

Cas 1 : L'entreprise Joug est une entreprise de négoce. Elle achète et revend des marchandises

Achetez les manuels recommandés (pour avoir le cours avant d'aller en cours magistral, de faire les TD et pour se préparer aux interrogations et au partiel convenablement)

Questions préalables

1. Explicitez les différences entre les emplois réversibles et les emplois irréversibles ?

2. Citez un exemple de chaque

Les emplois réversibles correspondent à l'actif du bilan.

Exemples issus du cas : Bâtiments, Frais d'établissement, créances clients, TVA déductible

Cf cours magistral, lexique, fascicule

Les emplois irréversibles correspondent aux charges.

Exemples issus du cas : achats de marchandises, rémunération du personnel, achats non stockés (électricité), fournitures administratives, frais postaux

Cf cours magistral, lexique, fascicule

3. Explicitez les différences entre les ressources réversibles et les ressources irréversibles ?

4. Citez un exemple de chaque.

Les ressources réversibles correspondent au passif du bilan.

Exemples issus du cas : Capital, emprunt, dettes fournisseurs, TVA collectée

Cf cours magistral, lexique, fascicule

Les ressources irréversibles correspondent aux produits.

Exemple issu du cas : Ventes de marchandises

Cf cours magistral, lexique, fascicule

5. Qu'est-ce qui différencie les comptes de bilan des comptes de gestion ?

Les comptes de bilan servent à établir le bilan (ou patrimoine). Ils appartiennent aux classes allant de 1 à 5.

Ces comptes ont un report à nouveau.

Les comptes de gestion servent à établir le compte de résultat. Ils appartiennent aux comptes de classe 6 et 7.

Ces comptes sont sans report à nouveau. Ils sont remis à zéro une fois le résultat déterminé et intégré au bilan.

6. Exprimez à l'aide d'une équation le HT à partir du T.T.C

$T.T.C = HT + TVA$ Dans ce cas 20 %

$T.T.C = HT + 20\% HT$

$T.T.C = HT (1 + 0,2)$

$T.T.C = 1,2 HT$

$HT = TTC/1,2$

7. Qu'est-ce qui différencie un chèque d'une traite ?

Définition du chèque. Cf Lexique

Le signataire du chèque (**le tireur**) donne à un banquier (**le tiré**) chez qui il a de l'argent en compte, le mandat de payer à vue la somme inscrite sur le chèque, à un tiers (**bénéficiaire**). **Le chèque est, à la différence de la lettre de change (voir ce mot), un instrument de paiement immédiat et non pas à crédit ;** donc l'argent (provision) doit exister chez le banquier à l'instant où le chèque est émis. L'émission d'un chèque sans provision est un délit. Le chèque peut (mais c'est rare en pratique) être endossé, c'est-à-dire qu'au lieu de l'encaisser lui-même, ou de le faire porter à son compte à la banque, le bénéficiaire inscrit au dos du chèque (d'où le terme endossement) : « payez à l'ordre de M. Untel ».

Définition de la traite ou lettre de change Cf Lexique

Instrument de crédit et instrument de paiement. Pour celui qui tient la comptabilité, les effets à recevoir représentent des créances et les effets à payer représentent des dettes. La lettre de change peut être endossée et remise à l'escompte.

8. Citez deux pièces comptables.

Rappel définition des pièces comptables Cf Lexique

Documents écrits, créés ou reçus par l'entreprise à l'occasion d'opérations faites avec des tiers ou avec son personnel. Elles constituent la justification de toute écriture comptable. Elles sont contrôlées par les services concernés, puis elles arrivent au service comptable où elles sont analysées, classées, codées (indication des numéros PCG des comptes qui seront « mouvementés ».)

Exemples : réceptionnés, factures, bandes de caisse enregistreuse, relevés de compte bancaire ou postal, chèques, virements, effets de commerce, talons et souches, bulletins de paie, avertissements fiscaux, etc.

Précision sur la facture : Document obligatoire, écrit (mais non signé) par le fournisseur de biens ou de services, en deux exemplaires, dont l'un est remis au client dès que la vente est devenue définitive. La facture décrit les éléments et les conditions de cette fourniture et comporte obligatoirement certaines mentions : noms et adresses des parties, immatriculation du fournisseur au registre du commerce, nature et quantité des prestations fournies, prix, TVA, conditions de règlement.

9. Qu'est-ce qu'un solde débiteur ?

Solde d'un compte dont la somme au débit est supérieure à la somme au crédit. ***Cf La balance pour s'en rendre compte ?***

10. Donnez la formule de calcul du résultat en comptabilité de stock.

En cas de résultat bénéficiaire Actif – passif ***Cf Cours magistral avec les 2 méthodes de calcul du résultat***

Définition : comptabilité de stock

Par opposition à la comptabilité de flux, elle dénombre les valeurs existant à un instant donné du temps et compare entre eux des dénombrements datés d'instant successifs.

