

## Chapitre 02 : étude du fonctionnement des comptes du bilan.

### Plan du cours :

- 1) La classe 1 : comptes de capitaux,
- 2) La classe 2 : comptes d'immobilisations,
- 3) La classe 3 : comptes de stocks et encours,
- 4) La classe 4 : comptes de tiers,
- 5) La classe 5 : comptes financiers.

**Introduction** : le bilan comprend les comptes dit de situation ou encore comptes de patrimoine. Ce sont les comptes des classes : 1, 2, 3, 4 et 5.

L'actif comprend les classes 2 et 3 ainsi que les comptes de créances (certains comptes de la classe 4) et les comptes de disponibilités ( classe 5). Le passif comprend les capitaux propres (certains comptes la classe 1 ) ainsi que les comptes de dettes (certains comptes des classes : 1, 4 et 5).

### Les grandes rubriques du bilan.

<b>BILAN au .../.../...</b>					
<b>ACTIF (emplois)</b>	<b>Montants N</b>	<b>Montants N-1</b>	<b>PASSIF (ressources)</b>	<b>Montants N</b>	<b>Montants N-1</b>
<b>ACTIF IMMOBILISE</b> Terrains Constructions Matériels			<b>CAPITAUX PROPRES</b> { Capital { Résultat (+ ou -) → SITUATION NETTE		
<b>ACTIF CIRCULANT</b> Stocks Créances clients Banque - Caisse			<b>DETTES</b> Emprunts Dettes fournisseurs Autres dettes		
<b>COMPTES A SOLDE DEBITEUR</b>			<b>COMPTES A SOLDE CREDITEUR</b>		

Dans ce chapitre nous allons traiter uniquement les opérations courantes (usuelles) : il s'agit des opérations sur : la création de l'entreprise, les acquisitions d'immobilisations, les opérations sur les stocks et les opérations avec les clients et les fournisseurs.

### 1) La classe1 : comptes de capitaux.

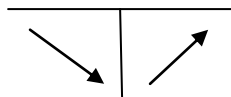
1-1) **Définition** : cette classe comprend les comptes de capitaux propres (les capitaux qui appartiennent à l'entreprise) et les comptes de dettes à long terme (payables dans plus d'une année).

#### 1-2) les comptes principaux : ce sont :

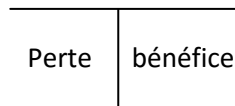
- \* **10 Capital, réserves et assimilées** = capital apporté à la création de l'entreprise + bénéfice mis en réserves+primes d'émission +écart d'évaluation +écart d'équivalence.
- \* **11 Report à nouveau** = résultat des exercices précédents (mis dans le crédit si bénéfice et dans le débit si perte)
- \* **12 Résultat de l'exercice** = résultat de l'exercice en cours (mis dans le passif si bénéfice et dans le débit si perte)
- \* **13 Produits et charges différés - hors cycle d'exploitation** ; subvention d'équipements+ produits et charges enregistré dans l'exercice en cours mais qui concernent en réalité d'autres exercices
- \* **14 Disponible** ; compte non affecté
- \* **15 Provisions pour charges - passifs non courants** ; provisions constitués pour faire face à des dépenses futures
- \* **16 Emprunts et dettes assimilés** = emprunts bancaires et autres emprunts remboursables sur plus d'une année
- \* **17 Dettes rattachées à des participations** = dettes relative à l'achat de titres financiers
- \* **18 Comptes de liaison des établissements et sociétés en participation** = compte à usage interne dans les entreprises qui possèdent des filiales.
- \* **19 (disponible)**= non affecté.

\* Les comptes de cette classe augment au crédit et diminuent au débit.

10/11/12/13/15/116/17/18



11/12



Les comptes de cette classe utilisés dans les opérations courantes sont les comptes :101, 108 et 164.

