

ÉDITIONS  
**LOISIRS  
ET PÉDAGOGIE**  
apprendre

—  
Rémy Bucheler

#02

# INTRODUCTION À LA COMPTABILITÉ

BILAN, COMPTE DE RÉSULTAT, JOURNAL

THÉORIE ET EXERCICES

## LES CAHIERS FORMATION

Cette collection aborde des matières complexes en adoptant un style direct et facile à comprendre. Chaque titre contient de nombreux exemples et exercices, permettant de vérifier les notions acquises et de les mettre en pratique. Destinés à un large public, ces cahiers peuvent servir d'initiation pour l'autodidacte, de support de cours ou d'outil de révision. Chaque cahier peut être utilisé de manière autonome ou en combinaison avec d'autres titres de la collection.

Retrouvez les corrigés des exercices sur :

[editionslep.ch/cahiers-formation](http://editionslep.ch/cahiers-formation)

Responsable éditorial : Cyril Jost  
Conception et réalisation : Editions Loisirs et Pédagogie  
Relecture contenu : Martine Théraulaz Beaud, Valentin Kronegg  
Relecture typographique : Leroy*lire*, Lausanne

Edition 2013  
© LEP Loisirs et Pédagogie SA, 2013  
Le Mont-sur-Lausanne

ISBN 978-2-606-01391-2  
LEP 935157A1  
I 0713 1SR0

Imprimé en Suisse  
Tous droits réservés pour tous les pays

[www.editionslep.ch](http://www.editionslep.ch)

# INTRODUCTION À LA COMPTABILITÉ

Ce cahier présente les notions fondamentales de la comptabilité selon les normes suisses. Le bilan, les comptes de résultat, la tenue d'un journal et la clôture des comptes sont expliqués dans un langage simple et accessible.

## Sommaire

Introduction .....	5
1. Le bilan .....	6
2. Les comptes du bilan .....	9
3. Les comptes de gestion et le résultat de l'entreprise .....	13
4. Le plan comptable et sa structure .....	17
5. La comptabilisation au journal .....	22
6. Le cycle comptable complet.....	24
Exercices.....	28

## 1

## Le bilan

Bilan :  
actif,  
passif

Le **bilan** est un document qui présente la situation financière de l'entreprise à un moment donné. En le lisant, on peut savoir combien d'argent l'entreprise possède, quelles sont ses dettes, quels sont les investissements qu'elle a fait (en matériel, en machines, etc.).

- ➔ Le bilan se présente sous la forme d'un T avec, à gauche, ce qu'on appelle l'«**actif**» et, à droite, ce qu'on appelle le «**passif**».
- ➔ A l'actif, on fait la liste de tout ce que l'entreprise **possède** et on en indique la valeur. Au passif, on indique comment l'entreprise a financé l'actif, en faisant la liste de tout ce qu'elle **doit** (les dettes) et des apports des propriétaires (capital).

