

Notions de comptabilité générale

Coemelck Didier

Licencié, Chargé de cours 2^{ème} année de cadre
hospitalier

Ecole de Promotion Sociale
Tournai

Application des principes comptables généraux

Introduction

Définition

La comptabilité est un outil statistique qui a pour objectif de fournir des informations structurées à des utilisateurs internes et externes qui doivent pouvoir en tirer des éléments significatifs en vue de prendre des décisions judicieuses et exercer un contrôle efficace.

Un outil statistique

... qui a pour objet de collecter et classer toutes les informations concernant l'activité de l'entreprise et ayant une incidence financière en vue de les présenter sous la forme d'une information structurée appelée « comptes annuels » (utilisation externe) et « états comptaables » (utilisation interne)

Collecte	Classement	Présentation	
		Informations structurées	
		COMPTES ANNUELS	ETATS COMPTABLES
		- BILAN Actif passif	- Comptabilité analytique
Masse D'informations	Traitement → → →	- COMPTE DE RESULTATS	- comptabilité prévisionnelle
		- ANNEXE	- contrôle

Les utilisateurs internes

Càd :

*Tous les échelons de la hiérarchie de l'entreprise :
besoins d'informations spécifiques en fonction de leur
préoccupation propres*

- *analyse des ventes (journées d 'hospitalisation, pharmacie, actes techniques, suppléments d 'honoraire,...)*
- *calcul du prix de revient et analyse de la rentabilité*
- *établissement de prévisions*
- *politique de financement des investissements ...*

Les utilisateurs internes

La compta doit fournir :

- aux dirigeants, les données qui leur permettront de contrôler et planifier les opérations courantes de l'entreprise, tout en améliorant son efficacité (gestion de stocks, gestion de trésorerie, gestion de créances, etc)
- à la direction générale, les informations nécessaires pour les décisions à long terme
- au personnel et au conseil d'entreprise, les informations relatives à la structure et à l'évolution financière de l'entreprise

Les utilisateurs externes

Les utilisateurs externes disposeront des comptes annuels et du rapport de gestion pour s'informer de la situation financière de l'entreprise

- les actionnaires actuels et futurs (particulier , société fond commun de placement) ⁽¹⁾
- les organismes de crédit tels banques,
- les organismes de contrôle économique
- les ministère des finances ⁽²⁾

(1) : concerne les entreprises lucratives

(2) : ne concerne pas les hôpitaux non assujetti à la tva; par contre concerne le Ministère de la Santé Publique et des Affaires Sociales

Principes

La comptabilité est basée sur l'application de principes comptables généralement admis (« **Generally Accepted Accounting Principles** »).

L'application raisonnée de ces principes généraux, qui constituent l'essence même de la comptabilité, **garantit** l'élaboration d'**états financiers fiables**.

Principes

Ces principes constituent un cadre de référence qui permet de considérer la comptabilité non comme un ensemble de règles mécaniques et automatiques, mais comme une **matière vivante** dans laquelle chaque **question trouvera réponse** dans l'application d'un ou de plusieurs comptaibles.

Les principes retenus visent principalement répondre à deux questions

❖ Pourquoi tenir une comptabilité?

❖ Comment tenir une comptabilité?

Les principes sont présentés en quatre groupes:

- ❖ les principes de base
- ❖ les principes relatifs à la tenue des comptes dans les livres
- ❖ les principes relatifs à l'évaluation du patrimoine
- ❖ les principes relatifs à la communication de l'information aux publics intéressés.

Chaque principe comptable peut être d'application dans plusieurs situations.(illustration sur base de cas concrets)

Quels sont les principes de base?

- ✧ le principe d'entité comptable
- ✧ le principe d'unité monétaire
- ✧ le principe de continuité
- ✧ le principe de permanence des méthodes.

Le principe de l'entité comptable

- ✧ La compta est un processus qui consiste à collecter, classer, présenter et interpréter l'information
- ✧ Doit porter sur un ensemble bien défini d'activités
 - ☞ Société, administration publique, une entreprise individuelle, une association
 - ☞ Entité juridique
 - ☞ Nécessité de consolidation des comptes

Le principe de stabilité de l'unité monétaire

- ✧ La plupart des rapports financiers se fondent sur l'hypothèse que l'unité monétaire est une unité de mesure stable qui permet de fusionner, de comparer et de présenter les résultats d'activités au fil du temps.
- ☞ Entreprise comptabilise en unités monétaires des biens et des services, sans considérer le pouvoir d'achat de ces unités (tendance inflationniste)

Le principe de continuité

✧ Postulat : l'entité comptable existera au moins assez longtemps pour permettre la réalisation des projets et des activités en cours.

☞ = principe de continuité à la base de l'état comptable type.

Quels sont les principes relatifs à la tenue des comptes?

- ❧ le principe de partie double
- ❧ le principe de divulgation intégrale des informations
- ❧ le principe de réalisation des produits
- ❧ le principe de correspondance des charges aux produits

Quels sont les principes relatifs à l'évaluation?

