

# Comptabilité générale

## Trésorerie, Compte de résultat et Bilan

---

Ce cours vous est proposé par Céline AVERSENG, Maître de conférences, IAE de Montpellier et par AUNEGe, l'Université Numérique en Économie Gestion.

---

### Table des matières

<b>Préambule</b> .....	<b>2</b>
<b>Introduction</b> .....	<b>2</b>
<b>Le tableau de trésorerie</b> .....	<b>2</b>
<b>Définition et exemple</b> .....	<b>2</b>
Définition.....	2
Exemple .....	3
<b>Le tableau de trésorerie en fin de période</b> .....	<b>4</b>
<b>Le compte de résultat</b> .....	<b>5</b>
<b>Le bilan</b> .....	<b>9</b>
<b>Conclusion</b> .....	<b>10</b>
<b>Références</b> .....	<b>12</b>

# Préambule

Dans ce chapitre nous nous intéresserons à la trésorerie au compte de résultat et au bilan.

## Objectifs :

- Connaître les notions de base de la gestion d'une entreprise,
- Comprendre la distinction entre encaissement/décaissement, charges/produits, actif/passif, débit/crédit.

# Introduction

Les organisations comme les entreprises évoluent au sein de leur environnement : fournisseurs, clients, établissements financiers ou encore l'État.

Elles devront définir leurs objectifs et combiner au mieux les moyens dont elles disposent pour atteindre ces objectifs.

Elles auront besoin d'outils pour connaître leur situation et prendre des décisions :

- Le **tableau de trésorerie** qui correspond aux entrées et sorties d'argent sur une période,
- Le **compte de résultat** qui correspond au bénéfice ou à une perte réalisé(e) sur une période,
- Le **bilan** qui correspond au patrimoine de l'entreprise à un moment donné.

# Le tableau de trésorerie

## Définition et exemple

### Définition

Le tableau de trésorerie permet de déterminer la trésorerie disponible dans l'entreprise à un moment donné.

La trésorerie : c'est l'argent disponible en caisse ou en banque.

Les encaissements/décaissements : ce sont les entrées/sorties d'argent.

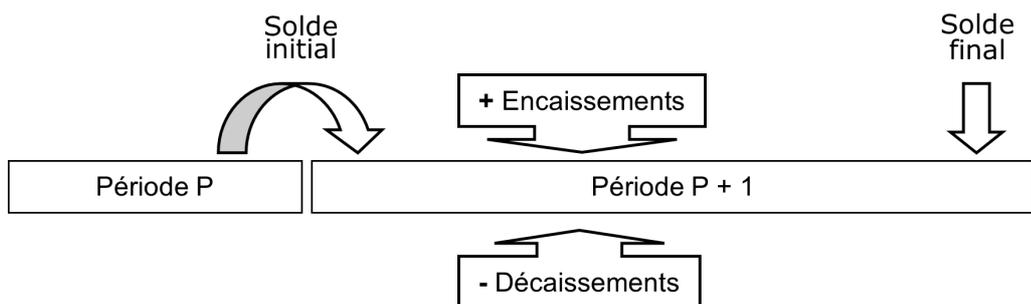


Figure 1 : tableau de trésorerie

**Attention ! Tous les calculs se font en TTC.**

2<sup>e</sup> cas :

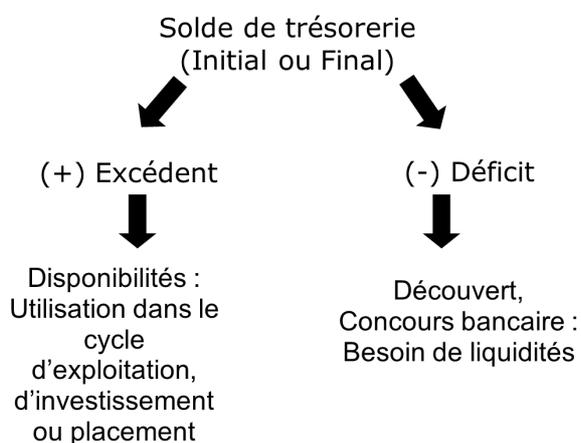


Figure 2 : tableau de trésorerie, autre cas

Ce tableau de trésorerie peut se faire a posteriori (constatation), ou a priori (prévisions).

Il reprendra les informations issues d'un cahier enregistrant les opérations quotidiennes (journal des dépenses et des recettes). C'est ce qu'on appelle une comptabilité **en partie simple**.

## Exemple

### Exemple d'un centre équestre

#### Pour les encaissements

Opération	Date	Désignation	Montant (TTC)	Mode de règlement
1	01/02/N	Carte de 10 heures	135,00 €	Chèque
2	01/02/N	Location poney	12,00 €	Espèces

Tableau 1 : exemple de tableau d'encaissement

On procède de la même manière pour les encaissements.

Ici, l'écriture (opération) n'a pas de contrepartie, c'est-à-dire qu'on n'a pas d'information permettant de savoir d'où vient l'opération. De plus, ces montants incluent la TVA (ici à 20%), qu'il faudra reverser (22.5 € dans cet exemple).

### Comment calculer la TVA ?

	Carte	Location poney
<b>TTC</b>	135 €	12 €
<b>HT</b>	135/1,20 = 112.5 €	10 €
<b>TVA</b>	112.5 € x 20% = 22.5 €	2 €

Tableau 2 : calcul de TVA

## Le tableau de trésorerie en fin de période

À la fin de la période, les opérations seront regroupées dans un tableau de synthèse, le tableau de trésorerie.

