

Comptabilité pour non-comptables

Tout le catalogue sur
www.dunod.com



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, 2014

5 rue Laromiguière, 75005 Paris

www.dunod.com

ISBN 978-2-10-060093-9

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.

COMPTABILITÉ POUR NON-COMPTABLES



- ✓ Comprendre les principes de la comptabilité
- ✓ Passer des écritures comptables
- ✓ Dialoguer avec les experts-comptables

Accès au e-learning

Retrouvez en ligne les corrigés des « À vous de jouer », de nombreux exercices supplémentaires pour vous entraîner et tester vos connaissances, et des fiches résumé.

Pour cela rien de plus simple !

Rendez-vous sur la page :

<http://www.action-on-line.fr/dunod/comptabilite/>

Saisissez les informations suivantes :

Utilisateur : dunod

Mot de passe : aolcomptabilite

Avec la collaboration de Sandra Michelet, ingénieur pédagogique R & D de la société Action on Line. Sandra Michelet est docteur en ingénierie de la communication personne-système de l'université de Grenoble.



Accès au PCG interactif

Grâce au PCG (plan comptable général) interactif, trouvez en un clic les comptes que vous cherchez et accédez aux définitions des principaux comptes.

http://www.actiononline.fr/plan_comptable_general/sources/



Table des matières

Introduction	IX
1. Les 4 piliers de la comptabilité	1
Pilier 1 : le bilan	3
Pilier 2 : la formation du résultat	13
Pilier 3 : le compte de résultat	25
Pilier 4 : la trésorerie	35
2. Comprendre la logique des mouvements comptables	43
Méthodologie	45
Mouvements sans incidence sur le résultat	45
Mouvements ayant une incidence sur le résultat	49
3. Enregistrement des opérations comptables courantes : la mécanique des comptes	59
La notion de compte	60
Le grand livre des comptes	62
Écriture des opérations dans le journal	63
De l'inventaire permanent à l'inventaire intermittent	65
La balance	67
4. Préparation des états de synthèse : les opérations d'inventaire	77
Codification des comptes au plan comptable général (PCG)	78
États de synthèse	82
Méthodologie	84
Comptes de bilan	84
Comptes de gestion	110
Amortissement	122
Provision pour risques et charges et dépréciation	130
5. Principes comptables et ajustements de fin d'exercice	143
Principes comptables	144

Opérations de régularisation de fin d'exercice	148
6. Établissement et contrôle des comptes annuels	163
Balance après inventaire	164
Présentation du bilan	164
Présentation du compte de résultat	169
Clôture des comptes	172
Présentation de l'annexe	172
Organes de contrôle des comptes annuels	174
7. Impact de la fiscalité	181
Taxe sur la valeur ajoutée (TVA)	182
Impôt sur les sociétés (IS)	187
8. Impact des normes IFRS (en ligne)	199
Lexique de comptabilité	201
Correspondance des termes français/anglo-saxon	229
Recueil de formules (en ligne)	232
Liste des acronymes (en ligne)	232
Bibliographie	233
Index	234
Table des figures	238
Table des tableaux	240

3 Enregistrement des opérations comptables courantes: la mécanique des comptes

À vous de jouer : saurez-vous dénouer une situation réelle ? Les conseils de l'auteur vous y aideront.

Remerciements

À Sandra Michelet pour son ingénierie pédagogique, son expertise dans la conception du plan comptable « interactif » et son soutien dans l'écriture,

Et plus généralement à toute l'équipe d'Action On Line
pour la préparation de l'accompagnement e-learning,

À Gilles Barjhoux et Dalida Prost, mes associés chez B2A Partners
pour ce que nous construisons ensemble depuis 15 ans,
pour leurs soutiens et leurs lectures attentives,

À tous les clients chefs d'entreprises et tous les apprenants que nous
accompagnons dans nos missions de conseil ou en formation en présentiel
ou en e-learning, pour leur fidélité et leurs apports d'expériences,

À ma femme Virginie, ma fille Anna et mon fils Thao
pour leur patience et leur soutien,

Enfin à l'équipe éditoriale de Dunod, pour leur accompagnement,
leur expertise et leurs conseils.

Introduction

Dans la continuité de la série « 100 % pratique entreprise » pour non-spécialistes, l'**objectif** de cet ouvrage est de permettre à des non-praticiens de la comptabilité de comprendre la mécanique comptable et au-delà de pouvoir lire les comptes annuels de l'entreprise en France et à l'étranger.

L'accent est mis volontairement sur les principales passerelles qui permettent de passer rapidement des états financiers présentés suivant le modèle français au modèle international IFRS le plus souvent imposé dans le monde et pour les groupes de sociétés françaises.

Cet ouvrage qui ne nécessite aucun prérequis apporte à lui seul les **connaissances nécessaires et suffisantes** des principes comptables pour pouvoir passer des écritures comptables ou tenir soi-même sa propre comptabilité et au-delà pour participer à l'élaboration des comptes annuels (bilan, compte de résultat et annexe) avec l'accompagnement des experts comptables et sous le contrôle des commissaires aux comptes.

Innovant et centré autour de l'énoncé des principes fondateurs de la comptabilité, le parti pris de l'auteur est d'insister sur le côté ludique et vivant de la lecture de l'ouvrage. Au fil des chapitres, les concepts sont illustrés par de très nombreux quiz, cas pratiques et études de cas disponibles *online* véritable accompagnement en mode « blended learning » afin de tester en continu ses connaissances.