ॐ le principe d'importance relative

ॐ le principe de pertinence

ॐ le principe de prudence

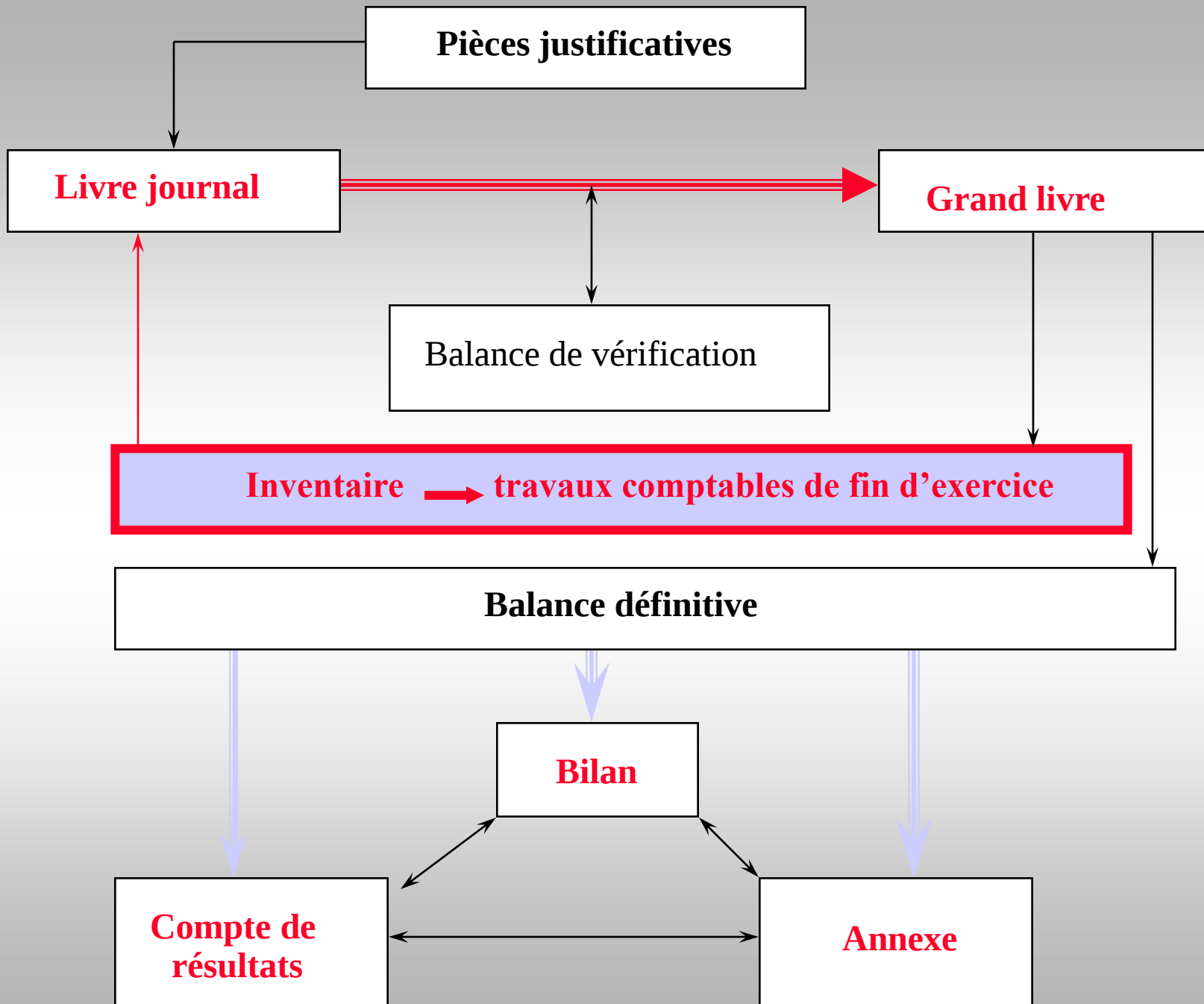
ॐ le principe du coût historique

Quels sont les principes relatifs à la communication de l'information?

- ⌘ le principe de périodicité
- ⌘ le principe de comparabilité
- ⌘ le principe de constance
- ⌘ le principe de l'image fidèle

Le principe de périodicité

- ✧ Les états comptables doivent être établis à intervalle régulier tout au long de la vie de l'entité
 - ☞ déterminer les résultats de la gestion passée de l'entreprise et prévoir les résultats des opérations futures à partir des résultats passés.
- ✧ Les comptes annuels couvriront une période définie de 12 mois, et présenteront la situation financière de l'entreprise à une date donnée qui clôture la période déterminée. Cette période s'appelle exercice comptable.



Enregistrement

- Livre-journal :
 - enregistrement chronologique au jour le jour
 - Exemple :
 - achat d'un scanner ,
 - tel jour ,
 - à tel fournisseur ,
 - et telle échéance de paiement.
- ☑ Historique d'une opération d 'achat.
- ☑ Notaire de la comptabilité

Enregistrement

- Grand livre :
 - enregistrement systématique, par thème et item.
 - Objectif :
 - Connaître les dettes par rapport aux banques, fournisseurs, ONSS, ...