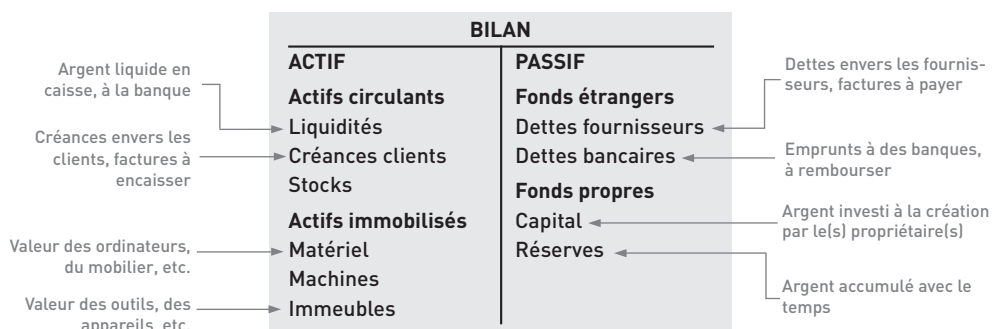
BILAN	
ACTIF	PASSIF

Actif :  
actif  
circulant,  
actif  
immobilisé

- ➔ L'actif est divisé en deux groupes :
  - Les **actifs circulants** regroupent tout ce que l'entreprise possède et qui varie presque quotidiennement. On y trouve donc tout l'argent détenu par l'entreprise (en caisse, sur des comptes bancaires), les factures envoyées aux clients qui doivent être payées (les débiteurs) et les stocks de marchandises (avoirs utilisables une seule fois).
  - Les **actifs immobilisés** regroupent tout ce que l'entreprise possède et qui est présent pour une longue période ; ce sont les infrastructures nécessaires à la production, comme le matériel informatique ou les machines (avoirs utilisables plusieurs fois).
- ➔ Quand on l'examine, l'actif montre donc **comment l'argent a été utilisé par l'entreprise** : soit laissé à la banque, soit pris pour acheter des machines, des marchandises, etc.

Passif :  
fonds  
étrangers,  
fonds propres

- ➔ Le passif est divisé en deux groupes :
  - Les **fonds étrangers** sont apportés par des personnes **extérieures** à l'entreprise (fournisseurs qui attendent d'être payés, banques qui prêtent de l'argent). Ces fonds doivent être **remboursés**, et il est généralement nécessaire de payer des intérêts sur cet argent.
  - Les **fonds propres** proviennent de l'**intérieur** de l'entreprise (capital apporté lors de sa création, bénéfices accumulés les années précédentes). Ces fonds sont **conservés** par l'entreprise. En fin d'année, si l'entreprise a dégagé un bénéfice, elle en reverse une partie aux personnes qui ont mis à disposition les fonds propres.
- ➔ Quand on l'examine, le passif montre donc **comment l'argent a été mis à disposition de l'entreprise** : soit par des emprunts, soit par des apports.



- ➔ Le bilan est toujours **équilibré**, c'est-à-dire que le **total de l'actif est égal au total du passif**.

### Bilan à la création d'une entreprise

Un comptable décide de créer sa propre entreprise de comptabilité. Pour cela, il prend 10'000 de ses économies et les met sur un compte bancaire pour son entreprise, afin de payer les premières dépenses. Il emprunte également 15'000 à la banque et utilise cet argent pour acheter deux ordinateurs à 5'000 au total et une voiture à 10'000.

Le bilan de cette entreprise à sa création se présente donc comme ceci :

	<b>ACTIF</b>		<b>PASSIF</b>	
	<b>Actifs circulants</b>		<b>Fonds étrangers</b>	
	Banque	10'000	Dette bancaire	15'000
	<b>Actifs immobilisés</b>		<b>Fonds propres</b>	
	Matériel informatique	5'000	Capital	10'000
	Véhicule	10'000		
	<b>Total</b>	<b>25'000</b>	<b>Total</b>	<b>25'000</b>

Dans un bilan, le total de l'actif est toujours égal au total du passif. →

Ce bilan montre bien, du côté du passif, que l'argent de l'entreprise provient de l'investissement du propriétaire (capital de 10'000) et d'un emprunt à la banque (dette à rembourser de 15'000). Du côté de l'actif, le bilan montre que cet argent a été utilisé pour acheter des ordinateurs (matériel informatique de 5'000) et une voiture (véhicule de 10'000), et que le reste est encore à disposition (compte bancaire de 10'000).

### Bilan après le fonctionnement d'une entreprise

Six mois après la création de l'entreprise, le comptable a envoyé pour 25'000 de factures à ses clients ; il a déjà reçu 10'000 de paiements sur son compte bancaire et le reste est encore dû. A côté, le comptable a eu quelques frais pour 15'000, qu'il n'a pas encore payés.

