

OPENBOOK

Comptabilité

Françoise Ferré , Fabrice Zarka

DUNOD

Conseiller éditorial : Xavier Durand

Création graphique de la couverture : Valérie Goussot et Delphine d'Inguibert

Crédit iconographique de la couverture : © August-0802 – Shutterstock

Création graphique de la maquette intérieure : SG Création

Illustrations : Rachid Maraï p. 2 ; p. 134

Crédits iconographiques : © Kiev. Victor – Shutterstock/p. 42 ; © NextNewMedia – Shutterstock/p. 80.

Le pictogramme qui figure ci-contre mérite une explication. Son objet est d'alerter le lecteur sur la menace que représente pour l'avenir de l'écrit, particulièrement dans le domaine de l'édition technique et universitaire, le développement massif du photocopillage. Le Code de la propriété intellectuelle du 1^{er} juillet 1992 interdit en effet expressément la photocopie à usage collectif sans autorisation des ayants droit. Or, cette pratique s'est généralisée dans les établissements		d'enseignement supérieur, provoquant une baisse brutale des achats de livres et de revues, au point que la possibilité même pour les auteurs de créer des œuvres nouvelles et de les faire éditer correctement est aujourd'hui menacée. Nous rappelons donc que toute reproduction, partielle ou totale, de la présente publication est interdite sans autorisation de l'auteur, de son éditeur ou du Centre français d'exploitation du droit de copie (CFC, 20, rue des Grands-Augustins, 75006 Paris).
--	--	---

© Dunod, 2020

11, rue Paul Bert, 92240 Malakoff

www.dunod.com

ISBN : 978-2-10-081535-7

Le Code de la propriété intellectuelle n'autorisant, aux termes de l'article L. 122-5, 2° et 3° a), 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 » (art. L. 122-4).

Cette représentation ou reproduction, par quelque procédé que ce soit, constituerait donc une contrefaçon sanctionnée par les articles L. 335-2 et suivants du Code de la propriété intellectuelle.

Sommaire

Avant-propos	VII
--------------------	-----

Chapitre 1	Histoire et enjeux de la comptabilité	3
Chapitre 2	La présentation des états financiers	21
Chapitre 3	De l'écriture comptable aux états financiers	45
Chapitre 4	Les opérations courantes	67
Chapitre 5	Les opérations de financement et d'investissement	83
Chapitre 6	Les opérations d'inventaire : les éléments d'actif	105
Chapitre 7	Les opérations d'inventaire : autres régularisations	139
Chapitre 8	Les opérations affectant les capitaux propres	159
Chapitre 9	La comptabilité des groupes	179
Chapitre 10	Financial statements	215

Corrigés des exercices	232
Bibliographie	253
Lexique anglais-français	254
Index	256

Avant-propos

Pourquoi étudier la comptabilité ? Les étudiants éprouvent bien souvent des difficultés à comprendre l'intérêt de l'apprentissage de la comptabilité. La comptabilité est partout. Tout professionnel est contraint, parfois sans s'en douter, d'adopter des raisonnements comptables.

Mais à quoi sert réellement la comptabilité ? Qu'est-ce qu'un raisonnement comptable ? Comment lire les comptes d'une entreprise ? Nous pourrions définir la comptabilité comme le langage des affaires. Les règles comptables sont en effet une sorte de grammaire, qui permet de codifier dans un langage compréhensible par tous les opérations entre les agents économiques : l'achat d'une voiture à crédit ou comptant ou la fabrication d'une table avec du bois et des vis...

Il s'agit de recourir à des états dits de synthèse, ou états financiers, pour résumer en quelques lignes et quelques chiffres tout ce qui s'est passé au cours d'une année. Ces documents de synthèse satisfont le besoin d'information exprimé par les utilisateurs nombreux et variés : actionnaires, investisseurs, salariés, clients, fournisseurs, banquiers, État...

La connaissance de ce « langage comptable » s'impose de fait comme une matière primordiale pour les étudiants car elle est utilisée par tous ; les raisonnements comptables s'appliquent dans de nombreuses situations. Si elle constitue une connaissance nécessaire et indispensable à l'analyse financière, la finance de marché, le contrôle de gestion et l'évaluation d'entreprise, elle est aujourd'hui utilisée par toutes les fonctions de l'entreprise. Même celles qui *a priori* ne se sentent pas concernées au premier plan par les activités comptables sont contraintes par des logiques de budgets, de reporting ou autres outils d'inspiration comptable. En effet, un responsable marketing ou RH est tenu d'expliquer les performances financières de ses décisions et de respecter les budgets. Mais pour cela, il faut d'abord les comprendre.

