

Sommaire

Chapitre 1	Le bilan	9
	1.1 La composition du bilan	9
	1.2 Cas pratique – bilan	10
	1.3 Le classement des postes du bilan	13
	1.4 L'inventaire	14
	1.5 Plans comptables du bilan	15
Chapitre 2	Les opérations du bilan	21
	2.1 Les écritures comptables	21
	2.2 La balance de vérification	27
Chapitre 3	Le compte de résultat – entreprises de services	29
	3.1 Les comptes de gestion	29
	3.2 Fonctionnement au grand livre d'un compte de gestion	30
	3.3 Récapitulatif des opérations avec ou sans influence sur le résultat	36
	3.4 Phases d'activité avec influence sur le résultat	36
	3.5 Journalisation avec influence sur le résultat	38
	3.6 Synthèse	43
	3.7 Écritures d'acomptes	44
	3.8 Plan comptable d'une société de services	46
Chapitre 4	Compte de résultat à deux degrés	47
	4.1 Définition d'un compte de résultat à plusieurs degrés	47
	4.2 Les charges et produits exceptionnels	48
	4.3 Cas pratique	49
	4.4 Plan comptable d'une société de services	52
Chapitre 5	Le financement	55
	5.1 Types de financement	55
	5.2 Le coût de financement	58
	5.3 Calcul et comptabilisations des écritures liées au financement	58
Exercices		65

Introduction

L'obligation des entreprises de tenir une comptabilité découle de la loi, plus précisément du Code des obligations. La comptabilité se définit comme un système d'organisation des données financières de l'entreprise (par ex. : enregistrement des factures émises, enregistrement du stock, perte de valeur d'un véhicule, vente d'un service, etc.).

Il s'agit d'un outil d'aide à la décision qui permet aux dirigeants d'avoir une vue à tout moment sur :

- l'état des liquidités
- l'état des créances et des dettes
- la valeur de l'entreprise
- le résultat de l'activité de l'entreprise

La comptabilité s'impose donc comme un instrument de gestion, de contrôle et de prévision. Elle est structurée selon plusieurs tableaux (états financiers), qui sont expliqués en détail dans cet ouvrage.

1 Le bilan

Le bilan est un état financier qui permet de définir, à un moment donné, l'ensemble des avoirs (fortune) et des dettes d'une entreprise.

1.1 La composition du bilan

Le bilan est un tableau à deux colonnes :

— À gauche, l'Actif montre comment se compose la fortune de l'entreprise. Il se subdivise en deux grandes catégories :

- Les **actifs circulants** sont des comptes réalisables durant l'année (court terme) tels que les clients ou le stock de marchandises.
- Les **actifs immobilisés** sont destinés à rester durablement dans l'entreprise, comme du mobilier ou des véhicules.

Les actifs, appelés également « emplois des capitaux », montrent comment l'entreprise a utilisé le financement à disposition. L'Actif désigne ainsi *les avoirs de l'entreprise*.

— À droite, le Passif indique la provenance des fonds mis à disposition. Il se subdivise également en deux grandes catégories :

- Les **capitaux étrangers** représentent les dettes provenant des bailleurs de fonds, comme les fournisseurs ou les banques.
- Les **capitaux propres** sont les fonds provenant du ou des propriétaires de l'entreprise.

Le Passif nous renseigne sur l'origine de la fortune à disposition dans une entreprise, appelé également « source de fonds » ou encore « ressource ». Le Passif peut ainsi se définir comme *ce que l'entreprise doit à des tiers et aux propriétaires*.

L'Actif et le Passif représentent la même réalité, mais de deux points de vue différents : l'Actif montre le point de vue des *investissements* tandis que le Passif montre celui du *financement*, comme illustré ci-dessous :

ACTIF	Bilan	PASSIF
L'Actif décrit la composition des avoirs (Où est la fortune de l'entreprise ?)		Le Passif décrit l' origine des fonds (D'où vient la fortune de l'entreprise ?)
Actifs circulants (actifs détenus à court terme)		Capitaux étrangers (dettes envers des tiers)
Actifs immobilisés (actifs détenus à long terme)		Capitaux propres (engagements envers les propriétaires)
INVESTISSEMENTS		FINANCEMENT

La valeur théorique d'une entreprise peut être calculée en soustrayant l'ensemble des dettes à l'ensemble des actifs. En d'autres termes, il s'agit de la partie à disposition des propriétaires si l'ensemble des dettes étaient remboursées immédiatement par la vente des actifs. Un bilan dans une version simplifiée peut être présenté comme ceci :