	<b>ACTIF</b>		<b>PASSIF</b>	
	<b>Actifs circulants</b>		<b>Fonds étrangers</b>	
	Banque	20'000	Dettes fournisseurs	15'000
	Créances clients	15'000	Dette bancaire	15'000
	<b>Actifs immobilisés</b>		<b>Fonds propres</b>	
	Matériel informatique	5'000	Capital	10'000
	Véhicule	10'000	Résultat	10'000
	<b>Total</b>	<b>50'000</b>	<b>Total</b>	<b>50'000</b>

Le bilan montre désormais le compte Créances clients : ce sont des personnes qui doivent de l'argent à l'entreprise (ici, 15'000 de factures que les clients doivent encore payer). Il y a également le compte Dettes fournisseurs : ce sont les personnes à qui l'entreprise doit de l'argent (ici, 15'000 de factures qu'il faut encore payer).

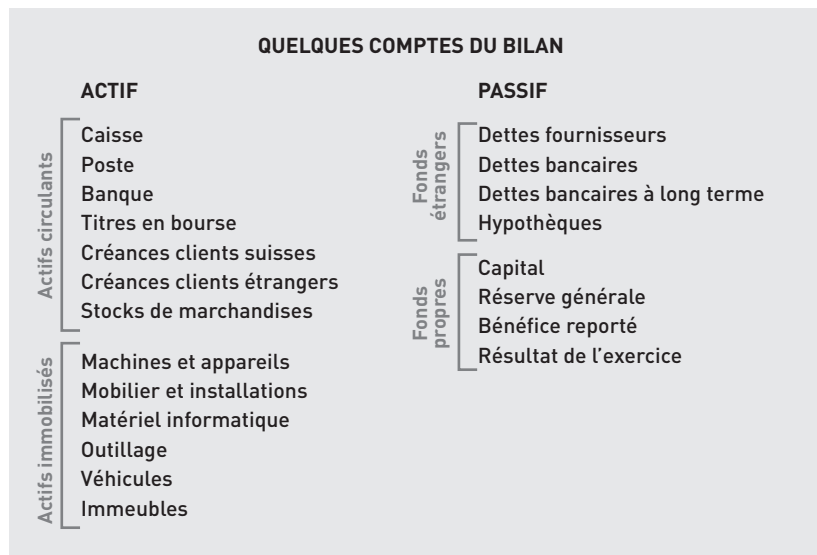
Comme le comptable a pu envoyer 25'000 de factures à ses clients, mais qu'il n'a eu des frais que pour 15'000, il y a un **résultat** de 10'000 en plus dans l'entreprise ; il s'agit d'un **bénéfice**. Cet argent appartient à l'entreprise et apparaît dans ses fonds propres.

## 2 Les comptes du bilan

### Comptes

Chaque élément du bilan est, dans la comptabilité, ce qu'on appelle un « compte ».

- ➔ Il y a des comptes d'actif et des comptes de passif, selon leur nature.
- ➔ Chaque élément du patrimoine de l'entreprise est rattaché à un compte, et ces comptes figurent ensuite au bilan.



### Débit

### Crédit

La valeur de ces comptes est amenée à changer à chaque fois que l'entreprise va réaliser une opération. Lors d'un achat, d'une vente ou du paiement d'une facture, la valeur du compte change, et il faut donc adapter les montants.

- ➔ En comptabilité, il existe deux opérations : le débit et le crédit. Dès qu'on veut faire changer la valeur d'un compte, il faut soit le débiter, soit le créditer.
- ➔ Un compte se représente aussi sous la forme d'un T avec, à gauche, le débit et, à droite, le crédit.

