

INITIATION À LA COMPTABILITÉ

MODULE 1

ECO
MODULE 1

Initiation à la comptabilité

- Pour obtenir de l'aide sur ce module merci d'adresser un mail à : contact@copro-eco.fr

OBJECTIF DE CE MODULE

- **COMPRENDRE** les dispositions « **COMPTABLES** » imposées par le décret et l'arrêté du 14 mars 2005

LES DISPOSITIONS IMPOSÉES PAR LE DÉCRET ET L'ARRÊTÉ DU 14 MARS 2005

- La tenue d'une comptabilité **d'engagement**
- La tenue d'une comptabilité en **partie double**
- Le respect d'une **nomenclature** comptable
- Des procédures de **clôture d'exercice**
- L'édition de certains documents
 - 5 annexes
 - Le grand livre
 - La balance des comptes
 - Le journal des écritures

Points examinés (1)

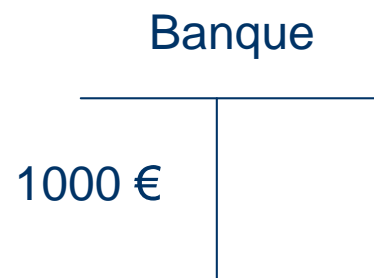
- Les concepts
 - I - Le compte ou poste comptable
 - II - La nomenclature comptable
 - III - Le bilan
 - IV - L'écriture comptable
 - V - L'imputation en partie double
 - VI - La comptabilité d'engagement
 - VII - Le compte de résultat
 - VIII - La valeur du patrimoine ; l'actif net

Points examinés (2)

- Les documents comptables généraux
 - Le journal d'écritures
 - Le grand livre
 - La balance
- Le plan comptable des copropriétés

I - Le compte (1)

interpréter



- Je possède 1000€ à la banque

I - Le compte (2) interpréter

Banque	
<hr/>	
	1000 €

- Je dois 1000€ à la banque

I - Le compte (3)

interpréter



- Je dois 1000€ à Pierre
- J'ai une dette de 1000€ envers Pierre

I - Le compte (4)

interpréter



- Pierre me doit 1000€
- J'ai une créance de 1000€ sur Pierre

I - Le compte

le débit et le crédit

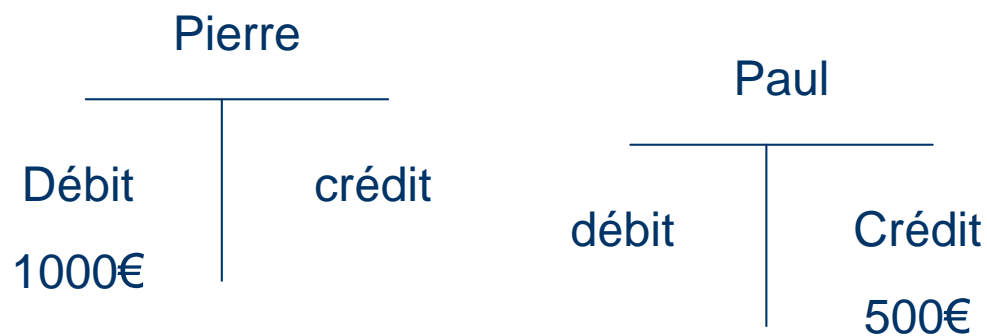
Pierre	
Débit	crédit
1000€	

Paul	
débit	Crédit
	500€

- Pierre me doit 1000€
- Je dois 500€ à Paul

I - Le compte

le débit et le crédit



- Le compte de Pierre est **débiteur** de 1000€
- Le compte de Paul est **créditeur** de 500€.

II - LA NOMENCLATURE COMPTABLE

- NOMENCLATURE = tous les termes employés dans une technique
- NOMENCLATURE COMPTABLE = tous les comptes répertoriés
- Classe = le premier numéro du compte
- Classe 1 = capitaux permanents
- Classe 2 = immobilisations
- Classe 3 = stocks
- Classe 4 = tiers
- Classe 5 = trésorerie
- Classe 6 = charges
- Classe 7 = produits

III - LE BILAN

- C'est le classement des comptes en 2 colonnes
 - À gauche l'ACTIF
 - À droite Le PASSIF
- A gauche on trouve les comptes débiteurs
- A droite on trouve les comptes créditeurs

III – Le Bilan

EXEMPLE

- Je possède 1000€ à la banque
et Je dois 1000€ à Jacques.

