

Les bases de l'économie et de la comptabilité pour le gymnase

Cette nouvelle collection regroupe quatre ouvrages destinés aux classes de secondaire supérieur et aux personnes envisageant des études universitaires en économie.

Les trois premiers volumes sont dédiés à la comptabilité et au droit comptable. Les notions de base sont introduites petit à petit, en se fondant sur l'exemple d'une entreprise active dans les cours de glisse (kitesurf, snowboard) qui développe progressivement son offre. Le dernier volume est dédié à l'économie d'entreprise, avec une large place consacrée à l'économie suisse et romande en particulier.

Chaque volume est divisé en chapitres thématiques composés d'une partie théorique et d'une série d'exercices. Les solutions sont disponibles séparément.



Quatre volumes divisés par thèmes

- Volume 1**
Fonctionnements comptables et financement
- Le bilan
 - Les opérations du bilan
 - Compte de résultat – entreprises de services
 - Compte de résultat à deux degrés
 - Financement

21 x 27 cm, 96 pages, CHF 19.–
 ISBN 978-2-606-01936-5
 Disponible en août 2021

- Volume 2**
Opérations comptables et ajustements
- Les opérations commerciales
 - Évaluation des comptes du bilan
 - L'ajustement des comptes de gestion
 - Principes comptables et réserves latentes
- 21 x 27 cm, 128 pages, CHF 25.–
 ISBN 978-2-606-01993-8
 Disponible en août 2021

- Volume 3**
Formes juridiques, titres, fiscalité et salaires
- Entreprise individuelle
 - Société de personnes
 - Sociétés de capitaux
 - Les titres
 - Fiscalité
 - Salaires et charges sociales
- Disponible en décembre 2021

- Volume 4**
Entreprise, stratégie et organisation
- Les bases de l'entreprise
 - Évolution des entreprises romandes
 - Création d'entreprise
 - Stratégie d'entreprises
 - Les écoles de pensée en management
 - Les structures des organisations
 - Ressources humaines
- Disponible en décembre 2021

Théorie expliquée à l'aide de nombreux cas pratiques

Plan comptable cohérent à travers l'ensemble des ouvrages

46 Principes de gestion d'entreprise 1 - Fonctionnements comptables et financement

3.8 Plan comptable d'une société de services

Le plan comptable simplifié d'une entreprise de services basé sur le Plan Comptable suisse PME établi par Walter Stürli, Herbert Mattli et Markus Hebling (éditions LEF) est illustré ci-dessous.

Actifs		Passifs	
300 Actifs circulants	200 Capitaux étrangers à court terme		
305 Trésorerie	205 Dettes à court terme relatives de prestations de services		
310 Caisse	210 Dettes fournisseurs de prestations de services (Fournisseurs)		
315 Titres à court terme	215 Dettes clients (Avances de clients)		
320 Banque	220 Dettes à court terme rattachées		
330 Titres à long terme	230 Dettes à court terme (Autres dettes)		
335 Créances résultant de la livraison de biens			
340 Créances clients (Clients)			
345 Autres créances à court terme			
350 Prêts accordés des tiers			
355 Autres créances à court terme			
360 Titres à long terme			
365 Immobilisations financières			
370 Titres long terme			
375 Prêts accordés des tiers à long terme			
380 Immobilisations corporelles meubles			
385 Mobilier et installation			
390 Machines de bureau, informatique, système de communication (Infrastructure informatique)			
395 Véhicules			
400 Outillage (matériel)			
405 Immobilisations corporelles immovables			
410 Terrain			
415 Immobilisations incorporelles			
420 Goodwill			
425 Droits d'affaires résultant des ventes et des acquisitions de services			
430 Ventes de prestations (Produits des honoraires)			
435 Charges de prestations			
440 Prestations de services (Charges d'entreprises)			
445 Charges de prestations			
450 Salaires			
455 Autres charges d'exploitation, amortissement et résultat financier			
460 Loyers			
465 Charges d'exploitation des locaux			
470 Frais de publicité			
475 Assurance-choses			
480 Charges de transport			
485 Frais d'administration			
490 Frais de développement			
495 Charges informatiques			
500 Publicité			
505 Autres charges d'exploitation (ACE)			
510 Amortissements			
515 Charges financières			
520 Produits financiers			
525 Résultat financier			

47

4 Compte de résultat à deux degrés

Le Compte de résultat permet de déterminer le bénéfice ou la perte comptable d'un exercice. Une entreprise peut mettre en évidence plusieurs niveaux de résultat. Chaque niveau, appelé degré, présente un résultat intermédiaire.

Dans ce chapitre, seuls les comptes de résultat à un et à deux degrés seront présentés.

4.1 Définition d'un compte de résultat à plusieurs degrés

L'objectif d'un compte de résultat à plusieurs degrés est d'identifier le résultat de l'activité principale sur un exercice comptable. Par exemple, pour l'entreprise « Fun Glisse, N. Herve », un produit généré par la vente d'un actif immobilier (par ex., vente d'un ordinateur) n'est pas considéré comme faisant partie de l'activité principale.