Innovant par la facilité d'apprentissage grâce à l'utilisation d'un tout nouveau plan comptable (PCG) « interactif » sur internet.

En complément, chaque chapitre se clôt par une fiche résumé (« Faites le point ») qui synthétise ce qu'il faut retenir. Vous pouvez vous référer au lexique complet de comptabilité, présent en fin d'ouvrage, dont chaque terme possède au-delà de sa définition sa correspondance anglo-saxonne.

Innovant dans une logique d'utilisation immédiatement opérationnelle, il permet de dialoguer avec tous les acteurs présents dans la filière comptable tels que :

- les chefs d'entreprises et les équipes dirigeantes qui doivent connaître l'état du patrimoine de leur entreprise par la lecture du bilan et l'explication du résultat issu de l'exploitation dans le compte de résultat ;
- les experts comptables et les commissaires aux comptes, véritables professionnels de la comptabilité qui accompagnent les dirigeants en toute indépendance pour présenter et contrôler les comptes annuels ;
- les actionnaires et les fonds d'investissement, qui recherchent dans les états financiers les informations comptables nécessaires pour décider d'investir ou de retirer leur mise de fonds ;
- les clients, qui doivent s'assurer de la continuité de leurs approvisionnements en biens ou en services ;
- les fournisseurs, les banquiers pour lesquels l'information comptable est nécessaire pour s'assurer de la capacité de l'entreprise à faire face au paiement de ses dettes d'exploitations ou des échéances de remboursement des prêts ;
- les salariés qui notamment par l'existence des comités d'entreprise ont accès à l'intégralité de l'information comptable et de gestion prévisionnelle pour apprécier la santé financière de l'entreprise ;
- les greffes des tribunaux de commerce dont la publication des comptes annuels rendue obligatoire en France sous contraintes de sanctions pénales, nourrit les sites d'information financière tels que : « société.com » ou encore « bilans gratuits.fr » ;
- les comptables nationaux, en chargeant des synthèses économiques et des statistiques qui peuvent s'appuyer sur les normes du plan comptable général pour nourrir leurs résultats détaillés au niveau de la nation ;
- l'administration fiscale et les organismes sociaux, qui utilisent comme support l'ensemble de l'information comptable disponible dans les données de la liasse fiscale pour calculer l'impôt et les cotisations sociales et régulièrement dans leurs pouvoirs de contrôle pour procéder à des contrôles de cohérence des bases déclarées.

Ce livre est indispensable pour :

- comprendre la mécanique comptable pour l'enregistrement de la comptabilité ;
- permettre aux managers et à leurs équipes d'appréhender les principes comptables français et les différences avec le modèle anglo-saxon et avec les normes internationales IFRS et US GAAP ;
- préparer les états de synthèse, bilan et compte de résultat ;
- savoir lire les comptes annuels en France et à l'international ;
- dialoguer avec les acteurs de la filière comptable ;
- comprendre le travail de l'expert-comptable et le rôle des commissaires aux comptes en France et à l'étranger ;
- comprendre l'impact de la fiscalité liée à la TVA et à l'Impôt sur les sociétés ;
- permettre aux entrepreneurs de tenir leurs propres comptabilités en passant des écritures en devenant ainsi acteur de l'établissement des comptes annuels de leurs entreprises en croissance ;
- acquérir les prérequis nécessaires pour approfondir dans la continuité d'autres électifs de comptabilité, de gestion ou de finance d'entreprise tels que : finance pour non financier, mesure de la performance économique et création de valeur, comptabilité analytique (ou de gestion), contrôle budgétaire ou gestion prévisionnelle, comptabilité anglo-saxonne en US GAAP et normes internationales IFRS approfondies.

Enfin, ce guide pratique a été conçu par l'auteur avant tout comme une ultime relecture des concepts fondateurs de la comptabilité en partie double inventée par Luca Pacioli, moine italien au ^{xv}^e siècle, mathématicien de génie et ami intime de Léonard de Vinci. Très épuré, le parti pris de l'ouvrage est de n'en faire ressortir pour chaque chapitre que l'essentiel par le croisement de nombreuses années d'expérience sur le terrain et par l'animation de nombreux séminaires d'apprentissage de la comptabilité en école supérieure de commerce.

En effet, il est intéressant de rappeler qu'avant, la comptabilité quand elle existait, était présentée en partie simple dans un seul compte de bilan et le résultat se confondait avec les soldes des comptes de trésorerie. Depuis le ^{xv}^e siècle, la mécanique comptable n'a pratiquement pas évolué et il fallut attendre l'arrivée de l'informatique pour que soient révolutionnées la rapidité et la sécurité des mouvements grâce aux logiciels comptables construits encore aujourd'hui autour de cette logique de partie double énoncée dans le livre.

Mais attention, il est à noter pour conclure, avant d'entamer la lecture, que la comptabilité générale a ses limites. L'ouvrage ne permet pas d'exprimer une opinion sur la **qualité** par exemple des savoir-faire, des équipements ou du personnel de l'entreprise qui ne trouveraient pas leurs origines dans un flux d'argent.

Franck NICOLAS
Expert-comptable