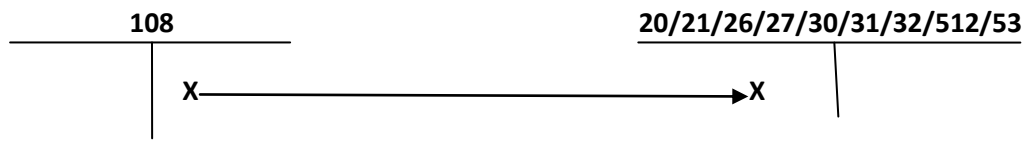
- = **Le C/ 101** : il crédité à la création de l'entreprise par la valeur des apports en espèces (monnaie) et des apports en nature (terrains, machines, stocks...etc.) apportés par les associés.
- = **Le C/108** : il est utilisé dans les entreprises individuelles pour enregistrer les apports et les retraits effectués par le propriétaire.
- = **Le C/164** : ce compte est crédité lorsque l'entreprise obtient un emprunt bancaire dont le délai de remboursement dépasse une année.

#### 1-3) Fonctionnement des comptes.

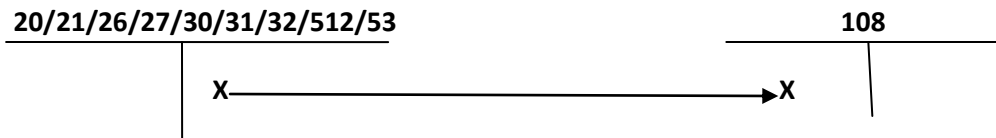
La création de l'entreprise s'enregistre comme suit :



**Le dépôt de nouveaux apports se fait comme suit :**



**Les retraits se font comme suit :**



**L'enregistrement d'emprunt bancaire se fait comme suit :**

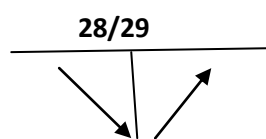
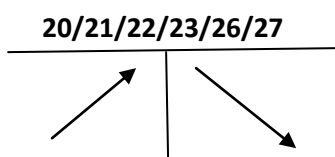


## 2) La classe 2 : comptes d'immobilisations :

**2-1) définition :** les immobilisations représentent l'ensemble des actifs acquis ou créés par l'entreprise dans l'objectif d'être gardés et utilisés par l'entreprise. La durée d'utilisation dépasse une année. Il s'agit par exemple des terrains, machines, bâtiments...etc. Les actifs financiers (actions, obligations, bons de trésor, prêts à long terme) acquis pour être détenus durablement font partie des immobilisations.

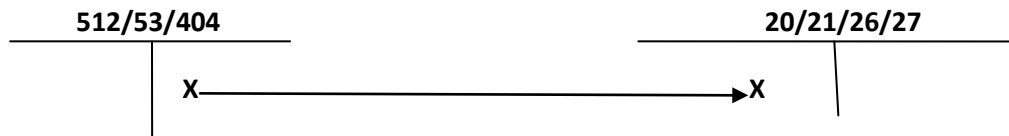
**2-2) les comptes principaux :**

- \* 20 Immobilisations incorporelles = licence d'exploitation, logiciel, brevets. etc
- \* 21 Immobilisations corporelles = terrains, machines, bâtiments, matériels de transports...etc.
- \* 22 Immobilisations en concession ;=immobilisation données ou prises en concession.
- \* 23 Immobilisations en cours = immobilisations fabriqués par l'entreprise et qui ne sont pas achevés au 31/12.
- \* 24 (disponible)=non affecté, 25 (disponible) =non affecté.
- \* 26 Participations et créances rattachées à des participations =actifs financiers (principalement des actions) détenus durablement
- \* 27 Autres immobilisations financières = autres actifs financiers (bon de trésor, prêts..) détenus durablement.
- \* 28 Amortissement des immobilisations = montant de la valeur perdue par un actif (une machine par exemple) suite à son utilisation ou son vieillissement.
- \* 29 Pertes de valeur sur immobilisations= montant de la valeur perdue par un actif suite à la chute de son prix sur le marché.