Comparaison comptabilité générale et analytique

- Comptabilité générale

- = comptabilité financière (financial accounting)
- donne des informations globales de l'entreprise
 - Exemples :
 - Toutes les charges salariales,
 - toutes les matières premières,
 - C.A
 - ...
- sans détails

- Comptabilité analytique

- = management accounting
- donne des informations, des détails sur des produits, des marchés.
- Donne le prix de revient par rapport au marché
 - Exemples :
 - Matières premières/produit(s),
 - charges salariales/produit(s) * (1)

Remarques (comptabilité analytique)

- Tous les produits ne sont pas toujours rentables mais ! au marketing,
 - Ex : Partage des frais fixes sur 5 produits, si on supprime P4, les frais fixes vont être partagés sur 4 produits => augmente le P.R.

Remarques (comptabilité analytique)

- *1 :
 - 10×10^6 global mais en analytique,
 - 1 ouvrier au poste pour le P2 = charge directe
 - 1 contre-maître = charge indirecte.
 - Salaire du contre-maître = 1.000.000 / an.
 - ☑ Comment répartir ce coût sur les différents produits?

Répartition des charges indirectes

(comptabilité analytique)

Différentes possibilités :

- chronométrage du temps passé par produit = charge directe du contre-maître.
! Le coût de cette procédure doit être < à son return (cf. Sociétés américaines en Europe)
 - clés de répartition (sont toutes insatisfaisantes!)
 - x millions répartis en fonction du C.A
 - N^{bre} d 'heures passées pour chaque produit = unité de temps
 - N^{bre} de personne / produit
- Ex : vêtements répartis selon n^{bre} de personnes

Répartition des charges indirectes

(comptabilité analytique)

Différentes possibilités :

– clés de répartition (sont toutes insatisfaisantes!)

- Superficie

Ex : électricité (sauf si compteur = charge directe)

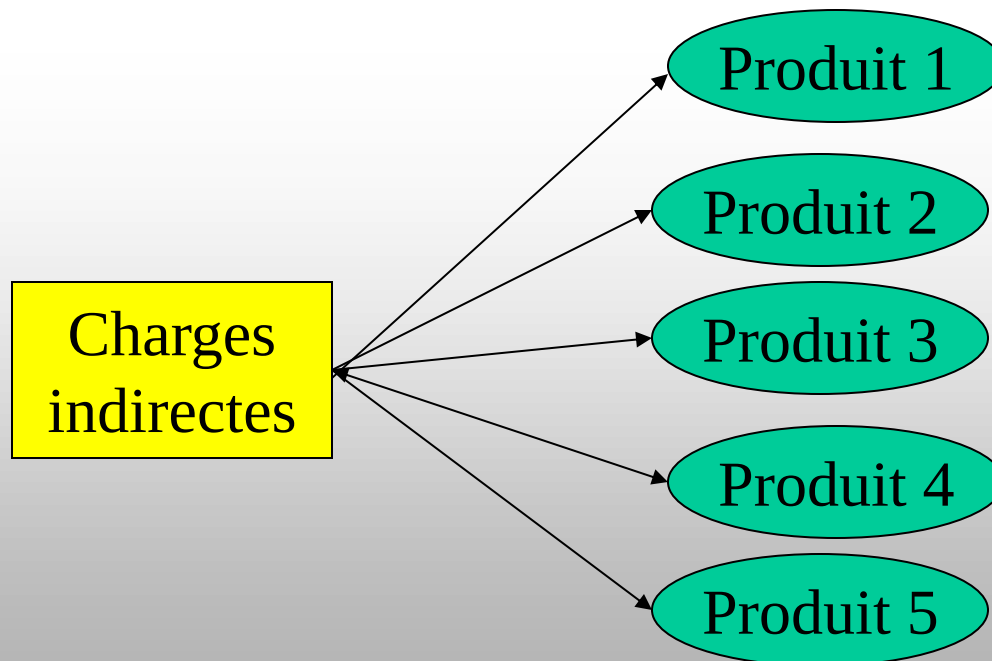
- N^{bre} de personne / produit

Ex : vêtements répartis selon n^{bre} de personnes

- ...

Répartition des charges

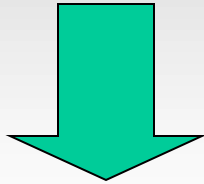
- ☒ Charges directes imputées directement
- ☒ Charges indirectes imputées selon clés de répartition



Répartition des charges

- Si le P3 supporte 20% des charges directes, on impute 20% des charges indirectes.
- Les entreprises mélangent souvent les clés de répartition.
- Il ne faut pas passer son temps à trouver des clés fines car coûts +++ => accepter un degré d'insatisfaction.

- Comptabilité générale
 - = comptabilité financière (financial accounting)



Bilan

Compte de résultat

Annexes

- 1 x / an
- sort avec retard
- obligatoire

- Comptabilité analytique
 - (management accounting)
 - indispensable pour le gestionnaire
 - donne des informations régulières
 - pilote l'entreprise (tableau de bord)
 - impératif qu'elle se distingue de la comptabilité générale sinon sort à posteriori
 - non obligatoire pour les hôpitaux

- Comptabilité générale
 - = comptabilité financière
(financial accounting)

- intéresse :
 - les actionnaires
 - le fisc

Impôts sur les
sociétés (ISOC)
+/- 40,19% (26%
cf. Rends) du
bénéfice fiscal

T.V.A

- accès public
 - centrale des bilans de la B.N.P pour les entreprises
 - Ministère de la Santé Publique pour les hôpitaux
- Vise à informer à l 'extérieur

Considérations générales

- Les comptes des hôpitaux doivent être légalement validés par le réviseur d'entreprise (non obligatoire pour les entreprise de petite taille et moyenne taille).
- Difficultés dues aux rattrapages.
- Une A.S.B.L publie ses comptes (loi sur les ASBL 2002) et tient obligatoirement une comptabilité (loi sur les Hôpitaux 1987).