ACTIF	PASSIF
<u>Banque</u> 1000€	<u>Jacques</u> 1000€

III – Le Bilan

- Quand un compte de l'actif augmente il est débité
- Quand un compte du passif augmente il est crédité

EXEMPLE

- SITUATION INITIALE

ACTIF	PASSIF
<u>Banque</u> 1000€	<u>Jacques</u> 1000€

- Jacques donne 100€ que je verse à la banque.

ACTIF	PASSIF
<u>Banque</u> 1100€	<u>Jacques</u> 1100€

Le Bilan

=

Représentation schématique d'un patrimoine

ACTIF

- Zone 1: Immobilisations
 - incorporelles
 - Corporelles
 - financières
- Zone 2 : Actif circulant
 - stocks
 - Créances sur les tiers
 - Banque
 - caisse

PASSIF

- Zone 3 : Dettes envers les associés
 - Capital
 - Réserves
 - Résultat de l'exercice
- Zone 4 : Dettes envers les tiers
 - Dettes Financières
 - Dettes d'exploitation
 - Dettes diverses

Exemple : 1 entité dispose d'1 tondeuse valeur 150€ ; de 200€ en banque ; 2 associés ont fait une avance de 100€ chacun ; l'entité n'a pas payé la tondeuse.

ACTIF

- Zone 1: Tondeuse = 150
- Zone 2 : Banque = 200

PASSIF

- Zone 3 : capital = 200
(asso1 = 100 + asso2 = 100)
- Zone 4 : Fournisseur = 150
(il s'agit de la dette envers le fournisseur de la tondeuse)

L'ÉCRITURE COMPTABLE modifie la structure du patrimoine

Comptabilité en partie double

ACTIF (0)	Passif (0)	ACTIF (1)	Passif (1)																																
<table border="1"> <tr><td colspan="2">Tondeuse</td></tr> <tr><td>200</td><td></td></tr> <tr><td colspan="2">Banque</td></tr> <tr><td>200</td><td></td></tr> </table>	Tondeuse		200		Banque		200		<table border="1"> <tr><td colspan="2">capital</td></tr> <tr><td></td><td>200</td></tr> <tr><td colspan="2">Fournisseurs</td></tr> <tr><td></td><td>200</td></tr> </table>	capital			200	Fournisseurs			200	<table border="1"> <tr><td colspan="2">Tondeuse</td></tr> <tr><td>200+50</td><td></td></tr> <tr><td colspan="2">Banque</td></tr> <tr><td>200</td><td></td></tr> </table>	Tondeuse		200+50		Banque		200		<table border="1"> <tr><td colspan="2">capital</td></tr> <tr><td></td><td>200</td></tr> <tr><td colspan="2">Fournisseurs</td></tr> <tr><td></td><td>200+50</td></tr> </table>	capital			200	Fournisseurs			200+50
Tondeuse																																			
200																																			
Banque																																			
200																																			
capital																																			
	200																																		
Fournisseurs																																			
	200																																		
Tondeuse																																			
200+50																																			
Banque																																			
200																																			
capital																																			
	200																																		
Fournisseurs																																			
	200+50																																		

<p>écriture comptable : achat d'un matériel pour la tondeuse</p> <p>On débite le compte immobilisations -</p> <p>On crédite un compte de tiers</p>	débit	crédit
	+50	+50

Un compte spécial dans le bilan

Le compte de résultat

ACTIF

- Zone 1:
 - Immobilisations

- Zone 2 :
 - Actif circulant

PASSIF

- Zone 3 :
 - Dettes envers les associés
 - **le compte de résultat**

- Zone 4 :
 - Dettes envers les tiers

Le compte de résultat enregistre les variations de la valeur du patrimoine

- COMPTE DE RESULTAT

- MOINS VALUES

- PLUS VALUES

- CHARGES

- PRODUITS

EXEMPLE DE PLUS VALUE

La tondeuse est vendue 300€ alors qu'elle vaut 200€.
La vente génère une plus value de 100€.