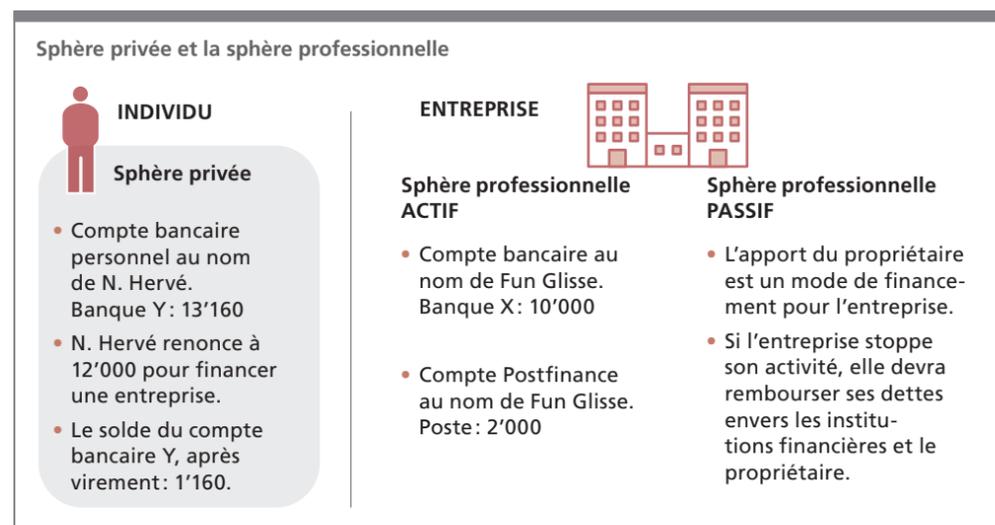
ACTIF	Bilan	PASSIF
		Capitaux étrangers (dettes)
Avoirs (ensemble des actifs)		Capitaux propres (valeur théorique d'une entreprise)

1.2 Cas pratique – bilan

Noah Hervé, grand sportif et passionné de glisse, décide de créer sa propre entreprise en décembre N-1 consistant à donner des cours de kitesurf l'été et de freeride l'hiver. Pour commencer cette activité en indépendant, sous la raison sociale « Fun Glisse, N. Hervé », il dispose de 12'000 francs. Il ouvre deux comptes dans des institutions financières au nom de l'entreprise et y dépose les montants suivants :

- Banque X: 10'000
- Postfinance: 2'000

Souvent, les avoirs personnels du propriétaire sont confondus avec le capital propre de l'entreprise. Il est nécessaire de bien faire la distinction entre la sphère privée et la sphère professionnelle de N. Hervé. La comptabilité de l'entreprise s'intéressera uniquement aux activités de la sphère professionnelle de N. Hervé.



Le mode de restitution du capital est régi par des règles différentes selon la forme juridique de l'entreprise.

Bilan de fondation

Le Passif, qui représente le financement, sera composé des fonds apportés en décembre N-1 par Noah Hervé en qualité de propriétaire. Quant à l'Actif, il sera composé du compte bancaire (auprès de la Banque X) et du compte Postfinance. Le bilan de fondation au 31 décembre N-1 se présente de la manière suivante :

ACTIF	Bilan Fun Glisse, au 31.12. N-1		PASSIF
Poste	2'000		
Banque	10'000	Capital propre	12'000
Total de l'Actif	12'000	Total du Passif	12'000

Nous constatons que le total de l'Actif est égal au total du Passif, le financement est bien égal à l'investissement.

Bilan en cours d'année

Au 1^{er} janvier N

Le bilan d'ouverture sera le même que le bilan de clôture de l'exercice précédent.

ACTIF	Bilan Fun Glisse, au 1.01. N		PASSIF
Poste	2'000		
Banque	10'000	Capital propre	12'000
Total de l'Actif	12'000	Total du Passif	12'000

Au 31 mars N

Noah Hervé décide d'acquérir du matériel de kitesurf pour un total de 5'000, un ordinateur pour 1'300 et une imprimante pour 700. Tous les achats sont payés par virement bancaire. Le bilan a donc évolué de la manière suivante :

ACTIF	Bilan Fun Glisse, au 31.03. N		PASSIF
Poste	2'000		
Banque	3'000		
Infrastructure informatique	2'000		
Matériel	5'000	Capital propre	12'000
Total de l'Actif	12'000	Total du Passif	12'000

Les actifs sont ainsi composés des comptes Poste et Banque (actifs circulants) et des nouveaux achats que l'on retrouve dans les comptes Infrastructure informatique et Matériel (actifs immobilisés).