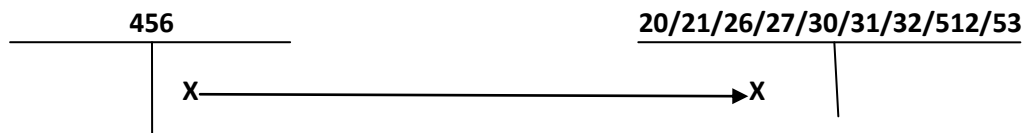
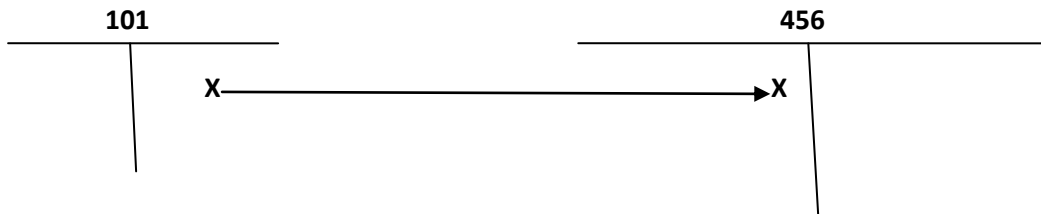


## 2-3) fonctionnements des comptes :

L'acquisition d'immobilisations s'enregistre comme suit :



L'apport d'immobilisations à la création de l'entreprise s'enregistre comme suit :



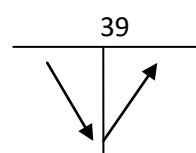
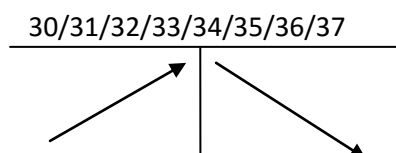
Avec X= valeur des actifs apportés.

## 3) la classe 3 : comptes de stock et encours.

**3-1) définition :** les stocks représentent les biens et services acquis ou créés par l'entreprise dans l'objectif d'être vendus ou consommés durant l'exercice.

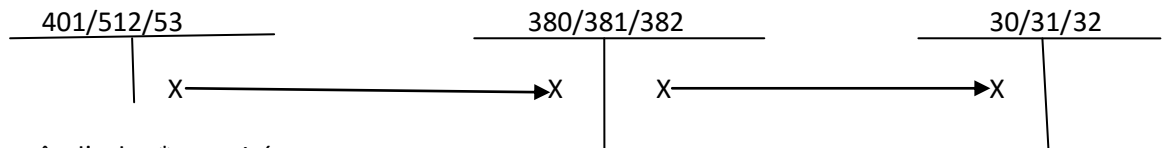
### 3-2) les comptes principaux.

- \* 30 Stocks de marchandises = biens achetés dans l'objectif d'être vendus en l'état (sans transformation)
- \* 31 Matières premières et fournitures = biens achetés dans l'objectif d'être consommés ou transformés.
- \* 32 Autres approvisionnements = biens achetés en vue d'être consommés ou intégrés dans les produits.
- \* 33 En cours de production de biens = biens en cours de fabrication au 31/12.
- \* 34 En cours de production de services = services en cours de fabrication au 31/12.
- \* 35 Stocks de produits = produits finis, semis finis, déchets et rebuts.
- \* 36 Stocks provenant d'immobilisations = composants (pièces) récupérés sur des immobilisations partiellement détruites (exemple pièces détachées récupérées sur un véhicule accidenté)
- \* 37 Stocks à l'extérieur (en cours de route, en dépôt ou consignation) = biens se trouvant en route ou stockés à l'extérieur.
- \* 38 Achats stockés ;
- \* 39 Pertes de valeur sur stocks et encours = montant de la valeur perdue par un stock du fait de la chute des prix sur le marché ou la détérioration de sa qualité.



### 3-3) Fonctionnement des comptes

L'achat de stocks s'enregistre comme suit :



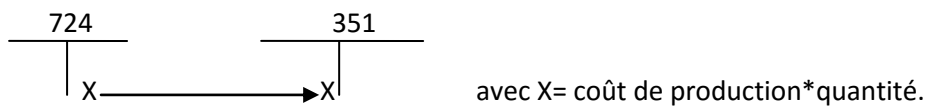
Avec  $X = \text{coût d'achat} \times \text{quantité}$

La consommation de matières et fourniture s'enregistre comme suit :

