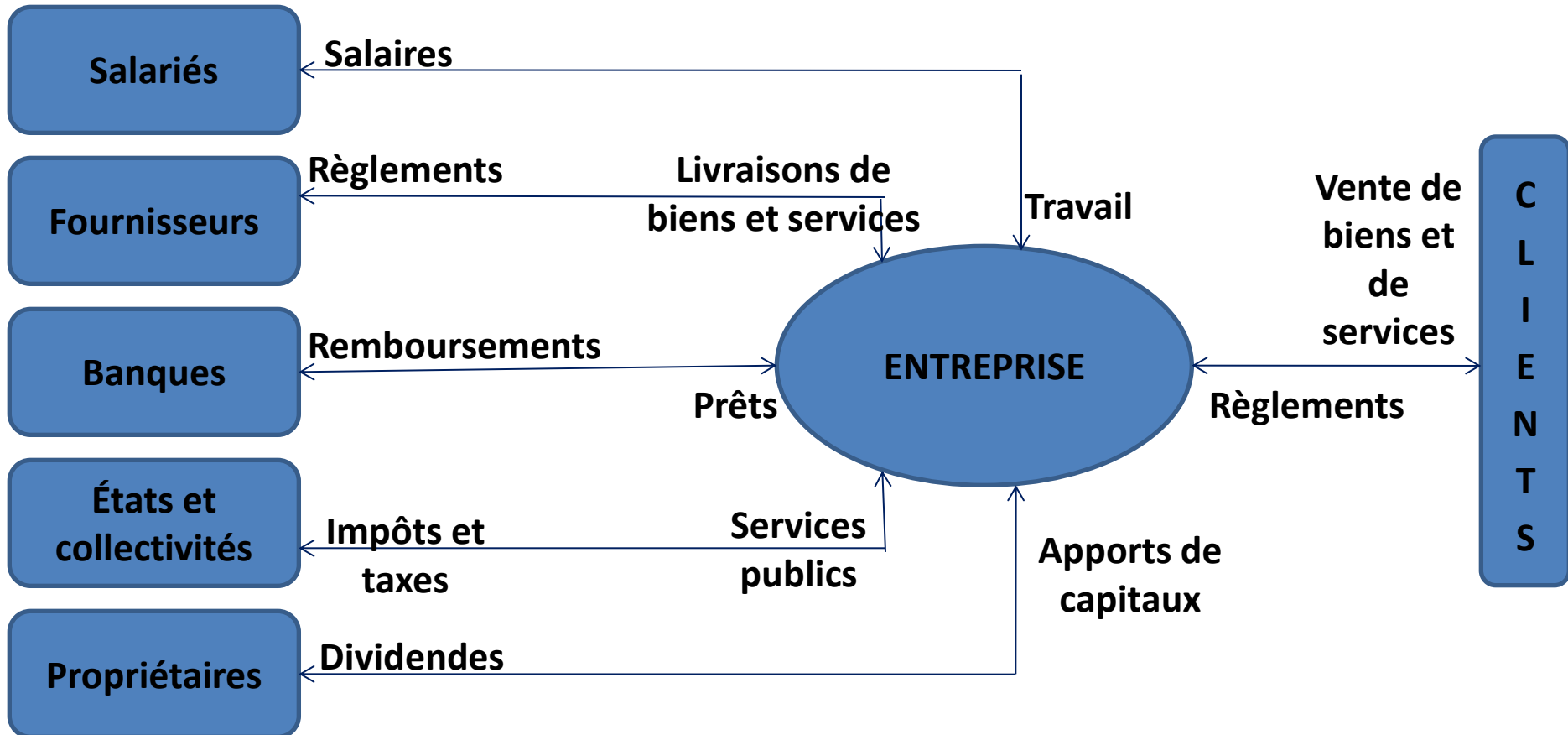
Du bilan au compte de résultat...



Du compte de résultat au bilan...



