

# Préface

Les trois premiers volumes de cette collection sont consacrés à la comptabilité financière.

Le premier volume introduit les deux principaux états financiers, le bilan et le compte de résultat, donnant des informations essentielles sur la situation financière d'une entité économique, ainsi que sur sa capacité à créer de la valeur. Dans le deuxième volume, les auteurs présentent les mécanismes d'enregistrement comptable des transactions économiques ainsi que les principes d'évaluation en fin de période. Le troisième volume porte sur les formes les plus courantes de sociétés de personnes et de capitaux, ainsi que sur la comptabilisation de certains types de transactions.

L'ensemble de cette collection montre l'importance de la comptabilité financière pour l'activité économique. Il est toujours important de rappeler à quel point le développement de la comptabilité financière en partie double au XV<sup>e</sup> siècle par le moine Luca Pacioli a stimulé l'activité économique et contribué à la création d'entreprises à base de capitaux externes. En effet, la comptabilité financière remplit de nombreuses fonctions économiques et managériales. Elle permet notamment de mesurer la performance financière des acteurs économiques et aide les bailleurs de fonds à orienter leurs capitaux avec confiance vers des utilisations productives par des agents économiques auxquels un financement est attribué. À ce sujet, les auteurs de la collection ont réussi à relever le défi de présenter de façon pédagogique les fondements de la comptabilité financière. Merci pour leur contribution.

Dr Daniel Oyon, Professeur à la Faculté  
des HEC de l'Université de Lausanne

# Sommaire

<b>Chapitre 1</b>	<b>Les opérations commerciales</b>	<b>9</b>
1.1	Les méthodes de comptabilisation des stocks	9
1.2	Cas pratique avec la méthode de l'inventaire intermittent	10
1.3	Compte de résultat à trois degrés	12
1.4	Inventaire intermittent	13
1.5	Composition des comptes de marchandises	18
1.6	Synthèse	22
1.7	Plan comptable d'une entreprise commerciale	23
<b>Chapitre 2</b>	<b>L'évaluation des comptes du bilan</b>	<b>25</b>
2.1	Les inventaires	26
2.2	Normes comptables	26
2.3	Évaluation par poste de bilan	30
2.4	Plan comptable d'une entreprise commerciale	53
<b>Chapitre 3</b>	<b>L'ajustement des comptes de gestion</b>	<b>55</b>
3.1	Les comptes de régularisation (comptes transitoires)	55
3.2	Cas pratique – comptabilisation des comptes de régularisation	57
3.3	Les provisions	71
3.4	Plan comptable d'une entreprise commerciale	76
<b>Chapitre 4</b>	<b>Les principes comptables et réserves latentes</b>	<b>79</b>
4.1	Principes comptables	79
4.2	Tableaux de synthèse de l'évaluation des postes du bilan	81
4.3	Réserves latentes	82
<b>Exercices</b>		<b>85</b>

# Introduction

Le *Code des obligations* donne des indications quant à la structure minimale du bilan et du compte de résultat. Chaque entreprise définit son propre plan comptable selon le genre d'activité qu'elle exerce. La plupart des PME s'appuient sur le plan comptable PME.

Le plan comptable des entreprises de services, des entreprises industrielles et des entreprises commerciales sera donc adapté au genre de prestations fournies. Dans cet ouvrage, nous nous intéresserons exclusivement à l'entreprise commerciale, à l'évaluation des postes de bilan et aux ajustements des comptes de gestion en fin d'exercice comptable.

# 1 Les opérations commerciales

Selon le genre d'activité, la structure du bilan et celle du compte de résultat sont sensiblement différentes. Au niveau du bilan, l'absence ou l'existence d'un ou plusieurs stocks sont des paramètres qui définissent le genre d'activité, comme illustré ci-dessous.