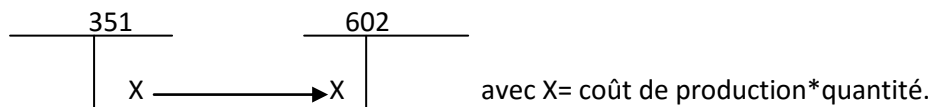


Avec  $X = \text{coût d'achat} \times \text{quantité}$

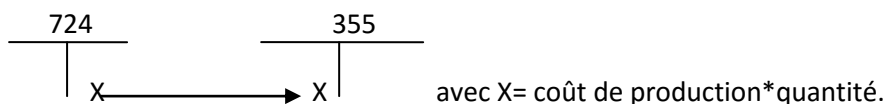
L'entrée en stock de produits semis finis s'enregistre comme suit :



La sortie de stock de produits semis finis s'enregistre comme suit :



L'entrée en stock de produits semis finis s'enregistre comme suit :



L'entrée en stock de produits semis finis s'enregistre comme suit :



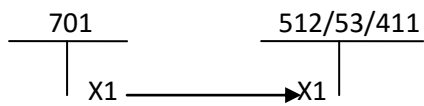
La vente de marchandises s'enregistre comme suit :



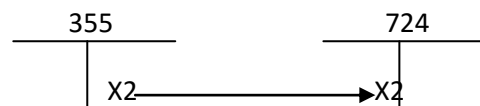
Avec  $X1 = \text{prix de vente} \times \text{quantité}$

$X2 = \text{coût d'achat} \times \text{quantité}$

**La vente de produits finis s'enregistre comme suit :**

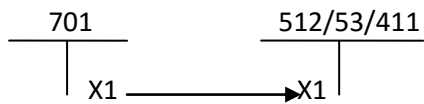


Avec  $X1 = \text{prix de vente} * \text{quantité}$

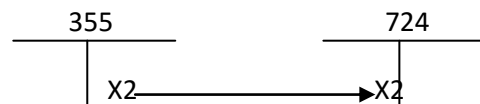


$X2 = \text{coût de production} * \text{quantité}$

La vente de produits finis s'enregistre comme suit :

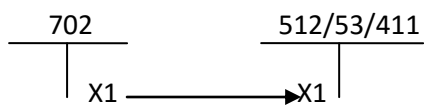


Avec  $X1 = \text{prix de vente} * \text{quantité}$

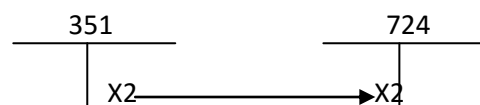


$X2 = \text{coût de production} * \text{quantité}$

La vente de produits semis finis s'enregistre comme suit :

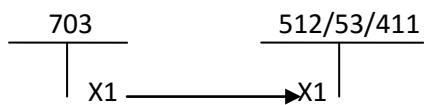


Avec  $X1 = \text{prix de vente} * \text{quantité}$



$X2 = \text{coût de production} * \text{quantité}$

La vente de déchets et rebuts s'enregistre comme suit :



Avec  $X1 = \text{prix de vente} * \text{quantité}$



$X2 = \text{prix de vente probable} * \text{quantité}$

#### 4) La classe 4 comptes de tiers.

4-1) **Définition :** La classe 4 comptes de tiers regroupe les comptes de créances et dettes à l'égard des différents partenaires de l'entreprise comme les fournisseurs, les clients, les actionnaires, l'Etat etc. les créances et les dettes vis-à-vis des banques et établissements de crédit ne font partie de cette classe.

Les comptes de créances figurent à l'Actif du bilan. Les comptes de dettes figurent au Passif du bilan.

#### 4-2) Les comptes principaux.

40 Fournisseurs et comptes rattachés = créance et dettes vis-à-vis des fournisseurs.

41 Clients et comptes rattachés = créances et dettes vis-à-vis des clients.

42 Personnel et comptes rattachés = créances et dettes vis-à-vis des travailleurs

43 Organismes sociaux et comptes rattachés = créances et dettes vis-à-vis des organismes sociaux (CNR, CNAS...)

44 Etat, collectivités publiques, organismes internationaux et comptes rattachés = créances et dettes vis-à-vis de l'Etat (impôts, subventions...)