Les parties prenantes de l'organisation



Bilan d'ouverture

ACTIFS		DETTES ET CAPITAUX PROPRES	
<u>Actifs non courants</u>		<u>Capitaux propres</u>	
		Capital social	2000
		Bénéfice non distribué	200
<u>Actifs courants</u>		<u>Dettes</u>	
Créances	200		
Trésorerie	2000		
<u>Total actif</u>	2200	<u>Total passif</u>	2200

Etats financiers d'ouverture

	Bilan								Compte de résultat				Cash		
	ACTIFS				=	DETTES		+	CAPITAUX PROPRES	Chiffre d'affaires	-	Charges	=	Résultat net	Flux
	Courants			Non courants		Courantes	Non-courantes								
	Disponibilité	Créances	Stocks	Immobilisations		Dettes fournisseurs	Emprunts		Capital social	Bénéfice non distribué					
BB	2 000	200							2 000	200					

Transaction 1: vente d'un service à des clients pour 500 au comptant

[illegible]

Transaction 1: vente d'un service à des clients pour 500 au comptant

	Bilan								Compte de résultat			Cash
	ACTIFS				=	DETTES		+	CAPITAUX PROPRES			Flux
	Courants		Non courants			Courantes	Non-courantes				Chiffre d'affaires - Charges = Résultat net	
	Disponibilité	Créances	Stocks	Immobilisations		Dettes fournisseurs	Emprunts		Capital social	Bénéfice non distribué		
BB	2 000	200							2 000	200		
1	+500									+500	+500	+500

Transaction 2: *les frais de vente et d'administration encourus pour 250, seront payés l'année prochaine*

[illegible]

Transaction 2: *les frais de vente et d'administration encourus pour 250, seront payés dans moins d'un an*

	Bilan								Compte de résultat				Cash		
	ACTIFS				=	DETTES		+	CAPITAUX PROPRES	Chiffre d'affaires	-	Charges	=	Résultat net	Flux
	Courants			Non courants		Courantes	Non-courantes								
	Disponibilité	Créances	Stocks	Immobilisations		Dettes fournisseurs	Emprunts		Capital social	Bénéfice non distribué					
BB	2 000	200							2 000	200					
1	+500									+500					+500
2						+250				-250		-250			

Transaction 3: vente d'un service pour 350 à crédit

[illegible]

Transaction 3: *vente d'un service pour 350 à crédit*

	Bilan								Compte de résultat				Cash		
	ACTIFS				=	DETTES		+	CAPITAUX PROPRES	Chiffre d'affaires	-	Charges	=	Résultat net	Flux
	Courants		Non courants			Courantes	Non-courantes								
	Disponibilité	Créances	Stocks	Immobilisations		Dettes fournisseurs	Emprunts		Capital social	Bénéfice non distribué					
BB	2 000	200							2 000	200					
1	+500								+500	+500					+500
2						+250			-250			-250			
3		+350							+350	+350	+350				

Transaction 4: *achat d'une machine (CAPEX) pour 1500 au comptant, elle sera utilisée pour la distribution*

[illegible]

Transaction 4: *achat d'une machine (CAPEX) pour 1500 au comptant, elle sera utilisée pour la distribution*

[illegible]

Transaction 5: *les clients de la transaction 3 règlent un montant de 300*

[illegible]

Transaction 5: *les clients de la transaction 3 règlent un montant de 300*

[illegible]

Écritures quotidiennes

Transaction 6: *Le 1er décembre, vous avez emprunté 1 000 à la banque (6 % d'intérêts avec remboursement du capital dans 3 ans).*

[illegible]

Transaction 6: *Le 1er décembre, vous avez emprunté 1 000 à la banque (6 % d'intérêts avec remboursement du capital dans 3 ans).*

	Bilan								Compte de résultat				Cash		
	ACTIFS				=	DETTES		+	CAPITAUX PROPRES	Chiffre d'affaires	-	Charges	=	Résultat net	Flux
	Courants		Non courants			Courantes	Non-courantes								
	Disponibilité	Créances	Stocks	Immobilisations		Dettes fournisseurs	Emprunts		Capital social	Bénéfice non distribué					
BB	2 000	200							2 000	200					
1	+500									+500	+500				+500
2						+250				-250		-250			
3		+350								+350	+350				
4	-1 500			+1 500											-1 500
5	+300	-300													+300
6	+1 000						+1 000								+1 000

Transaction 7: achat de matières premières pour 500 à crédit

[illegible]

Transaction 7: achat de marchandises pour 500 à crédit

	Bilan								Compte de résultat				Cash		
	ACTIFS				=	DETTES		+	CAPITAUX PROPRES	Chiffre d'affaires	-	Charges	=	Résultat net	Flux
	Courants			Non courants		Courantes	Non-courantes								
	Disponibilité	Créances	Stocks	Immobilisations		Dettes fournisseurs	Emprunts		Capital social	Bénéfice non distribué					
BB	2 000	200							2 000	200					
1	+500									+500	+500				+500
2						+250				-250		-250			
3		+350								+350	+350				
4	-1 500			+1 500											-1 500
5	+300	-300													+300
6	+1 000						+1 000								+1 000
7			+500			+500									