Entreprises de services	Entreprises industrielles	Entreprises commerciales
<b>Stocks:</b> aucun  Dans une entreprise de services, les prestations de services non facturées sont assimilables à un stock. (p. ex. : les travaux effectués par un avocat au mois de décembre et non encore terminés ni facturés)	<b>Stocks:</b> – Stock de matières premières – Stock de produits en cours – Stock de produits finis – Stock de matières auxiliaires <sup>1</sup>	<b>Stocks:</b> – Stock de marchandises

## 1.1 Les méthodes de comptabilisation des stocks

Une entreprise commerciale a pour objectif d'acheter de la marchandise auprès de ses fournisseurs et de la revendre à ses clients. Les produits achetés ne subissent aucune transformation. Le succès des entreprises commerciales réside en grande partie dans la gestion des stocks, la gestion de la distribution, la gestion des échéances de paiement de clients et des fournisseurs, ainsi que la gestion des charges d'exploitation (notamment les salaires et les loyers).

Ci-dessous est présenté le processus d'une activité commerciale.



Il existe deux possibilités de gérer un stock :

- le stock permanent<sup>2</sup>
- le stock intermittent

Un **stock permanent** est un stock mis à jour de manière quotidienne à l'aide d'un système comptable qui permet de gérer en continu le niveau du stock.

<sup>1</sup> Stock de matières auxiliaires représente des stocks de matériaux utiles pour la réalisation d'un produit fini, tels que les vis, la peinture et la colle.

<sup>2</sup> Dans la pratique, il existe 4 méthodes de valorisation des stocks: 1) Identification spécifique lorsque les produits sont très différenciés; 2) LIFO: last in first out; 3) FIFO: first in first out; 4) CUMP: coût unitaire moyen pondéré.

Un **stock intermittent** est un stock comptable (et non réel) qui n'évolue pas pendant l'exercice comptable et qui est ajusté seulement en fin d'exercice sur la base d'un inventaire.

Le tableau ci-dessous illustre les différences des deux méthodes :

Inventaire permanent	Inventaire intermittent
Le stock est géré en continu.	Le stock dans la comptabilité n'évolue pas entre deux inventaires.
Le stock au bilan correspond à la réalité en tout temps.	Le stock au bilan, en cours d'année, ne correspond pas à la réalité.
Les informations contenues dans les comptes sont utilisables pour la prise de décision.	L'ajustement du stock a lieu à la clôture.
Utilisé par des entreprises de grandes tailles, telles que la Coop ou Manor.	Pratique pour de petites structures avec un chiffre d'affaires inférieur à CHF 500'000.

Dans ce présent chapitre, seule la méthode de l'inventaire intermittent sera développée. Cela implique le processus de comptabilisation suivant :

- Phase d'ouverture : ouverture du compte Stock (stock initial).
- Phase d'activité : le compte Stock ne varie pas pendant l'exercice comptable. Aucune écriture n'est enregistrée dans le compte Stock. Pendant la phase d'activité, les deux comptes de gestion utilisés dans cet ouvrage sont les comptes Achats marchandises et Ventes marchandises<sup>3</sup>.
- Phase de clôture : en fin d'année, l'entreprise effectue une prise d'inventaire par un relevé des articles en stock afin de déterminer le stock final. Une variation de stock sera ainsi comptabilisée dans le but de faire correspondre le stock comptable au stock réel. La variation de stock est calculée par différence entre le stock final et le stock initial.

## 1.2 Cas pratique avec la méthode de l'inventaire intermittent

Ci-dessous est présenté le bilan de l'entreprise Fun Glisse au 1<sup>er</sup> janvier N+3 (avant le paiement des annuités liées à l'emprunt et l'hypothèque). Fun Glisse a pris contact avec des fournisseurs australiens afin de commander du stock composé de matériel de kitesurf et autres accessoires.

ACTIF		Bilan initial au 01.01.N+3		PASSIF	
<b>Actifs circulants</b>				<b>Capitaux étrangers à court terme</b>	
Caisse	700			Autres dettes à court terme	2'000
Poste	11'050			<b>Capitaux étrangers à long terme</b>	
Banque	8'500			Emprunt bancaire	60'000
<b>Actifs immobilisés</b>				Hypothèques	200'000
Matériel	7'200			<b>Capitaux propres</b>	
Immeuble d'exploitation	250'000			Capital propre	12'000
				Bénéfice reporté	3'450
		277'450		277'450	

<sup>3</sup> Il existe la possibilité de comptabiliser certaines opérations d'achats et de ventes en utilisant des sous-comptes. Ces derniers sont regroupés à la fin de l'année et donnent le même résultat. Ils ne seront pas développés dans ce chapitre.