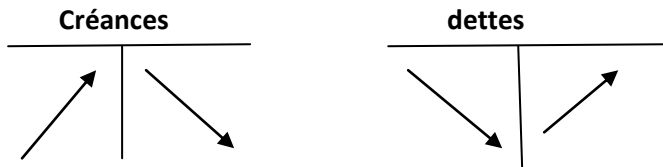
45 Groupe et associés = créances et dettes vis-à-vis des actionnaires (les propriétaires) de l'entreprise.

46 Débiteurs divers et créditeurs divers=créances et dettes vis-à-vis des autres tiers ( non désignés dans les comptes 40 à 45.

47 Comptes transitoires ou d'attente = compte de régularisation qui sert à enregistrer les dépenses dont l'affectation définitive n'est pas connue.

48 Charges ou produits constatés d'avance et provisions = compte de régularisation qui sert à transférer les produits et charges enregistrés dans l'exercice et qui concernent d'autres exercices.

49 Pertes de valeur sur comptes de tiers= montant des créances que l'entreprise risque de ne pas recouvrer (créances qui ne seront probablement payés à l'entreprise).



#### 4-3) Fonctionnement des comptes

**Le compte 401** est un compte de dette. Il est crédité en cas d'achats à crédit et est débité lors du paiement. Les enregistrements se font comme suit :



Avec X= coût d'achat= prix d'achat\*quantité+frais accessoires.

**Le compte 404** est aussi un compte dette. Il est utilisé en cas d'acquisition d'immobilisations comme suit :



Avec X= coût d'achat= prix d'achat\*quantité+frais accessoires.

**Le compte 411** est un compte de créance. Il est débité du montant des ventes à crédit et est soldé lors des paiements par les clients comme suit :



Avec X1= chiffre d'affaire= prix de vente\*quantité.

**Le compte 421** est un compte de dette. Il est crédité du montant des salaires bruts dus aux travailleurs et est soldé lors du paiement des salaires.



**Le compte 431** est un compte de dette. Il est crédité du montant des cotisations que l'entreprise (part patronale, compte 635) et le travailleur (part du salarié compte 421 débit) doivent verser à la CNAS.

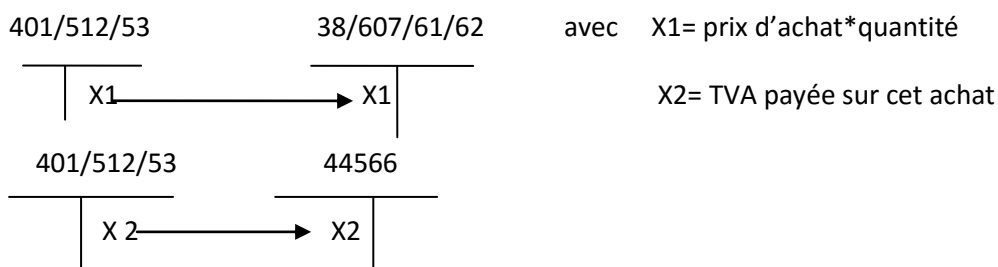


**Le compte 44** enregistre les créances et les dettes vis-à-vis de l'Etat. On prend en exemple le cas de la comptabilisation d'une subvention et le cas de la TVA

**Le compte 441** est un compte de créance. Il est débité du montant de la subvention d'équilibre (« une aide publique ») accordée par l'Etat à l'entreprise. Il est crédité à l'encaissement de ladite subvention.

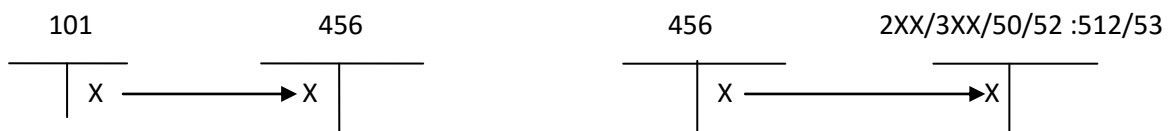


**Le compte 44566** est débité du montant de la TVA payée lors de l'achat de biens et services comme suit :



**Le compte 45** enregistre les opérations avec les associés (les propriétaires de l'entreprise). on prend le cas de la création de l'entreprise.