11. Définissez le capital.

Cf Lexique

Il figure au passif du bilan, parmi les ressources de l'entreprise.

Dans les entreprises individuelles, le capital varie avec les pertes subies par l'entreprise et les bénéfices laissés par l'entreprise.

Dans les entreprises sociétaires, le capital est « le gage des tiers » et mesure la limite de la responsabilité de la société vis-à-vis des tiers. D'où le principe de la fixité du capital ; le capital ne peut être modifié qu'après formalités et publicité. A l'origine, le capital est l'apport des associés, il peut ensuite être accru, par augmentation de capital, soit par appel à de l'argent frais (nouvelle émission d'actions) soit par incorporation des réserves. Il peut également être diminué, s'il n'y a pas d'autre moyen d'équilibrer les pertes (tels que réserves antérieures, report de pertes).

12. Citez les 3 principaux types de résultats. Définissez-les.

Cf PCG pour voir les composants

Cf Cours magistral

Le résultat d'exploitation = Produits d'exploitation – charges d'exploitation.

Il mesure le résultat de l'activité industrielle ou commerciale de l'entreprise. Il est exempt des éléments financiers et exceptionnels. Il permet donc de comparer des entreprises ayant des modes de financement différents (part des capitaux propres et des emprunts).

Le résultat financier : produits financiers – charges financières

Le résultat exceptionnel = produits exceptionnels – charges exceptionnelles

13. Définissez la TVA à payer.

T.V.A à payer = TVA collectée (celle payée par les clients) – T.V.A déductible (celle payée aux fournisseurs)

TVA (Taxe à la valeur ajoutée) *Cf lexique*

1. Invention française, imitée par tous les pays de l'Union européenne. Elle fait partie des taxes sur le chiffre d'affaires, qui font elles-mêmes partie des impôts indirects. C'est un impôt général sur la consommation, de caractère neutre, c'est-à-dire qu'elle ne perturbe pas la concurrence.

Le consommateur final paie la TVA à son vendeur, proportionnellement au montant de son achat. Mais le vendeur ne la conserve pas pour lui et la reverse à l'Etat : en partie indirectement puisqu'il rembourse lui-même la TVA à ses propres fournisseurs, en proportion des achats de biens et services qu'il leur a faits et, pour le reste, directement, sur la « valeur ajoutée » au bien par sa propre entreprise. En pratique, l'entreprise ne déclare et ne paie pas la TVA sur chaque article qu'elle vend, mais globalement sur son chiffre d'affaire de la période. Elle déclare : 1° son chiffre d'affaires et la TVA correspondante ; 2° la TVA qu'elle a déjà payée sur les achats de biens et services qu'elle a faits ; 3° elle verse la différence au Fisc. Son taux varie selon les types de biens et de services.

2. Quand une entreprise réalise une opération quelconque, elle doit acheter des fournitures et elle verse la TVA à ses fournisseurs sur ses achats, en amont (**TVA déductible**). Elle vend ensuite des biens et services provenant de cette opération et elle collecte la TVA sur ses

clients, en aval (**TVA collectée**). Enfin elle verse au Trésor la différence entre la TVA collectée sur ses clients, moins la TVA payée à ses fournisseurs ; elle paie donc la taxe sur la valeur qu'elle a ajoutée aux fournitures par son activité.

Ce serait impraticable opération par opération ; on le fait donc périodiquement, en principe tous les mois.

Il peut arriver que cette différence soit négative, parce que la TVA déductible est supérieure à la TVA collectée. Par exemple, en cas d'exportation, parce que les biens exportés ne sont pas assujettis à la TVA alors que le prix des facteurs de production achetés a été grevé par elle. Ou en cas de gros investissements, par une entreprise nouvellement créée. Ou encore en cas d'achat au taux normal de la TVA et de vente au taux réduit. Dans ce cas, l'entreprise a un crédit d'impôt qui lui servira à payer une TVA dans l'avenir, ou dont elle peut, dans certains cas exceptionnels, demander le remboursement.

3. La comptabilisation. La TVA n'est ni une charge, ni un produit ; elle est enregistrée dans des comptes de bilan, comptes de tiers de la classe 4. Les achats sont enregistrés hors taxes et la TVA est enregistrée à part, en « TVA déductible ». Les ventes sont enregistrées hors taxes et la TVA est enregistrée à part en « TVA collectée ». Les charges, les investissements, les produits sont enregistrés hors taxes, de sorte que le résultat n'est pas influencé par la TVA.