ACTIF (0)=400		Passif (0)=400		ACTIF (1)=500		Passif (1)=500																																											
<table border="1"> <tr><td colspan="2">Tondeuse</td></tr> <tr><td>200</td><td></td></tr> <tr><td colspan="2">Banque</td></tr> <tr><td>200</td><td></td></tr> </table>		Tondeuse		200		Banque		200		<table border="1"> <tr><td colspan="2">capital</td></tr> <tr><td></td><td>200</td></tr> <tr><td colspan="2">Fournisseurs</td></tr> <tr><td></td><td>200</td></tr> </table>		capital			200	Fournisseurs			200	<table border="1"> <tr><td colspan="2">Tondeuse</td></tr> <tr><td>200</td><td>200</td></tr> <tr><td colspan="2">Banque</td></tr> <tr><td>200</td><td></td></tr> <tr><td>300</td><td></td></tr> <tr><td colspan="2">-----</td></tr> <tr><td>500</td><td></td></tr> </table>		Tondeuse		200	200	Banque		200		300		-----		500		<table border="1"> <tr><td colspan="2">capital</td></tr> <tr><td></td><td>200</td></tr> <tr><td colspan="2">Résultat</td></tr> <tr><td></td><td>100</td></tr> <tr><td colspan="2">Fournisseurs</td></tr> <tr><td></td><td>200</td></tr> </table>		capital			200	Résultat			100	Fournisseurs			200
Tondeuse																																																	
200																																																	
Banque																																																	
200																																																	
capital																																																	
	200																																																
Fournisseurs																																																	
	200																																																
Tondeuse																																																	
200	200																																																
Banque																																																	
200																																																	
300																																																	

500																																																	
capital																																																	
	200																																																
Résultat																																																	
	100																																																
Fournisseurs																																																	
	200																																																

écriture comptable : vente de la tondeuse 300€ Débité le compte banque Crédite le compte « tondeuse » Résultat	débit	crédit
	300	200
		100

Autre Présentation

AVANT LA VENTE

ACTIF (1)=400		Passif (1)=400	
Tondeuse	200	capital	200
		Résultat	0
Banque	200	Fournisseur	200

APRES LA VENTE

ACTIF (1)=500		Passif (1)=500	
Tondeuse	0	capital	200
		Résultat	100
Banque	500	Fournisseur	200

LES CHARGES

- c'est la valeur des biens ou des services consommés, nécessaires à l'activité de l'entité.
- Exemple : dans une copropriété l'eau – l'électricité – les salaires du gardien sont des charges.
- La charge doit être imputable à l'exercice – elle existe même si elle n'a pas été payée.

Distinction entre charges décaissées et charges calculées

- **Charge décaissée** = charge qui donne lieu à un flux de trésorerie.
Exemple : l'électricité que je paie sur facture.
- **Charge calculée non décaissée** = une charge qui ne donne pas lieu à mouvement de trésorerie.
- Exemple : l'amortissement est une charge calculée = dépréciation d'un matériel

Valeur de la tondeuse à l'achat = 200€

durée d'utilisation = 5 ans

dépréciation annuelle de la tondeuse = $200/5 = 40€$

LES PRODUITS

- Un produit = la valeur des éléments qui augmente la richesse de l'entité
- Les produits permettent de financer les charges.
- Exemple :
- Une entreprise fabrique du matériel avec de la main d'œuvre et des matières premières (minerai..)
 - Salaires et prix du minerai = **Charges**
 - Le prix de vente du matériel = **Produit**

Charges et Produits en copropriété

- **Les Charges qui se rapportent à l'exercice (payées ou non payées)**
 - Eau
 - Electricité
 - Travaux d'entretien
 - Etc..
- **Les produits (qui se rapportent à l'exercice, encaissés ou non encaissés)**
 - Les appels de fonds pour le budget courant
 - les locations de parties communes
 - les subventions
 - Etc...

Fonctionnement du compte de résultat les produits sont supérieurs aux charges

ACTIF (1)=500	Passif (1)=500
Tondeuse ----- 200	capital ----- 200
Banque ----- 200	Résultat charges produits -----
Débiteur divers ----- 100	essence 5 100 loyer
	Fournisseurs ----- 5

- La société achète 5€ d'essence.
- La société décide de donner à bail un local à un copropriétaire pour un montant de 100€. Les 100 € concernent l'exercice en cours.
- Au total le résultat de l'exercice est de +95€.