Sur la base du Plan comptable général suisse PME, il a été identifié trois catégories ne faisant pas partie de l'activité principale schématisée ci-dessous:

Compte de résultat à un degré

Compte de résultat à deux degrés

Composition

```

    graph LR
      CR1[Compte de résultat à un degré] --> R1[Résultat d'exploitation]
      CR1 --> R2[Charges et produits de l'activité principale]
      CR2[Compte de résultat à deux degrés] --> R3[Charges et produits des activités annexes]
      CR2 --> R4[Charges et produits hors exploitation]
      CR2 --> R5[Charges et produits exceptionnels]
      R1 --> G1[Gestion d'un immeuble utilisé à des fins commerciales et de loisir (Revenu individuel ou SMC)]
      R2 --> A1[Activité liée avec l'activité principale]
      R3 --> O1[Opérations comptables extérieures aux opérations habituelles de l'activité principale]
    
```

Dans ce chapitre, seuls l'activité principale et les éléments (charges et produits) exceptionnels seront pris en compte.

30 Principes de gestion d'entreprise 1 - Fonctionnements comptables et financement

de gestion (charge ou produit) et un compte de situation (actif ou passif) simultanément.

Date	N°	Débit	Credit	Libellés	Montants
		Compte de gestion	Compte de situation	Compte de situation	2000, 12000
		Compte de situation	Compte de gestion	Compte de gestion	2000, 12000

3.2 Fonctionnement au grand livre d'un compte de gestion

Les comptes de charges fonctionnent de la même manière que les comptes d'actif. Ils augmentent au débit et diminuent au crédit. Pour identifier la nature du compte, les abréviations « Ch » pour Charge et « Pr » pour Produit seront utilisées.

À l'inverse, les comptes de produits fonctionnent de la même manière que les comptes de passif. Ils augmentent au crédit et diminuent au débit (par ex., avec le compte « Hypothèque » et le compte « Produits d'honoraires »).

Cas pratique – Bilan et compte de résultat d'exploitation

Fun Glisse propose les tarifs suivants:

- Cours de kitesurf 30 de la semaine
- Forfait kitesurf 600 de la semaine
- Cours de freestyle 50 de la semaine
- Forfait freestyle 400 de la semaine

Les cours sont individuels. Une séance représente une période d'une heure.

31

Compte de résultat – entreprises de services

Au 1^{er} janvier N+1
 Au 1^{er} janvier N+1, l'activité démarre avec les informations du bilan initial. Le Compte de résultat n'a pas de solde à nouveau: il démarre chaque année de zéro, raison pour laquelle il est vide ci-dessous.

ACTIF	Bilan initial au 1 ^{er} 01 N+1	ACTIF	Compte de résultat	PRODUIT
Caisse	0	Fournisseurs	1000	
Prête	2000	Dettes envers des tiers	5000	
Banque	4000	Capital propre	12000	
Infrastructure informatique	2000			
Matériel	2000			
	18000			

Au 31 janvier N+1
 Au 31 janvier N+1, Fun Glisse a vendu 6 forfaits freestyle en espèces. N. Herve enregistre sa première prestation de services pour une valeur de 2700. Cette écriture impacte à la fois le bilan et le Compte de résultat. Il y aura donc la constitution d'un résultat d'exploitation, soit, dans ce cas précis, un bénéfice.

ACTIF	Bilan au 31 01 N+1	ACTIF	Compte de résultat	PRODUIT
Caisse	2700	Fournisseurs	1000	
Prête	2000	Dettes envers des tiers	5000	
Banque	4000	Capital propre	12000	
Infrastructure informatique	2000			
Matériel	2000	Bénéfice net	2700	
	20700			
		Bénéfice net	2700	2700
				2700

Remarque

- Les charges sont listées à gauche du Compte de résultat.
- Les produits sont listés à droite du Compte de résultat.
- La vente de prestations impacte le compte Caisse au bilan et le compte Ventes de prestations au Compte de résultat. Cette opération a un impact positif sur le résultat (on gagne de l'argent).
- Le Compte de résultat dégage un bénéfice net d'exploitation. Ce dernier impacte le bilan. Le bilan reste ainsi équilibré.

présentés, dans un premier temps, sans grand livre. Puis ces mêmes écritures seront journal et le grand livre.

Exercices

67

Chapitre 1 Le bilan

Ex. 1 Questions théoriques

a) Dans quels buts réalise-t-on un inventaire?

b) Pourquoi le bilan est-il composé à une photographie?

c) Que représentent l'actif et le passif du bilan?

d) Pourquoi l'actif est-il égal au passif?

e) Quelle est la différence entre le poste Clients et le poste Autres créances?

f) Pourquoi les dettes fournisseurs constituent-elles une source de financement pour une entreprise commerciale?

g) Donner une définition en comptabilité des termes « liquidité » et « solvabilité ».

Exercices avec solutions disponibles séparément