Comptabilité générale

- **Trois comptes annuels = 3 états financiers**
 - 1. Le bilan
 - 2. Le compte de résultat ou d 'exploitation
 - 3. Les annexes

ETUDE DU BILAN

Le Bilan

- Définition :

- Le bilan décrit le patrimoine de l'entreprise, c'est à dire l'ensemble de ce qu'elle possède (les avoirs) et ce qu'elle doit (les dettes).
- Il résulte d'un inventaire à un moment donné, qui consiste en un relevé énumératif et évaluatif (photographie).

**Le concept de bilan est inséparable
de celui de patrimoine.**

Le Bilan

- Permet de distinguer du point de vue économique :
 - ▣ l 'origine des fonds dont l 'entreprise dispose;
 - ▣ la manière dont ces fonds ont été utilisés.

Le Bilan

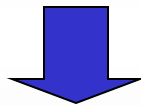
- Présentation :
 - sous forme de **tableau** à double volet (permet de mieux visualiser la situation de l'entreprise).
 - **à gauche** de l'axe vertical, les avoirs et les droits (emploi) qui constitue ***l'actif***.
 - **à droite** de l'axe vertical, les dettes et les obligations (ressources) qui constitue ***le passif***.

Le bilan

Actif

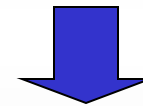
Passif

Les avoirs et les droits



Emploi des ressources

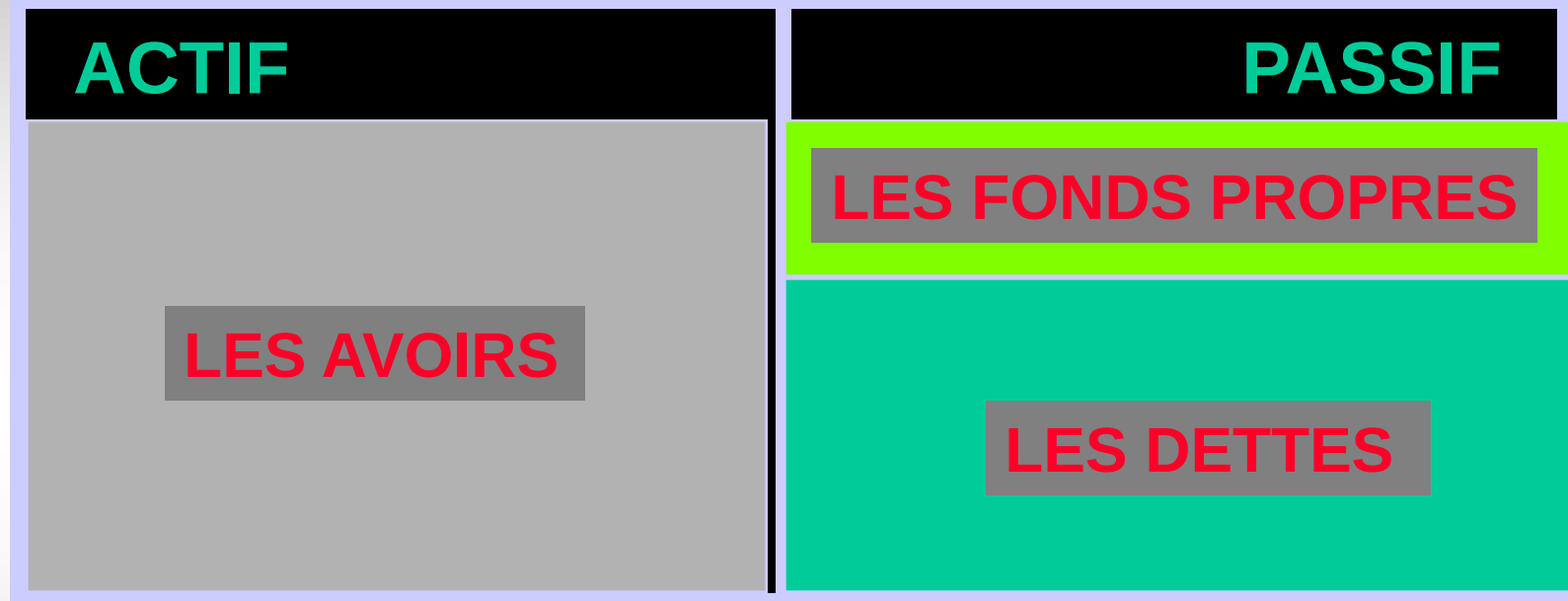
Les ressources



Origine des ressources :

- ▶ les dettes et obligations
- ▶ les provisions
- ▶ les impôts différés
- ▶ les capitaux propres

LE BILAN



↑
**Utilisation des
ressources**

↑
**Origine des
ressources**

LE BILAN

d'où proviennent les ressources ?

de quelle façon les utilise-t-on ?