**Tenue d'une comptabilité complète**

Prenons le bilan initial d'une entreprise tel que ci-dessous :

**BILAN au 1<sup>er</sup> janvier**

<b>ACTIF</b>		<b>PASSIF</b>	
<b>Actifs circulants</b>		<b>Fonds étrangers</b>	
Caisse	5'000	Dettes fournisseurs	10'000
Banque	10'000	Dettes bancaires	25'000
Créances clients	10'000		
<b>Actifs immobilisés</b>		<b>Fonds propres</b>	
Mobilier et installations	10'000	Capital	15'000
Matériel informatique	5'000		
Véhicules	10'000		
<b>Total</b>	<b>50'000</b>	<b>Total</b>	<b>50'000</b>

Cette entreprise réalise sept opérations comptables, enregistrées par le comptable au journal :

1. Elle reçoit une facture de téléphone de 750.
2. Elle reçoit le paiement de clients par virement bancaire pour 2'500.
3. Elle envoie des factures d'honoraires pour 2'250.
4. Elle rembourse 2'500 de son emprunt et paie 1'500 à ses fournisseurs par virement bancaire.
5. Elle paie une facture à son garagiste de 920 par virement bancaire ; cette facture n'avait pas encore été enregistrée par le comptable.
6. L'entreprise doit 1'000 à l'un de ses fournisseurs. Il se trouve que ce fournisseur est également un client de l'entreprise et qu'il lui doit 750. Le comptable compense alors les deux factures et paie la différence par virement bancaire.
7. L'entreprise reçoit sur son compte bancaire une aide financière (subvention) pour son activité de 1'500.

<b>JOURNAL</b>					
<b>N°</b>	<b>Compte à</b>		<b>Libellé</b>	<b>Montant au</b>	
	<b>Débit</b>	<b>Créditer</b>		<b>Débit</b>	<b>Crédit</b>
1	Téléphone	Dettes fournisseurs	Facture téléphone	750	750
2	Banque	Créances clients	Paiement clients	2'500	2'500
3	Créances clients	Honoraires	Factures clients	2'250	2'250
4	Dettes bancaires	Banque	Remboursement emprunt	2'500	2'500
4	Dettes fournisseurs	Banque	Paiement fournisseurs	1'500	1'500
5	Frais de véhicules	Banque	Facture garagiste	920	920
6	Dettes fournisseurs	...	Règlement factures avec M. Dupont	1'000	
	...	Créances clients			750
	...	Banque			250
7	Banque	Produits exceptionnels	Aide financière	1'500	1'500



Pour établir le bilan final et le compte de résultat, chaque compte doit être suivi au Grand Livre :

+ Banque -				- Dettes fournisseurs +			
<b>SAN</b>	<b>10'000</b>	2'500	④	④	1'500	<b>10'000</b>	<b>SAN</b>
②	2'500	1'500	④	⑥	1'000	750	①
⑦	1'500	920	⑤				
		250	⑥				
		<b>8'830</b>	<b>SPB</b>		<b>8'250</b>		
Total	14'000	14'000	Total	Total	10'750	10'750	Total

+ Créances clients -				- Dette bancaire +			
<b>SAN</b>	<b>10'000</b>	2'500	②	④	2'500	<b>25'000</b>	<b>SAN</b>
③	2'250	750	⑥				
		<b>9'000</b>	<b>SPB</b>		<b>22'500</b>		
Total	12'250	12'250	Total	Total	12'250	12'250	Total

+ Téléphone -				- Honoraires +			
①	750	<b>750</b>	<b>Rés.</b>	<b>Rés.</b>	<b>2'250</b>	2'250	③
Total	750	750	Total	Total	2'250	2'250	Total

+ Frais de véhicules -				- Produits exceptionnels +			
⑤	920	<b>920</b>	<b>Rés.</b>	<b>Rés.</b>	<b>1'500</b>	1'500	⑦
Total	920	920	Total	Total	1'500	1'500	Total

Le compte de résultat peut ensuite être établi, afin de déterminer le résultat :

#### COMPTE DE RÉSULTAT

Téléphone	750	Honoraires	2'250
Frais de véhicules	920	Produits exceptionnels	1'500
<b>Résultat (bénéfice)</b>	<b>2'080</b>		
Total	3'750	Total	3'750

Enfin, le bilan final peut être dressé. Comme le résultat est un bénéfice, on le fait apparaître dans les fonds propres, en positif.