**La notion d'actif net
c'est la valeur du patrimoine
Exemple n°1 (avant vente de la tondeuse)**

ACTIF

- Zone 1: Tondeuse = 150
- Zone 2 : Banque = 200

PASSIF

- Zone 3 : Capital = 200
- Zone 4 :dettes envers les tiers = 150

Actif net = actif - dettes envers les tiers

Ici

Actif net = 350 – 150 = 200

l'actif net

Exemple n°2 (après vente de la tondeuse)

ACTIF

- Zone 1
 - Tondeuse = 0

- Zone 2
 - Banque = 500

PASSIF

- Zone 3
 - Apports de asso1 et de asso2 = 200
 - Résultat = 100

- Zone 4
 - dettes envers les tiers = 200

Actif net = actif moins dettes envers les tiers

$$\text{Actif net} = 500 - 200 = 300$$

LE JOURNAL DES ECRITURES

C'est la suite chronologique des écritures

	Débit	Crédit
Ecriture n°1 : Date : 14/12/2005		
banque.....	300	
à: immobilisation.....		300
Libellé : vente de la tondeuse		
Ecriture n°2 : Date : 20/12/2005		
compte à terme.....	300	
à: Banque.....		300
Placement des fonds sur compte à terme		

LE JOURNAL DES ECRITURES

SOCIETE EXEMPLE en date du : 20/02/2006

EDITION DES JOURNAUX

JOURNAL DES VENTES

du : 01/01/2004 au : 31/12/2005
Hors brouillard *Hors simulation*

En Euros

JL	Date échéance	No de compte	Intitulé du compte	Libellé de l'écriture	Code bud.	Débit	Crédit
Mvt. 18 Date d'écriture : 25/03/2004 Pièce N°							
VT	25/03/04	411100	CLIENTS DELTA	CLIENTS DELTA		545.14	0.00
VT		445714	TVA COLLECTEE 19.6%	TVA COLLECTEE 19.6%		0.00	89.34
VT		707000	VENTES DE MARCHANDISES	VENTES DE MARCHANDISES		0.00	455.80
TOTAL Mvt. 18						545.14	545.14
TOTAL DU MOIS DE Mars 2004						545.14	545.14
Mvt. 12 Date d'écriture : 03/04/2004 Pièce N° 954							
VT	03/04/04	411000	CLIENTS DIVERS	CLIENTS DIVERS		228.67	0.00
VT		445714	TVA COLLECTEE 19.6%	TVA COLLECTEE 19.6%		0.00	37.47
VT		707000	VENTES DE MARCHANDISES	VENTES DE MARCHANDISES		0.00	191.20
TOTAL Mvt. 12						228.67	228.67
TOTAL DU MOIS DE Avril 2004						228.67	228.67
TOTAL JOURNAL DES VENTES						773.81	773.81
TOTAL tous journaux confondus						773.81	773.81

LA BALANCE DES COMPTES

SOCIETE EXEMPLE		En date du : 20/02/2006			
BALANCE PARTIELLE POUR LES COMPTES					
du : 01/01/2004		au : 31/12/2005			
<i>Hors brouillard</i>		<i>Hors simulation</i>		<i>Avec Comptes soldés</i>	
<i>En Euros</i>					
No de compte	Intitulé du compte	Cumul débit	Cumul crédit	Solde débit	Solde crédit
401000	FOURNISSEURS DIVERS		450.21		450.21
411000	CLIENTS DIVERS	228.67		228.67	
411100	CLIENTS DELTA	545.14		545.14	
445664	TVA DEDUCTIBLE 19.6%	73.78		73.78	
445714	TVA COLLECTEE 19.6%		126.81		126.81
TOTAL CLASSE 4		847.59	577.02	847.59	577.02
607000	ACHATS DE MARCHANDISES	376.43		376.43	
TOTAL CLASSE 6		376.43		376.43	
707000	VENTES DE MARCHANDISES		647.00		647.00
TOTAL CLASSE 7			647.00		647.00
TOTAL BALANCE		1 224.02	1 224.02	1 224.02	1 224.02
SOLDE BALANCE					0.00