Au 30 juin N

Noah Hervé décide d'acquérir du matériel de kitesurf supplémentaire pour un total de 4'500. Il prévoit, en plus des cours, de louer ce matériel disponible à l'heure. Noah Hervé a pu bénéficier d'un délai de 6 mois pour le paiement. Le bilan a évolué de la manière suivante :

ACTIF		Bilan Fun Glisse, au 30.06. N		PASSIF	
Poste	2'000	Fournisseurs	4'500		
Banque	3'000				
Infrastructure informatique	2'000				
Matériel	9'500	Capital propre	12'000		
Total de l'Actif	16'500	Total du Passif	16'500		

Dans ce cas précis, le matériel a été financé par le fournisseur, qui nous permet d'obtenir aujourd'hui du matériel de kitesurf tout en repoussant le paiement de la facture à six mois. Cela crée de l'endettement à court terme.

Au 30 septembre N

En septembre, Noah Hervé décide de payer une première partie (1'000) sur sa facture de juin, par virement bancaire. Il emprunte par sécurité un montant de 5'000 à un proche, remboursable en 5 ans, qu'il dépose à la banque. Le bilan a évolué de la manière suivante :

ACTIF		Bilan Fun Glisse, au 30.09. N		PASSIF	
Poste	2'000	Fournisseurs	3'500		
Banque	7'000	Emprunt envers des tiers	5'000		
Infrastructure informatique	2'000				
Matériel	9'500	Capital propre	12'000		
Total de l'Actif	20'500	Total du Passif	20'500		

Au 31 décembre N

En décembre, Noah Hervé paie 2'500 de la facture du matériel de kitesurf par virement bancaire (il reste un solde ouvert de 1'000). Le bilan a évolué de la manière suivante :

ACTIF		Bilan Fun Glisse, au 31.12. N		PASSIF	
Poste	2'000	Fournisseurs	1'000		
Banque	4'500	Emprunt envers des tiers	5'000		
Infrastructure informatique	2'000				
Matériel	9'500	Capital propre	12'000		
Total de l'Actif	18'000	Total du Passif	18'000		

1.3 Le classement des postes du bilan

Les actifs et les passifs sont classés selon un ordre précis :

- Actifs: classement par ordre de liquidité décroissante (les postes les plus liquides en haut).
- Passifs: classement par exigibilité décroissante (le court terme en haut). Les capitaux étrangers sont considérés à court terme lorsqu'ils sont exigibles dans un délai d'un an et à long terme dans un délai supérieur à un an.
Les capitaux propres viennent ensuite, car ils sont encore moins exigibles que les dettes à long terme (ils ne sont en général pas remboursés, c'est l'investissement du ou des propriétaires).

Les masses du bilan

Le bilan peut être présenté en cinq masses. Cela permet d'identifier rapidement les éléments du bilan de court et long terme, ainsi que les grandeurs de chacune d'elles.

ACTIF		Bilan en 5 masses		PASSIF	
Actifs circulants		Capitaux étrangers à court terme (≤ 1 an)			
Actifs immobilisés		Capitaux étrangers à long terme (> 1 an)			
		Capitaux propres			

Les masses du bilan du cas pratique

Selon l'exemple chiffré de Fun Glisse au 31 décembre N, nous présentons ci-dessous les masses du bilan :

ACTIF		Bilan final Fun Glisse, au 31.12. N		PASSIF	
Actifs circulants	6'500	Capitaux étrangers à court terme	1'000		
Actifs immobilisés	11'500	Capitaux étrangers à long terme	5'000		
		Capitaux propres	12'000		

Les constats sont les suivants :

- Les actifs circulants représentent 36,1 % du total du bilan.
- Les actifs immobilisés représentent 63,9 % du total du bilan.
- Les passifs étrangers à court terme représentent 5,6 % du total du bilan.
- Les passifs étrangers à long terme représentent 27,8 % du total du bilan.
- Les actifs circulants du bilan sont suffisamment élevés pour faire face aux dettes à court terme, soit les dettes remboursables à moins d'une année.

Bilan synthétique

Le Code des obligations, article 959a, impose une structure minimale à respecter quant à l'ordonnancement du bilan.