Les comptes utilisés sont, dans les comptes 445 « Etat, taxes sur le chiffre d'affaires » : TVA déductible sur immobilisations, TVA déductible sur autres biens et services, TVA collectée sur les ventes, TVA à décaisser (à payer à la recette-perception), TVA à régulariser (ajustement des comptes à la fin de l'exercice).

A l'exception des exportations, la quasi-totalité des exportations est frappée par la TVA. Quand le client est un particulier, il ne récupère pas la TVA. En règle générale, le fait générateur et l'exigibilité de la TVA collectée sont constitués par le même événement : la livraison. Il y a trois taux de TVA suivant la nature des biens ou services ; taux réduit, taux normal, taux majoré.

Corrigé cas 1 « Joug ! »

Rappel :

Le crédit indique la provenance de l'argent et le débit sa destination.

Passez du temps sur les différents moyens de paiement lors d'un achat et d'une vente.

Comprenez quels comptes il faut utiliser.

Lors de ventes

Lors d'achats(acquisitions)

Au débit	Moyens de règlement	Au crédit
Banque	Chèque	Banque
Caisse	Espèces	Caisse
Clients	Crédit	Fournisseurs
Client EAR	Traite	Fournisseurs EAP

Ecritures au journal

Avant exploitation. (Création d'entreprise)

Date de l'opération				
N°	N°	Intitulé	Débit	Crédit
(1)				
5	1	Banque Capital	300 000	300 000
(2)				
2	5	Bâtiments Banque	200 000	200 000
(3)				
2	5	Frais d'établissement Banque	3 000	3 000
(4)				
2 4	4	Mobilier TVA ded/ Immo FNR Immo « JM Bruneau »	10 000 2 000	12 000
(5)				
5	1	Banque Emprunt	100 000	100 000
(6)				
5	5	Caisse Banque	1 000	1 000

Écritures au grand livre (Avant exploitation)

Classe 1 Comptes de capitaux	Classe 2 Comptes d'immobilisations	Classe 3 Comptes de stocks et en-cours	Classe 4 Comptes de tiers	Classe 5 Comptes financiers	Classe 6 Comptes de charges	Classe 7 Comptes de produits
Capital 300000 (1) Emprunt 100000 (5)	Bâtiment 200000 (2) Frais d'établissement 3 000 (3) Mobilier 10000 (4)		TVA ded/Immo 2 000 (4) FNR Immo JM Bruneau 12 000 (4)	Banque 300000 (1) 200 000 (2) 100000 (5) 3 000 (3) 1000 (6) Caisse 1000 (6)		

Afin que la correspondance entre les écritures au journal et celles au grand livre soit évidente pour les étudiants, le numéro de chaque écriture est mentionné entre parenthèses.

Balance au 30 novembre

N° compte (Classe)	Intitulé	Mouvement débit	Mouvement crédit	Solde débit	Solde crédit
1	Capital	0	300 000	0	300 000
1	Emprunt	0	100 000	0	100 000
2	Bâtiments	200 000	0	200 000	0
2	Frais d'établissement	3 000	0	3 000	0
2	Mobilier	10 000	0	10 000	0
4	TVA ded/ Immo	2000	0	2 000	0
4	FNR Immo	0	12 000	0	12 000
5	Banque	400 000	204 000	196 000	0
5	Caisse	1 000	0	1 000	0
	Totaux	616 000	616 000	412 000	412 000

Etat des biens et des dettes (patrimoine) avant l'exploitation

Biens = actif = emplois réversibles		Dettes = passif = ressources réversibles	
Bâtiments	200 000	Capital	300 000
Frais d'établissement	3 000	Emprunt	100 000
Mobilier	10 000	FNR immo	12 000
TVA ded/ Immo	2000		
Banque	1 96 000		
Caisse	1000		
Total	412 000	Total	412 000

Date de l'opération				
N°	N°	Intitulé	Débit	Crédit
(1)				
5	1	Banque Capital	300 000	300 000
(2)				
2	5	Bâtiments Banque	200 000	200 000
(3)				
2	5	Frais d'établissement Banque	3 000	3 000
(4)				
2 4	4	Mobilier TVA ded/ Immo FNR Immo « JM Bruneau »	10 000 2 000	12 000
(5)				
5	1	Banque Emprunt	100 000	100 000
(6)				
5	5	Caisse Banque	1 000	1 000
(7)				
6 4	5 4 4	Achats de marchandises TVA ded / B& S Banque FRN B & S FNR B & S EAP	18 000 3 600	7 200 7 200 7 200
(8)				
6 4	5	Fournitures administratives TVA ded / B&S Caisse	140 28	168
(9)				
4 4	7 4	Client Club d'Epernay Client Club Epernay EAR Ventes de marchandises TVA Collectée	4 200 4200	7 000 1 400
(10)				
6	5	Rémunération du personnel Banque	1 000	1 000
(11)				
6 4	5	Achats non stockés TVA ded / B&S Banque	600 120	720
(12)				
5	4	Banque Client club d'Epernay	8 400	4 200