LE BILAN

ACTIF = PASSIF

Cette égalité doit toujours être respectée; elle doit pouvoir être vérifiée à chaque instant

Le passif

- Dettes à plus d'un an =
 - dettes financières
- Dettes à un an au plus =
 - dettes sociales
 - dettes fiscales
 - dettes commerciales
 - dettes salariales
 - dettes financières (emprunts)

Bilan : description d'un patrimoine exercice

- L' inventaire au 01/01/2000 fait apparaître :
 - un immeuble de 125.000;
 - un véhicule de 18.750;
 - un compte en banque de 12.500;
 - des dettes bancaires à long terme de 31.250

Actif

Bilan au 01/01/2002

Passif

Immeuble
Véhicule
Banque

125.000
18.750
12.500

156.250

Capitaux propres

?

Dettes bancaires LT

31.250

156.250

Actif

Bilan au 01/01/2002

Passif

Immeuble
Véhicule
Banque

125.000
18.750
12.500

156.250

Capitaux propres

125.000

Dettes bancaires LT

31.250

156.250

Actif (156.250) = Passif (156.250)

Actif (156.250) - Dettes (31.250) = Capitaux propres (125.000)

Bilan : commentaires

- La différence entre ce que l'entreprise possède (156.250) et ce qu'elle doit (31.250) représente la situation nette qui, dans le cas présent, correspond aux capitaux propres (125.000). Une distinction est donc faite entre les capitaux propres (ou fonds propres), qui comprennent notamment les capitaux mis durablement à la disposition de l'entreprise par les fondateurs, et les dettes (31.250).

Analyse du bilan

- Trois égalités fondamentales :
 - Actif (156.250) = Passif (156.250)
 - Actif (156.250) = Capitaux propres (125.000) + Dettes (31.250) + Provisions et impôts différés (0).
 - Actifs (156.250) - Dettes (31.250) - Provisions et impôts différés (0) = Capitaux propres (125.000).

- Ces 3 égalités fondamentales sont permanentes au travers de toute la comptabilité générale :
 - ✓ le passif explique l'origine des ressources dont l'entreprise a disposé (les capitaux propres et les dettes);
 - ✓ l'actif explique la manière dont l'entreprise a utilisé ses ressources (immeuble, véhicule et compte à vue).

Analyse du bilan

- Cette analyse permet d'établir des correspondances :
 - du point de vue économique, entre emplois et ressources;
 - du point de vue juridique, entre avoirs et droits, dettes et obligations;
 - du point de vue comptable, entre actif et passif.

Exercice

- Dressez le bilan de l'entreprise R.P.H à partir de la description de son patrimoine :
 - une machine de 18.750,-
 - des dettes de 6.250,-
 - un véhicule de 12.500,-
 - une caisse 310,-

Actif

Bilan au 01/01/2003

Passif

Machine
Véhicule
Caisse

18.750
12.500
310

31.560

Capitaux propres
Dettes

25.310
6.250

31.560

Dressez le bilan de l'entreprise SECO à partir de la description de son patrimoine :

- un terrain de 187.500
- un bâtiment de 350.000
- un camion de 25.000
- des dettes de 125.000
- Un compte en banque 125

Actif

Bilan au 01/01/2003

Passif

Terrain
Bâtiment
Camion
Banque

187.500
350.000
25.000
125

562.625

Capitaux propres

437.625

Dettes

125.000

562.625

Evolution du patrimoine de l'entreprise

- Le bilan de l'entreprise décrit la situation de l'entreprise mais il n'en donne toutefois qu'une vue statique, une photographie à une date précise.
- Le suivi de l'évolution de l'entreprise nécessite l'établissement d'un nouveau bilan après chaque opération de manière à pouvoir analyser des mutations bilantaires.

Comment décrire l'évolution du patrimoine d'une entreprise

- Bilan de l'entreprise CPC :

Actif		Bilan au 01/01/2002		Passif	
Immeuble	125.000	Capital souscrit	125.000		
Véhicule	18.750				
Banque	12.500	Dettes bancaires LT	31.250		
	156.250		156.250		

- Opération 1 : l'entreprise CPC acquiert un bureau de 2.000 qu'elle paie au comptant.

Actif

Bilan au 2/01/ 2002

Passif

Immeuble

125.000

Mobilier de bureau

2.000

Véhicule

18.750

Banque

10.500

156.250

Capitaux propres

125.000

Dettes bancaires LT

31.250

156.250

Actif (Mobilier de bureau : + 2.000)

Actif (Banque : - 2.000)

Opération I : commentaires

- L'augmentation de l'actif (bureau +2.000) a été compensée par la diminution de l'actif (banque -2.000) laissant le passif inchangé.
- Etant donné que la modification est interne à l'actif, le total bilantaire n'a pas été modifié et l'actif est toujours égal au passif.