Comme tout langage, la comptabilité suit des codes et une logique particulière avec un vocabulaire spécifique qu'il faut maîtriser pour pouvoir lire les comptes d'une entreprise, mais également pour comprendre son mode de fonctionnement ou modèle économique.

Structure de l'ouvrage. L'ouvrage présente les différentes étapes de construction des états financiers. Après avoir rappelé les principales évolutions de l'activité comptable au fil du temps (chapitre 1), nous accompagnerons l'étudiant, pas à

pas et de manière simple, dans la découverte des mécanismes comptables. Nous commencerons l'apprentissage par la compréhension des états financiers, le « produit fini » (chapitre 2), avant d'expliquer l'activité comptable au quotidien (chapitres 3 et 4). Les opérations moins fréquentes dans le fonctionnement de l'entreprise (chapitre 5) et les opérations spécifiques à l'établissement des états de synthèse (chapitres 6 et 7) seront présentées. Pour parfaire l'apprentissage de la comptabilité, tout en conservant une approche simple, nous étudierons les mécanismes comptables propres aux groupes de sociétés (chapitre 9) et à la comptabilité anglo-saxonne (chapitre 10). Ce dernier chapitre, intégralement rédigé en anglais, permettra d'appliquer les raisonnements préalablement exposés dans un format et un vocabulaire international. Nous avons voulu ajouter à cet apprentissage un volet international pour se familiariser au vocabulaire et aux états financiers des entreprises américaines. En effet, de nombreux étudiants seront amenés à voyager, dans le cadre de leurs études ou dans le cadre de leur activité professionnelle. Nous verrons que les effets de la mondialisation se sont traduits par une nécessité d'uniformiser les langages comptables.

À la fin de l'ouvrage, l'étudiant sera en mesure de comprendre et de bâtir des états financiers français, mais également de lire et de comprendre les principaux aspects des états consolidés.

Approche pédagogique. Cet ouvrage traite donc des thèmes comptables devant être abordés dans le cadre d'un bachelor et d'une licence. Le propos se veut clair, simple et pédagogique. Tout au long des chapitres, de nombreux exemples viennent compléter les explications pour faciliter la compréhension des concepts, des termes et des mécanismes.

L'apprentissage de la comptabilité que nous proposons est fondé sur des développements illustrés par l'exemple, permettant de traduire concrètement les concepts énoncés. Chaque chapitre s'ouvre par une situation réelle, et le sujet est amené par une question de gestion en entreprise. Au fil du texte, l'étudiant bénéficie de conseils quant à la méthodologie à appliquer pour répondre aux exigences des examens, notamment dans la rubrique « Point méthode ». Il pourra appliquer ses connaissances à des situations réelles professionnelles en lisant les rubriques « En pratique » qui ponctuent les développements théoriques. La rubrique « Focus » permet de faire un « zoom » sur un point important du cours et les encadrés « Controverse » exposent les sujets qui font débat parmi les praticiens et la communauté académique.

À la fin de chaque chapitre, des QCM sont proposés pour tester rapidement l'acquisition des connaissances et des exercices corrigés de mises en situation permettront d'acquérir la pratique des sujets abordés.

Notre objectif est d'apporter une aide à la compréhension du vocabulaire et du raisonnement propres à l'activité comptable en proposant une approche pédagogique illustrée par de nombreux exemples et surtout en conjuguant des réflexions et des cas pratiques.

Cet ouvrage s'adresse à tous les étudiants d'école de commerce et d'université en sciences de gestion préparant un diplôme licence/bachelor. Il présente l'avantage de ne nécessiter aucun pré-requis en comptabilité. Il guide l'étudiant pas à pas dans l'apprentissage et le mène de manière vivante aux compétences attendues par tous les référentiels universitaires et académiques.

N'hésitez pas à nous faire part de vos remarques, nous les lirons avec plaisir : ferrezarka@gmail.com

Table des matières

Avant-propos	VII
Chapitre 1 Histoire et enjeux de la comptabilité	3
1 Les origines et les évolutions historiques de la comptabilité	4
2 Le rôle de la comptabilité	7
3 Les cadres comptables: national et international	8
 Les points clés	18
Exercices	19
“ 2 questions à Dominique Guillet ”	19
 Chapitre 2 La présentation des états financiers	21
1 Le bilan	22
2 Le compte de résultat	29
3 L'annexe	36
CONTROVERSE L'annexe donne-t-elle une information fidèle des comptes de l'entreprise?	38
“ 2 questions à Frédéric Dekeyser ”	39
 Les points clés	39
Exercices	40