LE GRAND LIVRE

GRAND LIVRE PARTIEL										
du compte 101000 au compte 797000										
du : 01/01/2004		au : 31/12/2005								
<i>Hors brouillard</i>		<i>Hors simulation</i>		<i>Avec Comptes soldés</i>		<i>Hors écritures lettrées</i>		<i>En Euros</i>		
Mvt	JL	Date écriture	No de pièce	Libellé de l'écriture	V	Montant débit	Let.	Montant crédit	Solde cumulé	
411100 CLIENTS DELTA										
18	VT	25/03/04		CLIENTS DELTA	V	545.14		0.00	545.14	
COMPTE 411100						Solde débiteur		545.14	0.00	545.14
445664 TVA DEDUCTIBLE 19.6%										
11	HA	22/02/04	FACT 541	FACT 541	V	73.78		0.00	73.78	
COMPTE 445664						Solde débiteur		73.78	0.00	73.78
445714 TVA COLLECTEE 19.6%										
18	VT	25/03/04		TVA COLLECTEE 19.6%	V	0.00		89.34	-89.34	
12	VT	03/04/04	954	TVA COLLECTEE 19.6%	V	0.00		37.47	-126.81	
COMPTE 445714						Solde créditeur		0.00	126.81	-126.81
CLASSE 4								618.92	126.81	492.11
607000 ACHATS DE MARCHANDISES										
11	HA	22/02/04	FACT 541	FACT 541	V	376.43		0.00	376.43	
COMPTE 607000						Solde débiteur		376.43	0.00	376.43
CLASSE 6								376.43	0.00	376.43
707000 VENTES DE MARCHANDISES										
18	VT	25/03/04		VENTES DE MARCHANDISES	V	0.00		455.80	-455.80	
12	VT	03/04/04	954	VENTES DE MARCHANDISES	V	0.00		191.20	-647.00	
COMPTE 707000						Solde créditeur		0.00	647.00	-647.00
CLASSE 7								0.00	647.00	-647.00
TOTAL GRAND LIVRE								995.35	773.81	221.54

COMPTABILITE DE CAISSE # COMPTABILITE D'ENGAGEMENT

- **COMPTABILITÉ DE CAISSE** signifie que l'on passe une écriture comptable au moment du flux financier.
 - La date d'enregistrement comptable est la date à laquelle il y a un flux financier.
- **COMPTABILITÉ D'ENGAGEMENT** signifie 2 choses :
 - que l'on enregistre les engagements ; engagé signifie que l'on doit ou devra payer ou que l'on a reçu ou que l'on va recevoir
 - La date d'enregistrement comptable est la date d'engagement

QUELLE EST LA DATE D'ENGAGEMENT ?

- Un devis est réalisé le 1^{er} décembre 2005 pour une prestation de service : montant 50€.
 - Je commande la prestation de service le 10 décembre 2005.
 - Je signe le 20 décembre un bordereau reconnaissant que la prestation est réalisée.
 - Je reçois la facture le 25 décembre
 - Je paie la prestation le 15 janvier 2006.

DATE D'ENGAGEMENT

La date d'engagement est le 20 décembre 2005 car le travail est fait.

La date d'enregistrement de l'écriture comptable est donc le 20 décembre 2005 même si l'on pas encore la facture.

Conséquence découlant de l'utilisation d'une comptabilité d'engagement par rapport à une comptabilité de caisse

- En comptabilité d'engagement l'écriture comptable indiquant que je dois 1000€ au fournisseur est passée le 20 décembre
- En comptabilité de caisse l'écriture est passée le jour du paiement soit le 15 janvier 2006.

Comptabilité d'engagement et comptabilité de caisse Conséquence sur les bilans. Achat de matériel livré le 31/12/2005 sans facture.

		ACTIF (0)	Passif (0)		
		Tondeuse 150	Capital 200		
		Banque 200	Fournisseur n°1 150		

Compta de caisse Bilan au 31/12/005		Compta d'engagement Bilan au 31/12/005	
ACTIF (1)	Passif (1)	ACTIF (1)	Passif (1)
Tondeuse 150	Capital 200	Tondeuse 150+50	Capital 200
Banque 200	Fournisseur n°1 150	Banque 200	Fournisseur n°1 150 Fournisseur facture 50 Non reçue.