	4	Client EAR		4200
(13)				
6	5	Frais postaux	100	
		Caisse		100

Ecritures au grand livre

Classe 1 Comptes de capitaux	Classe 2 Comptes d'immobilisations	Classe 3 Comptes de stocks et en-cours	Classe 4 Comptes de tiers	Classe 5 Comptes financiers	Classe 6 Comptes de charges	Classe 7 Comptes de produits
Capital 300000 (1) Emprunt 100000 (5)	Bâtiment 200000 (2) Frais d'établissement 3 000 (3) Mobilier 10000 (4)		TVA ded/Immo 2 000 (4) TVA ded B&S 3600 (7) 28 (8) 120 (11) FNR Immo JM Bruneau 12 000 (4) FNR B&S 7 200 (7) FNR B&S EAP 7200 (7) TVA collectée 1 400 (9) Client EAR 4 200 (9) 4200 (12) Client Club d'Epernay 4 200 (9) 4 200 (12)	Banque 300000 (1) 100000 (5) 8 400 (12) 200 000 (2) 3 000 (3) 1000 (6) 7 200 (7) 1000 (10) 720 (11) Caisse 1000 (6) 168 (8) 100 (13)	Achats marchandises 18000 (7) Fournitures administratives 140 (8) Rémunération du personnel 1000 (10) Achats non stockés 600 (11) Frais postaux 100 (13)	Ventes de marchandises 7 000 (9)

Afin que la correspondance entre les écritures au journal et celles au grand livre soit évidente pour les étudiants, le numéro de chaque écriture est mentionné entre parenthèses.

Balance au 31/ 12

N° compte (Classe)	Intitulé	Mouvement débit	Mouvement crédit	Solde débit	Solde crédit
1	Capital	0	300 000	0	300 000
1	Emprunt	0	100 000	0	100 000
2	Bâtiments	200 000	0	200 000	0
2	Frais d'établissement	3 000	0	3 000	0
2	Mobilier	10 000	0	10 000	0
4	TVA ded/ Immo	2 000	0	2 000	0
4	TVA ded/ B&S	3 748	0	3 748	0
4	FNR Immo	0	12 000	0	12 000
4	FNR B&S	0	7 200	0	7 200
4	FNR B&S EAP	0	7 200	0	7 200
4	TVA collectée	0	1 400	0	1 400
4	Client	4 200	4 200	0	0
4	Client EAR	4 200	4 200	0	0
5	Banque	408 400	212 920	195 480	0
5	Caisse	1 000	268	732	0
6	Achats mdisés	18 000	0	18 000	0
6	Fournitures admi	140	0	140	0
6	Rému personnel	1 000	0	1 000	0
6	Achats non stockés	600	0	600	0
6	Frais postaux	100	0	100	0
7	Ventes mdisés	0	7 000	0	7000
	Totaux	656 388	656 388	434 800	434 800

Au 31/12

Cf Les deux façons de déterminer le résultat

Bilan= Etat des biens et des dettes (patrimoine) après l'exploitation

Biens = actif = emplois réversibles		Dettes = passif = ressources réversibles	
Bâtiments	200 000	Capital	300 000
Frais d'établissement	3 000	Emprunt	100 000
Mobilier	10 000	FNR immo	12 000
TVA ded/ Immo	2 000	FNR B&S	7 200
TVA ded / B&S	3 748,00	FNR B&S EAP	7 200
Client	00,00	TVA collectée	1 400
Client EAR	00,00		
Banque	195 480		
Caisse	732		
Total	414 960	Total	427 800

L'entreprise fait une perte de 12 840 euros

Compte de résultat

Charges = emplois définitifs		Produits= ressources définitives	
Achats marchandises	18 000	Ventes marchandises	7 000
Fournitures administratives	140		
Rémunération du personnel	1 000		
Achats non stockés	600		
Frais postaux	100		
		Perte	12 840
TOTAL	19 840	TOTAL	19 840

L'entreprise fait une perte de 12 840 euros

Intégration du résultat au bilan

Bilan= Etat des biens et des dettes (patrimoine) après l'exploitation

Biens = actif = emplois réversibles		Dettes = passif = ressources réversibles	
Bâtiments	200 000	Capital	300 000
Frais d'établissement	3 000	Résultat	(12 840)
Mobilier	10 000	Emprunt	100 000
TVA ded/ Immo	2 000	FNR immo	12 000
TVA ded / B&S	3 748	FNR B&S	7 200
Client	00,00	FNR B&S EAP	7 200
Client EAR	00,00	TVA collectée	1 400
Banque	195 480		
Caisse	732		
Total	414 960	Total	414 960