*Opération II : l'entreprise CPC
achète à crédit une machine de
15.000 frs.*

Actif	Bilan au 3/01/2002		Passif
Immeuble	125.000	Capitaux propres	125.000
Machine	15.000		
Mobilier de bureau	2.000	Dettes bancaires LT	31.250
Véhicule	18.750	Fournisseurs	15.000
Banque	10.500		
			171.250
	171.250		

 Actif (Machine : +15.000)

 Passif (Fournisseurs : +15.000)

Bilan II

- L'augmentation de l'actif (machine : + 15.000) a été compensée par l'augmentation du passif (fournisseur : + 15.000).
- Le total bilantaire est passé de 156.250 à 171.250 et l'actif est toujours égal au passif.
- Les capitaux propres sont encore égaux à 125.000.

*Opération III : l'entreprise CPC
paie au fournisseur de la machine,
par banque, le montant de 2.500.*

Actif	Bilan au 4/01/2002		Passif
Immeuble	125.000	Capitaux propres	125.000
Machine	15.000		
Mobilier de bureau	2.000	Dettes bancaires LT	31.250
Véhicule	18.750	Fournisseurs	12.500
Banque	8.000		
	168.750		168.750


Passif (Fournisseurs : -2.500)
Actif (Banque : -2.500)

Bilan III

- La diminution du passif (fournisseur : - 2.500) est compensée par la diminution de l'actif (banque : - 2.500).
- Le total bilantaire est passé à 168.750 mais l'actif est toujours égal au passif.
- Les capitaux propres sont encore égaux à 125.000.
- En ayant payé ses dettes, l'entreprise ne s'est ni appauvrie, ni enrichie.

Opération IV : un montant de 2.500 de dettes bancaires LT échoit dans l 'année. Il convient de le faire figurer dans les dettes bancaires CT.

Actif	Bilan au 5/01/2002		Passif
Immeuble	125.000	Capitaux propres	125.000
Machine	15.000		
Mobilier de bureau	2.000	Dettes bancaires LT	28.750
Véhicule	18.750	Dettes bancaires CT	2.500
Banque	8.000	Fournisseurs	12.500
	168.750		168.750

 Passif (Dettes bancaires LT : -2.500)
 Passif (Dettes bancaires CT : +2.500).

Bilan IV

- La diminution du passif (dettes bancaires LT : - 2.500) est compensée par l'augmentation du passif (dettes bancaires CT : + 2.500).
- Le total bilantaire n'a pas été modifié parce que le mouvement est interne au passif et l'actif est toujours égal au passif.
- Les capitaux propres sont toujours de 125.000.

L 'analyse de ces quatre opérations met déjà en évidence que :

 chaque opération modifie au moins deux éléments du bilan,

 l'actif est toujours égal au passif même lorsque le total bilantaire est modifié,

 aucune d'entre elles n'a ni enrichi, ni appauvri l'entreprise dès lors que les capitaux propres n 'ont pas varié,

 quatre modifications sont possibles :

1. Une valeur de l'actif qui augmente est compensée par :

- ◆ Soit une valeur de l'actif qui diminue pour le même montant ;
- ◆ Soit une valeur du passif qui augmente pour le même montant.

A ↗ ② A ↘

A ↗ ② P ↗

2. Une valeur de l'actif qui diminue est compensée par :

- ◆ Soit une valeur de l'actif qui augmente pour le même montant ;
- ◆ Soit une valeur du passif qui diminue pour le même montant.

A ↘ ② A ↗

A ↘ ② P ↘

3. Une valeur du passif qui augmente est compensée par :

- ◆ Soit une valeur du passif qui diminue pour le même montant ;
- ◆ Soit une valeur de l'actif qui augmente pour le même montant.

P ↗ ② P ↘

P ↗ ② A ↗

4. Une valeur du passif qui diminue est compensée par :

- ◆ Soit une valeur du passif qui augmente pour le même montant ;
- ◆ Soit une valeur de actif qui diminue pour le même montant.

P ↘ ② P ↗

P ↘ ② A ↘

LE BILAN

Les critères de classification sont :

- LA LIQUIDITE CROISSANTE pour les éléments de l'ACTIF
- L'EXIGIBILITE CROISSANTE pour les éléments du PASSIF

Les éléments du "haut" de l'actif sont moins liquides que les éléments du "bas" de l'actif

Les éléments du "haut" du passif sont moins exigibles que les éléments du "bas" du passif

Bilan

Groupement

Actif	Passif
<i>Actifs immobilisés</i> - Immeuble - Machine - Mobilier de bureau - Véhicule	<i>Capitaux permanents</i> - Capitaux propres - Dettes bancaires LT
<i>Actifs circulants</i> - Actifs réalisables - Actifs disponibles - Banque	<i>Exigible à court terme</i> - Dettes bancaires court terme - Fournisseurs

Les éléments d'actif (emploi) regroupés en trois catégories

↳ Les actifs immobilisés

↳ Les actifs réalisables

↳ Les actifs disponibles

Les actifs immobilisés

- = **Éléments durables** constituant l'outil d'exploitation de l'entreprise (terrains, immeubles, gros outillages, machines, mobiliers...)
- = « **Actifs fixes** »: nécessaires à l'exploitation

Les actifs réalisables

👉 Éléments destinés à être réalisés

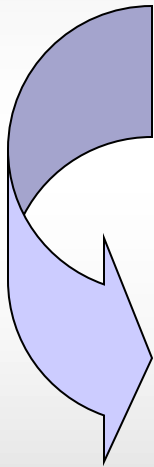
= transformés en espèces $\pm$ court terme dans le cadre des activités habituelles de l'exploitation.