Lorsqu'un ou plusieurs associés décident de créer une entreprise. L'écriture de création se fait par une décision d'apport (on l'appelle promesse d'apport) puis par une réalisation de l'apport. L'écriture se fait en utilisant le compte 456 comme suit :



Avec X = valeur des apports effectués.

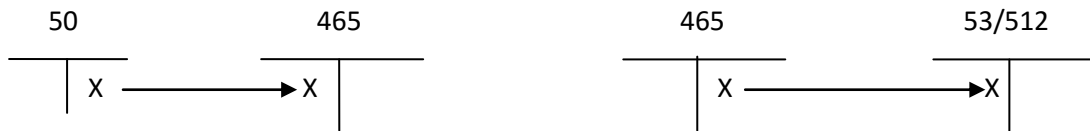
**Le compte 46** traite les créances et les dettes non enregistrables (c'est-à-dire qui ne se trouvent pas) dans les comptes 40, 41, 42, 43, 44 et 45. Il s'agit en particulier des créances sur vente d'immobilisations et des dettes sur acquisition des actifs financiers.

**Le compte 464** est un compte dettes. Il est crédité du coût d'achat des valeurs mobilières de placement (compte 50). Il est débité lors du paiement.





**Le compte 465** est un compte de créances. Il est débité lors de la vente à crédit des valeurs mobilières de placement. Il est crédité lors du paiement.



Les comptes 47 et 48 sont des comptes de régularisations et interviennent sur des opérations particulières.

Le compte 49 est un compte de dépréciation qui intervient en général en fin d'exercice.

### 5) La classe 5 comptes financiers

**5-1) définition :** cette classe regroupe les comptes dans lesquels on enregistre les opérations sur les actifs financiers détenus à court terme ainsi que les opérations sur les disponibilités.

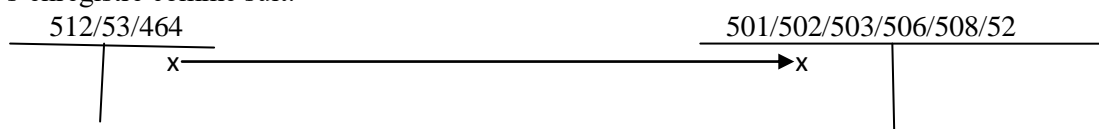
#### 5-2) les comptes principaux.

- \* 50 Valeurs mobilières de placement = actifs financiers acquis pour être revendus durant l'exercice.
- \* 51 Banques, établissements financiers et assimilés = comptes bancaires, comptes CCP, compte au trésor...
- \* 52 Instruments financiers dérivés = titres secondaires de créance au porteurs faisant objet d'achat et de vente
- \* 53 Caisse = avoirs monétaire en caisse.
- \* 54 Régies d'avances et accreditifs ;
- \* 55, 55,56 disponibles = non affectés.;
- \* 58 Virements internes ;
- \* 59 Pertes de valeur sur actifs financiers courants = montant de valeur perdue par des actifs suite à une chute des prix sur le marché.

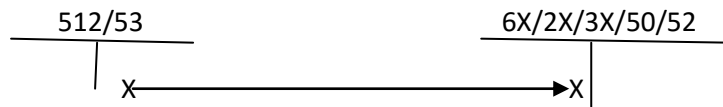


### 5-3) fonctionnement des comptes

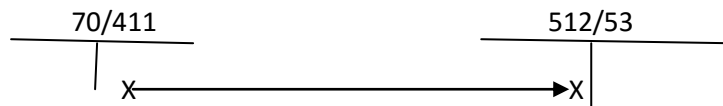
Acquisition d'actifs financiers (des comptes 50 et 52) destinés à être revendus à court terme s'enregistre comme suit:



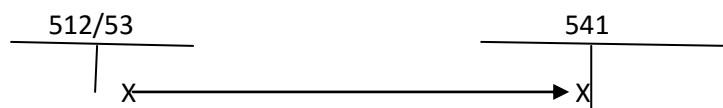
La banque et la caisse sont créditées pour payer un achat, une charge ou une dette :



La banque et la caisse sont débitées suite à la réception d'un paiement d'une vente ou d'une créance



La remise de fonds à une régie s'enregistre comme suit :



Lorsque le régisseur restitue les fonds à l'entreprise on fait l'écriture inverse.