Chapitre 3	De l'écriture comptable aux états financiers	45
LES GRANDS AUTEURS	Luca Pacioli (1445-1517)	44
1	L'enregistrement des opérations dans les comptes	46
2	L'organisation comptable	52
“ 2 questions à Olivier Kerhoas ”		60
Les points clés		61
Exercices		62
Chapitre 4	Les opérations courantes	67
1	Le mécanisme de la taxe sur la valeur ajoutée	68
2	La comptabilisation des achats et des ventes	74
3	La comptabilisation des salaires et des charges sociales	75
Les points clés		78
Exercices		79
Chapitre 5	Les opérations de financement et d'investissement	83
1	La comptabilisation des règlements	84
2	La comptabilisation des investissements	90
3	Les sources de financement	95
“ 3 questions à Isabelle Tarrieux ”		98
Les points clés		99
Exercices		100

Chapitre 6	Les opérations d'inventaire : les éléments d'actif	105
1	Les amortissements des immobilisations	106
2	Les cessions d'actifs	117
3	Les stocks	122
4	Les dépréciations d'éléments d'actif	125
CONTROVERSE	Crise financière et principe comptable	129
“ 3 questions à Didier Méanard ”		133
	Les points clés	135
	Exercices	136
Chapitre 7	Les opérations d'inventaire : autres régularisations	139
1	Les provisions pour risques et charges	140
2	La régularisation des charges et des produits	142
3	Les subventions d'investissement	148
4	La comptabilisation de l'impôt sur les sociétés (IS)	150
	Les points clés	152
	Exercices	153
Chapitre 8	Les opérations affectant les capitaux propres	159
1	La constitution d'une entreprise	160
2	L'affectation du résultat	165
3	L'augmentation de capital	169
“ 2 questions à Cyrille Jacques ”		173
	Les points clés	174
	Exercices	175

Chapitre 9	La comptabilité des groupes	179
1	Pourquoi consolider les comptes ?	180
2	Définir le périmètre de consolidation	184
3	Procéder dans les comptes individuels aux retraitements de consolidation	192
4	Cumuler les comptes retraités	199
5	Éliminer les opérations réciproques et les résultats internes	201
6	Éliminer les titres de participation et partager les capitaux propres	203
7	Les écarts de consolidation	204
8	Présenter les états de synthèse	206
“ 3 questions à Jean-Marie Le Guiner ”		209
	Les points clés	210
	Exercices	211
Chapitre 10	Financial statements	215
1	Bookkeeping	216
2	The balance sheet (<i>bilan</i>)	218
3	The income statement (<i>compte de résultat</i>)	223
4	Other financial statements	225
	Key points	228
	Exercices	229
	Corrigés des exercices	232
	Bibliographie	253
	Lexique anglais-français	254
	Index	256

Chapitre 1

Quel besoin ont en commun le tenancier d'une épicerie de détail et le dirigeant d'une société multinationale ? Quel besoin ont en commun l'homme du xxi^{e} siècle qui effectue des transactions et l'homme préhistorique qui échange un bien contre un autre ? La vie en communauté est faite d'échanges entre les hommes qui engendrent la nécessité de compter.

La fonction première de la comptabilité, et celle qui fonde historiquement son existence, est de rendre compte, autrement dit de garder une trace et de suivre les transactions. Même s'il n'existe que peu de points communs entre les états comptables tels que nous les connaissons aujourd'hui et les morceaux de bois sur lesquels nos ancêtres pratiquaient des encoches, la volonté et la logique de comptage et d'enregistrement sont identiques.

La comptabilité existe depuis que les transactions existent. Ce chapitre premier est consacré à la présentation de l'histoire de la comptabilité en exposant les origines historiques de l'activité comptable et en montrant de quelle manière son évolution a suivi la modernisation et le développement du capitalisme. La comptabilité est un langage qui, au fur et à mesure des siècles, a dû s'adapter à la complexité du monde des affaires et a nécessité l'élaboration d'une forme de grammaire posant le cadre comptable français et international.

En France, la comptabilité dite générale est une obligation légale et ne dépend en aucun cas de la taille de l'entité. Au-delà de l'aspect légal, nous allons comprendre de quelle manière elle s'est imposée comme un outil indispensable.



Histoire et enjeux de la comptabilité

Plan

1	Les origines et les évolutions historiques de la comptabilité	4
2	Le rôle de la comptabilité	7
3	Les cadres comptables: national et international	8

Compétences

- **Appréhender** le rôle de la comptabilité en comprenant ses origines.
- **Comprendre** les enjeux de la normalisation comptable.
- **Identifier** les principales différences entre la normalisation comptable internationale et française.