👉 Ce groupe comprend des éléments indispensables qui doivent être renouvelés:

- ① les stocks destinés à la revente
- ② les créances avant d'être converties en espèces

Les actifs disponibles

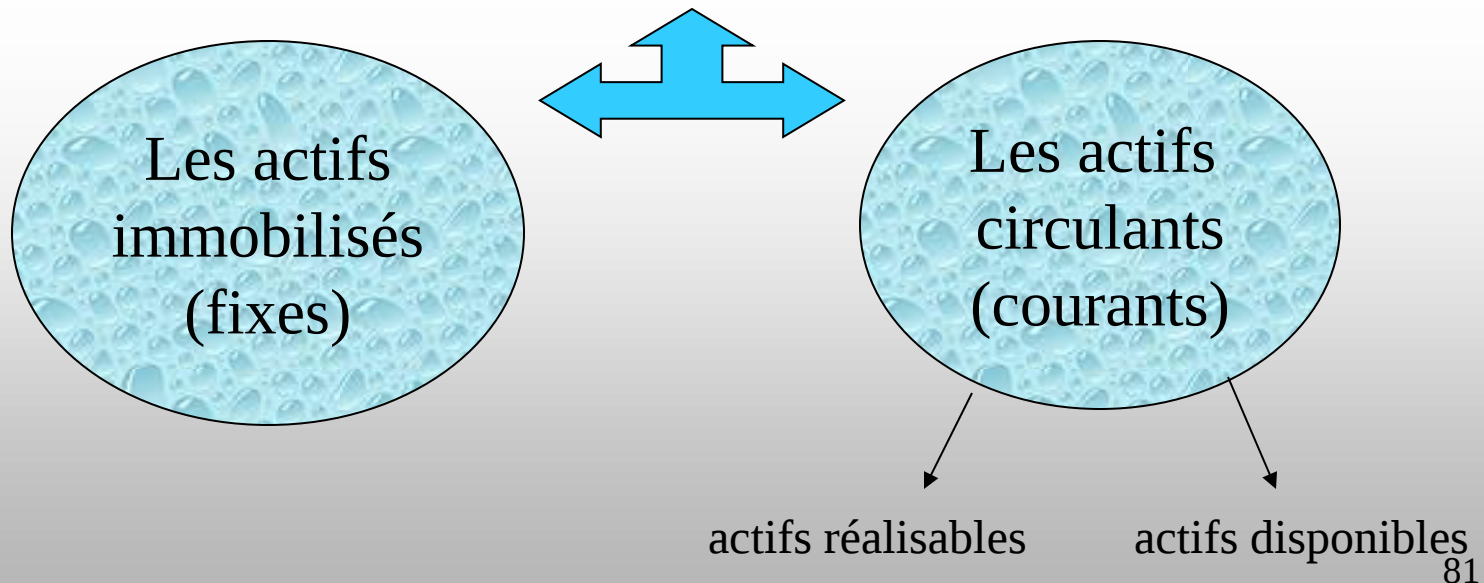
= Éléments constitutifs de disponibilités



avoirs en banque,
avoirs à l'Office des chèques postaux
avoirs à l'Office des chèques en caisse

N.B

Parfois pour des raisons économiques, l'actif est regroupé en 2 catégories:



Les éléments du passif (ressources) regroupés en quatre catégories

- ↳ Les capitaux propres
- ↳ Les provisions et impôts différés
- ↳ Les dettes à long terme (dette à + d'un an)
- ↳ Les dettes à court terme (dette à un an au +)

Les capitaux propres

= Fonds mis durablement à la disposition de l'entreprise.

Ce groupe comprend:

- les apports affectés par les propriétaires de l'entreprise à sa constitution.
- les bénéfices réalisés et non distribués, **donc** retenus par l'entreprise.

Les dettes à long terme

(dette à + d 'un an)

- = Fonds empruntés à des tiers
- = Fonds destinés à être remboursés dans un délai supérieur à un an

Ce groupe comprend:

- des dettes contractées à long terme auprès d 'institutions financières

Les provisions et impôts différés

= Fonds mis de côté par l'entreprise

- **But:** faire face à des risques ou des charges futures : *dont la nature est circonscrite*
: *dont le montant est incertain*
- **But:** servir aux paiements futurs de certains impôts

Les dettes à long terme

(dette à + d 'un an)

- = Fonds empruntés à des tiers
- = Fonds destinés à être remboursés dans un délai supérieur à un an

Ce groupe comprend:

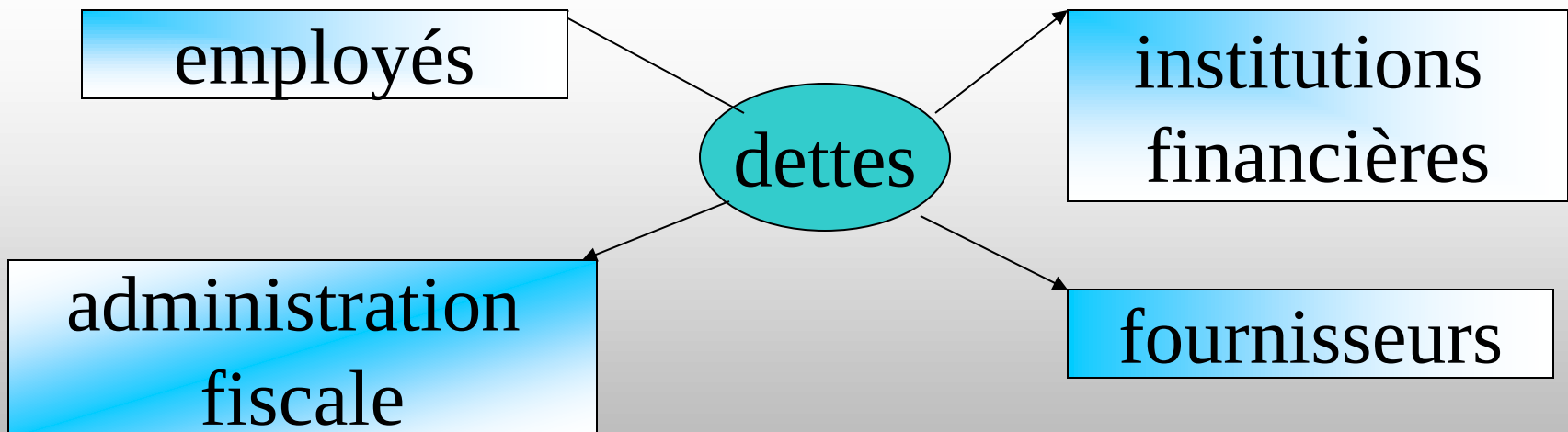
- des dettes contractées à long terme auprès d 'institutions financières

Les dettes à court terme

(dettes à un an au +)

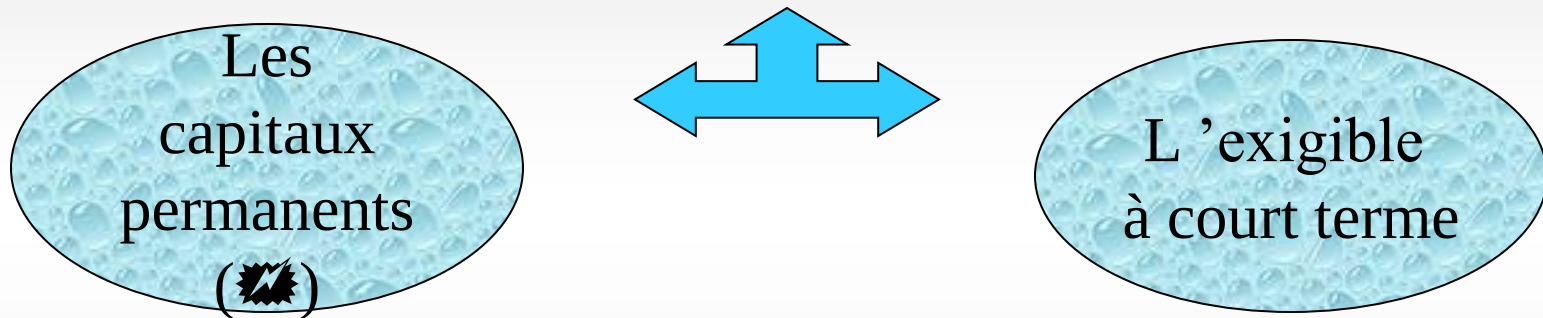
= Dettes devant être remboursées endéans un an.

Ce groupe comprend:



N.B

Parfois pour des raisons économiques, le passif est regroupé en 2 catégories:



1.capitaux propres

2.provisions et impôts différés

3.dettes à + d'un an

() C'est-à-dire ressources à la disposition de l'entreprise (durée supérieure à 1 an)

1.dettes à un an au +

Le regroupement des **actifs** et des **passifs** de l'entreprise CPC en catégories fonctionnelles à l'issue de l'opération IV donne:

Bilan IV

Actifs Immobilisés	?????	Capitaux Permanents	153.750
Immeuble	125.000	Capitaux Propres	?????
Machine	15.000		
Mobilier	2.000		
Véhicules	18.750	Dettes Bancaires LT	28.750
Actifs Circulants	?????	Exigible à CT	?????
Actifs Réalisables	0	Dettes bancaires CT	2.500
		Fournisseurs	12.500
Actifs Disponibles	8.000		
Banque	8.000		
TOTAL	168.750	TOTAL	168.750

Bilan IV

Actifs Immobilisés	160.750	Capitaux Permanents	153.750
Immeuble	125.000	Capitaux Propres	125.000
Machine	15.000		
Mobilier	2.000		
Véhicules	18.750	Dettes Bancaires LT	28.750
Actifs Circulants	0	Exigible à CT	15.000
Actifs Réalisables	0	Dettes bancaires CT	2.500
		Fournisseurs	12.500
Actifs Disponibles	8.000		
Banque	8.000		
TOTAL	168.750	TOTAL	168.750