Transaction 8: *vente de 60% du stock de marchandises pour 500 au comptant*

[illegible]

Transaction 8: *vente de 60% du stock de marchandises pour 500 au comptant*

	Bilan								Compte de résultat				Cash		
	ACTIFS				=	DETTES		+	CAPITAUX PROPRES	Chiffre d'affaires	-	Charges	=	Résultat net	Flux
	Courants		Non courants			Courantes	Non-courantes								
	Disponibilité	Créances	Stocks	Immobilisations		Dettes fournisseurs	Emprunts		Capital social	Bénéfice non distribué					
BB	2 000	200							2 000	200					
1	+500									+500	+500				+500
2						+250				-250		-250			
3		+350								+350	+350				
4	-1 500			+1 500											-1 500
5	+300	-300													+300
6	+1 000						+1 000								+1 000
7			+500			+500									
8	+500		-300						+200		+500	-300			+500

Transaction 9: *amortissement de l'immobilisation (50) et comptabilisation des intérêts*

[illegible]

Transaction 9: amortissement de l'immobilisation (50) et comptabilisation des intérêts

	Bilan								Compte de résultat				Cash		
	ACTIFS				=	DETTES		+	CAPITAUX PROPRES	Chiffre d'affaires	-	Charges	=	Résultat net	Flux
	Courants			Non courants		Courantes	Non-courantes								
	Disponibilité	Créances	Stocks	Immobilisations		Dettes fournisseurs	Emprunts		Capital social	Bénéfice non distribué					
BB	2 000	200							2 000	200					
1	+500									+500	+500				+500
2						+250				-250		-250			
3		+350								+350	+350				
4	-1 500			+1 500											-1 500
5	+300	-300													+300
6	+1 000						+1 000								+1 000
7			+500			+500									
8	+500		-300							+200	+500	-300			+500
9				-50			+5			-55		-55			

Transaction 10: *Distribution de 50 au comptant aux actionnaires*

[illegible]

Transaction 10: *Distribution de 50 au comptant aux actionnaires*

	Bilan								Compte de résultat					Cash	
	ACTIFS				=	DETTES		+	CAPITAUX PROPRES	Chiffre d'affaires	-	Charges	=	Résultat net	Flux
	Courants			Non courants		Courantes	Non-courantes								
	Disponibilité	Créances	Stocks	Immobilisations		Dettes fournisseurs	Emprunts		Capital social	Bénéfice non distribué					
BB	2 000	200							2 000	200					
1	+500									+500	+500				+500
2						+250				-250		-250			
3		+350								+350	+350				
4	-1 500			+1 500											-1 500
5	+300	-300													+300
6	+1 000						+1 000								+1 000
7			+500			+500									
8	+500		-300							+200	+500	-300			+500
9				-50			+5			-55		-55			
10	-50									-50					-50

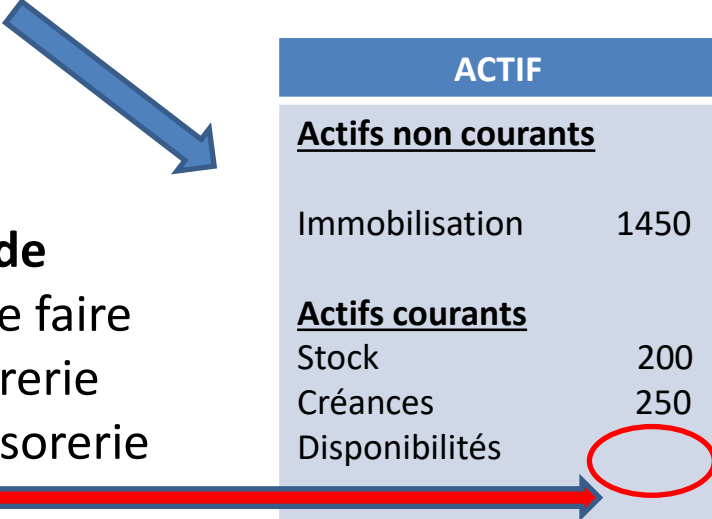
Synthèse des écritures

	Bilan								Compte de résultat				Cash		
	ACTIFS				=	DETTES		+	CAPITAUX PROPRES	Chiffre d'affaires	-	Charges	=	Résultat net	Flux
	Courants			Non courants		Courantes	Non-courantes								
	Disponibilité	Créances	Stocks	Immobilisations		Dettes fournisseurs	Emprunts		Capital social	Bénéfice non distribué					
BB	2 000	200							2 000	200					
1	+500									+500	+500				+500
2						+250				-250		-250			
3		+350								+350	+350				
4	-1 500			+1 500											-1 500
5	+300	-300													+300
6	+1 000						+1 000								+1 000
7			+500			+500									
8	+500		-300							+200	+500	-300			+500
9				-50			+5			-55		-55			
10	-50									-50					-50
	2 750	250	200	1 450		750	1 005		2 000	895	1 350	-605		745	750