L'actif net est le même (200) mais la trésorerie disponible est différente.	
---	--

Comptabilité d'engagement et fin d'exercice (1)

- En fin d'exercice il faut rechercher les charges et les produits qui concernent l'exercice et qui n'ont pas été comptabilisées.

Cela concerne par exemple :

les charges calculées

- L'amortissement
 - les provisions (dépréciation des créances douteuses)
- Les charges décaissables non encore décaissées
- factures non reçues

Comptabilité d'engagement et fin d'exercice (2)

- En fin d'exercice il faut rechercher les charges et les produits qui **ne** concernent **pas** l'exercice et qui ont été comptabilisés.
 - Les charges comptabilisées en avance (primes d'assurance)
 - les produits constatés d'avance qui concernent l'exercice suivant. (loyer encaissé pour 12 mois de juin 2005 à mai 2006)

Nomenclature comptable en copropriété CLASSE 1

- 102 Provisions pour travaux décidés par l'Assemblée Générale
- 1031 Avances de trésorerie
- 1032 Avances votées au titre de l'article 18 alinéa 6
- 12 Solde en attente sur travaux ou sur opérations exceptionnelles
- 131 Subventions accordées en instance de versement

Nomenclature comptable en copropriété CLASSE 4

- 40 Fournisseurs
- 42 à 44 Autres dettes et créances
- 45 Copropriétaires (créances ou dettes)
- 46 Débiteurs et créditeurs divers
- 47 Compte d'attente
- 48 Comptes de régularisation
- 49 Dépréciation des comptes de tiers

Nomenclature comptable en copropriété CLASSE 5

- 50 Fonds Placés
 - 501 compte à terme
 - 502 autre compte
- 51 Banque ou fonds disponibles en banque
 - 512 banques
- 53 Caisse

Nomenclature comptable en copropriété CLASSE 6 (1^{ère} série)

- **60 Achat de matières et de fournitures**
 - 601 Eau
 - 602 Electricité
 - 603 Chauffage, énergie et combustible
 - 604 Achats de produits d'entretien et petit équipement
 - 605 Matériel
 - 606 Fournitures

Nomenclature comptable en copropriété CLASSE 6 (2^{ème} série)

- 61 **Services Extérieurs**
 - 611 Nettoyage des locaux
 - 612 Locations immobilières
 - 613 Location mobilière
 - 614 Contrats de maintenance
 - 615 Entretien et petites réparations
 - 616 Primes d'assurance

–

Nomenclature comptable en copropriété CLASSE 6 (3^{ème} série)

- **62 Frais d'Administration**
 - 621 Rémunérations du syndic sur gestion de la copropriété
 - 622 Autres honoraires du syndic
 - 623 Rémunérations de tiers intervenants
 - 624 Frais de conseil syndical
- **63 Impôts, taxes et versements assimilés**
 - 632 Taxe de balayage
 - 633 Taxe foncière
 - 634 Autres impôts et taxes
- **64 Frais de personnel**
 - 641 Salaires
 - 642 Charges sociales et organismes sociaux
 - 643 Taxe sur les salaires
 - 644 médecine du travail, mutuelle...

Nomenclature comptable en copropriété CLASSE 6 (4^{ème} série)

- 66 **Charges sur emprunts**
 - 661 Remboursement d'annuités d 'emprunt
 - 662 Autres charges financières et agios
- 671 Travaux décidés par l'assemblée générale
- 672 Travaux urgents (par principe non encore décidés par l'assemblée générale)
- 673 Etudes techniques, diagnostic, consultation
- 677 Pertes sur créances irrécouvrables
- 678 Charges exceptionnelles
- 68 Dotations pour dépréciation de créances douteuses

Nomenclature comptable en copropriété CLASSE 7

- 701 Provisions sur budget courant
- 702 Provisions pour travaux
- 703 Avances versées par les copropriétaires
- 704 Remboursements d 'annuités d 'emprunts
- 711 Subventions
- 712 Emprunts
- 713 Indemnité d 'assurance
- 714 Produits divers (dont intérêts légaux dus par les copropriétaires)
- 716 Produits financiers
- 718 Produits exceptionnels
- 78 Reprises de provision pour dépréciations de créances douteuses