#### BILAN au 31 décembre

ACTIF		PASSIF	
<b>Actifs circulants</b>		<b>Fonds étrangers</b>	
Caisse	5'000	Dettes fournisseurs	8'250
Banque	8'830	Dette bancaire	22'500
Créances clients	9'000		
<b>Actifs immobilisés</b>		<b>Fonds propres</b>	
Mobilier et installations	10'000	Capital	15'000
Matériel informatique	5'000	Résultat de l'exercice	2'080
Véhicules	10'000		
Total	47'830	Total	47'830

# Exercices

## Exercice 1

### Etablissement du bilan

Dressez un bilan ordonné en utilisant les comptes ci-dessous. Déterminez le montant que le propriétaire a investi dans son entreprise.

Caisse	Mobilier	Capital
Créances clients	Dettes fournisseurs	Infrastructures informatiques
Stock	Dettes bancaires	

- Mobilier 4'350
- Marchandises en magasin 8'750
- Factures que les clients doivent encore payer 11'360
- Espèces en caisse 1'131
- Somme due à la banque 7'350
- Factures à payer aux fournisseurs 3'000
- Ordinateur 5'000

#### BILAN au 31 décembre

**ACTIF**

**PASSIF**

**Total**

**Total**

## Exercice 2

### Structure du bilan

a) Les actifs du bilan sont classés selon... (cochez les points corrects)

- ... leur convertibilité en argent comptant
- ... le principe de liquidité
- ... le principe des vases communicants
- ... leur valeur



b) Qu'englobent les liquidités en termes comptables ? Cochez les points corrects.

- Compte postal
- Compte courant bancaire
- Hypothèques
- Emprunts à court terme

c) Cochez les points corrects relatifs au bilan.

- Les actifs immobilisés se trouvent au passif
- L'immeuble se trouve dans les actifs immobilisés
- Le bilan récapitule l'ensemble des dépenses et des recettes
- Un prêt hypothécaire peut figurer aussi bien à l'actif qu'au passif

d) Cochez les points corrects relatifs au bilan.

- Le passif du bilan indique la provenance des capitaux
- L'actif indique ce que l'entreprise possède
- Le passif représente l'ensemble de ce que l'entreprise doit à ses fournisseurs et à ses propriétaires
- Le passif représente les investissements

### Exercice 3

#### Structure du bilan

a) Indiquez ce que représentent les « actifs circulants » et les « actifs immobilisés ».

b) Quel est le critère de classification des comptes actifs au bilan ? Citez le critère et expliquez le principe.

- c) Expliquez la phrase suivante : « Les fonds étrangers sont classés par ordre d'exigibilité. »

**Exercice 4****Classification des comptes**

Indiquez par une croix **X** dans quelle colonne figurent les inventaires ou les comptes mentionnés ci-dessous.

	<b>Actifs circulants</b>	<b>Actifs immobilisés</b>	<b>Fonds étrangers</b>	<b>Fonds propres</b>
Dettes fournisseurs				
Caisse				
Capital				
Banque (avoir)				
Stock de marchandises				
Autres dettes				
Immeuble				
Créances clients				
Véhicules				
Poste				
Dette hypothécaire				
Brevet				

**Exercice 5****Classification des comptes**

Complétez le tableau ci-dessous.

<b>Comptes</b>	<b>Actif/Passif</b>	<b>Rubriques</b>
Créances clients		
Banque, compte de dépôt		
Stock de matières premières		
Stock de produits en cours		
Matériel roulant		
Immeuble		
Dettes hypothécaire		
Titres long terme		
Véhicules		
Dettes fournisseurs		
Agencement		
Capital propre		
Emprunt sur 15 ans, M. Duplan		
Installations diverses		
Brevet		