Les états financiers et leurs interdépendances

ACTIF		DETTES ET CAPITAUX PROPRES	
<u>Actifs non courants</u>		<u>Capitaux propres</u>	
		Capital social	2000
		Bénéfice non distribué	200
<u>Actifs courants</u>		<u>Dettes</u>	
Créances	200		
Disponibilités	2000		
<u>Total actif</u>	2200	<u>Total passif</u>	2200

Le tableau des flux de trésorerie permet de faire le lien entre la trésorerie d'ouverture et la trésorerie de clôture



ACTIF		DETTES ET CAPITAUX PROPRES	
<u>Actifs non courants</u>		<u>Capitaux propres</u>	
		Capital social	2000
		Bénéfice non distribué	
Immobilisation	1450		
<u>Actifs courants</u>		<u>Dettes non courantes</u>	
Stock	200	Emprunt	1005
Créances	250		
Disponibilités		<u>Dettes courantes</u>	
		Dettes fournisseurs	750
<u>Total actif</u>		<u>Total passif</u>	

Les états financiers et leurs interdépendances

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

Flux liés aux activités opérationnelles

Chiffre d'affaires	1 300	-
Charges	0	-
<u>Total</u>	<u>1 300</u>	-

Flux liés aux investissements

Immobilisation	-1 500	-
<u>Total</u>	<u>-1 500</u>	-

Flux liés aux activités de financement

Capital social	0	-
Dividendes	-50	-
Emprunt	1 000	-
<u>Total</u>	<u>950</u>	-

Flux net de trésorerie

--	--	-
----	----	---

Trésorerie initiale 2 000

Trésorerie finale 2 750

Le tableau des flux de trésorerie permet de faire le lien entre la trésorerie d'ouverture et la trésorerie de clôture

Le résultat de la période permet d'équilibrer le bilan de clôture



ACTIF		DETTES ET CAPITAUX PROPRES	
<u>Actifs non courants</u>		<u>Capitaux propres</u>	
Immobilisation	1450	Capital social	2000
		Bénéfice non distribué	
<u>Actifs courants</u>		<u>Dettes non courantes</u>	
Stock	200	Emprunt	1005
Créances	250		
Disponibilités	2750	<u>Dettes courantes</u>	
		Dettes fournisseurs	750
<u>Total actif</u>		<u>Total passif</u>	

Les états financiers et leurs interdépendances

COMPTE DE RESULTAT

Chiffre d'affaires	1 350
- Coût des produits vendus	-300
Marge brute	1 050
	-
Frais de vente et d'administration	-300
Résultat opérationnel	750
	-
Charge d'intérêt	-5
Résultat avant impôt	745
Impôt	0
Résultat net	745

ACTIF		DETTES ET CAPITAUX PROPRES	
<u>Actifs non courants</u>		<u>Capitaux propres</u>	
Immobilisation	1450	Capital social	2000
		Bénéfice non distribué	895
<u>Actifs courants</u>		<u>Dettes non courantes</u>	
Stock	200	Emprunt	1005
Créances	250		
Disponibilités	2750	<u>Dettes courantes</u>	
		Dettes fournisseurs	750
<u>Total actif</u>		<u>Total passif</u>	

Bénéfice non distribué 200
 + Résultat net 745
 - Dividendes distribués 50

Les états financiers et leurs interdépendances

Bilan de clôture

ACTIF		DETTES ET CAPITAUX PROPRES	
<u>Actifs non courants</u>		<u>Capitaux propres</u>	
Immobilisation	1450	Capital social	2000
		Bénéfice non distribué	895
<u>Actifs courants</u>		<u>Dettes non courantes</u>	
Stock	200	Emprunt	1005
Créances	250		
Disponibilités	2750	<u>Dettes courantes</u>	
		Dettes fournisseurs	750
<u>Total actif</u>	4650	<u>Total passif</u>	4650

Contact :

Elisabeth ALBERTINI

+33 (0)8.96.18.36

albertini.iae@univ-paris1.fr