ACTIF	Bilan	PASSIF
Actifs circulants		Capitaux étrangers à court terme
Trésorerie et actifs cotés en bourse détenus à court terme		Dettes résultant de l'achat de biens et de prestations de services
Créances résultant de la vente de biens et de prestations de services		Dettes à court terme portant intérêt
Autres créances à court terme		Autres dettes à court terme
Stocks et prestations de services non facturées		Passifs de régularisation
Actifs de régularisation		Capitaux étrangers à long terme
Actifs immobilisés		Dettes à long terme portant intérêt
Immobilisations financières		Autres dettes à long terme
Participations		Provisions et postes analogues prévus par la loi
Immobilisations corporelles		Capitaux propres
Immobilisations incorporelles		Capital
Capital social ou capital de la fondation non libéré		Réserve légale issue du capital
		Réserve légale issue du bénéfice
		Réserves facultatives issues du bénéfice
		Propres parts du capital, en diminution des capitaux propres

Les détails des postes du bilan seront développés à travers les différents chapitres. Toutefois, les plans comptables des entreprises de services, commerciales et industrielles, avec quelques explications, sont abordés ci-dessous.

En résumé, le bilan est un *tableau récapitulatif de l'ensemble des avoirs et des dettes à une date précise*, mais dressé au moins une fois par année à la clôture des comptes, généralement au 31 décembre. Il peut être assimilé à une photo. Il offre une vision statique de la situation financière de l'entreprise.

1.4 L'inventaire

Un inventaire de tous les postes du bilan doit être établi au moins une fois par année, en fin d'exercice comptable. L'ensemble des inventaires servira à l'élaboration et l'évaluation du bilan. « Faire l'inventaire » consiste à recenser et évaluer tous les biens et les dettes de l'entreprise. L'objectif de l'inventaire est de vérifier si les valeurs des biens et des dettes sont conformes à leurs comptabilisations, soit conformes aux indications inscrites au bilan. Par exemple, l'inventaire d'un stock consiste à compter le nombre d'articles existants et les évaluer.

1.5 Plans comptables du bilan

Chaque plan comptable découle des bases légales suisses (voir page précédente). Il est ensuite adapté et personnalisé pour correspondre à l'activité de l'entreprise. Il est inutile d'avoir un plan comptable trop détaillé, mais il n'est pas non plus pratique d'avoir un plan comptable avec trop peu de comptes à disposition. Nous allons illustrer trois plans comptables simplifiés basés sur le *Plan comptable suisse PME* établi par Walter Sterchi, Herbert Mattle et Markus Helbling (Éditions Loisirs et Pédagogie).

Entreprise de services

Une entreprise de services (par ex.: cabinet d'avocat) n'a pas de stock de marchandise, donc certains comptes ne sont pas utilisés. Voici le plan comptable d'une entreprise de services.

Les numéros des comptes sont utilisés pour la saisie de pièces sur un logiciel comptable. Le chiffre 1 signifie les actifs, le chiffre 10 les actifs circulants, le chiffre 1020 la banque, etc.

1 Actifs	2 Passifs
10 Actifs circulants	20 Capitaux étrangers à court terme
100 Trésorerie	200 Dettes à court terme résultant de prestations de services
1000 Caisse	2000 Dettes résultant de prestations de services (Fournisseurs)
1010 Poste	2030 Acomptes clients (Avances de clients)
1020 Banque	210 Dettes à court terme rémunérées
1060 Titres à court terme	2100 Dettes bancaires
110 Créances résultant de la livraison de bien	220 Autres dettes à court terme
1100 Créances suisses (Clients)	2210 Autres dettes à court terme (Autres dettes)
114 Autres créances à court terme	24 Capitaux étrangers à long terme
1140 Prêts envers des tiers	240 Dettes à long terme rémunérées
1190 Autres créances à court terme	2400 Emprunts bancaires
14 Actifs immobilisés	2401 Hypothèques
140 Immobilisations financières	2450 Emprunts envers des tiers
1400 Titres à long terme	250 Autres dettes à long terme
1440 Prêts envers des tiers à long terme	2500 Autres dettes à long terme
148 Participation	28 Capitaux propres
1480 Participation	2800 Capital propre
150 Immobilisations corporelles meubles	2891 Bénéfice ou perte de l'exercice au bilan
1510 Mobilier et installations	
1520 Machines de bureau, informatique, systèmes de communication (Infrastructure informatique)	
1530 Véhicules	
160 Immobilisations corporelles immeubles	
1600 Immeuble d'exploitation	
1601 Terrains	
170 Immobilisations incorporelles	
1770 Goodwill	