		Janvier	Février	Mars	...
	<b>SOLDE</b> (report du solde du mois précédent)	+ 1 220	<b>- 2 209</b>	- 2 166	
<b>ENCAISSEMENTS</b>	<b>D'EXPLOITATION</b>	+ 12 151	+ 16 260	+ 18 345	
	Encaissements et ventes en TTC				
	Réellement encaissées sur votre compte				
	<b>HORS EXPLOITATION</b>				
	Emprunt				
	Ventes d'immobilisation				
<b>DECAISSEMENTS</b>	<b>D'EXPLOITATION</b>				
	Achats en TTC (marchandises, MP)	- 8 512	- 8 125	- 8 720	
	Charges externes	- 1 250	- 1 360	- 1 425	
	Impôts et taxes	- 514	- 504	- 498	
	Frais de personnel	- 2 968	- 2 970	- 2 965	
	Charges de personnel	- 1 158	- 1 160	- 1 150	
	TVA reversée	- 659	- 1 599	- 1 347	
	(TVA /achats-TVA /ventes)				
	Charges financières	- 139	- 124	- 189	
	(Agios et intérêts)				
	<b>HORS EXPLOITATION</b>	- 380	- 380	- 380	
	Remboursements d'emprunts				
	Fournisseurs d'immobilisation et matériels				
	<b>SOLDE EN FIN DE MOIS</b>	<b>- 2 209</b>	<b>- 2 166</b>	<b>- 495</b>	

Tableau 3 : tableau de trésorerie en fin de période

**Attention ! Tous les calculs se font en TTC.**

Si on souhaite connaître la situation de l'entreprise, cela ne suffit pas : il faut utiliser ce qu'on appelle une comptabilité en **partie double**, et mettre en place le compte de résultat et le bilan.

## Le compte de résultat

Dans la comptabilité en partie double, chaque écriture fait l'objet d'une inscription dans (au moins) deux comptes : la constatation d'une opération et sa contrepartie. On utilisera alors les notions de **débit** et de **crédit** :

- Le crédit : c'est la ressource de l'opération,
- Le débit : c'est l'emploi de l'opération.

On utilisera des « comptes » qui sont classés en 7 classes distinctes en comptabilité française (« plan comptable »).

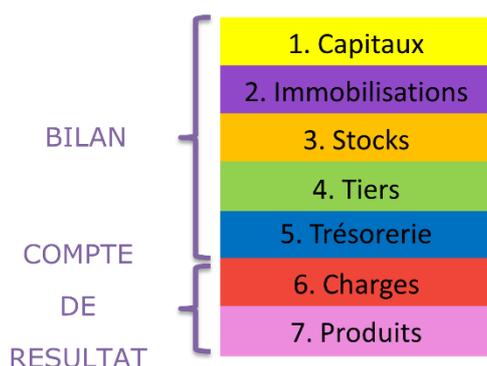


Figure 3 : comptes classés en 7 classes

Si on reprend l'exemple précédent sans TVA :

Opération	Compte	Désignation	Débit	Crédit
1	7	Carte de 10 heures		135,00 €
	5	Banque	135,00 €	
<i>Info complémentaire : Payé par chèque n°...</i>				
Opération	Compte	Désignation	Débit	Crédit
2	7	Location poney		12,00 €
	5	Banque	12,00 €	
<i>Info complémentaire : Payé en espèce</i>				

Tableau 4 : exemple du compte de résultat en centre équestre sans TVA

**Attention ! Les montants apparaissent en HT.**

Notez que le compte banque a augmenté en tout de 147 €, au débit !

**Remarque** : Il est possible de regrouper plusieurs opérations de même type dans une même écriture.

Si on reprend l'exemple précédent, avec TVA :

Opération	Compte	Désignation	Débit	Crédit
1	7	Carte de 10 heures		112,50 €
	4	TVA collectée		22,50 €
	5	Banque	135,00 €	
<i>Info complémentaire : Payé par chèque n°...</i>				
Opération	Compte	Désignation	Débit	Crédit
2	7	Location poney		10,00 €
	4	TVA collectée		2,00 €
	5	Banque	12,00 €	
<i>Info complémentaire : Payé en espèce</i>				

Tableau 5 : exemple du compte de résultat en centre équestre avec TVA

Notez que le compte banque a toujours augmenté de 147 €, au débit, mais nous devons 24,5 € à un tiers (l'État) : 22,5 € + 2 €. Ce que l'on a réellement gagné n'est donc que 112,5 € + 10 € = 122,5 €

**Attention au niveau du compte banque !** La présentation est inversée par rapport à un relevé bancaire : les banques envoient à leurs clients des extraits de leurs propres comptes :

- Un solde « créiteur » dans un relevé bancaire signifie que la banque nous doit de l'argent,
- Un compte « débiteur », dans un relevé bancaire, signifie que nous avons emprunté de l'argent à la banque.

Donc dans notre exemple, si le compte banque est débité pour 147 €, cela signifie bien que l'entreprise a reçu 147 € !

### Exemple avec l'achat d'un tracteur pour 30 000 € TTC

L'achat d'un tracteur est une immobilisation car utilisé sur plusieurs années.

En comptabilité en partie simple :

Opération	Date	Désignation	Montant	Mode de règlement
3	03/02/N	Tracteur	30 000,00 €	Chèque

Tableau 6 : exemple de l'achat d'un tracteur, comptabilité en partie simple

En comptabilité en partie double :

Opération	Compte	Désignation	Débit	Crédit
3	2	Tracteur	25 000,00 €	
	4	TVA déductible	5 000,00 €	
	5	Banque		30 000 €
<i>Info complémentaire : Payé par chèque n°...</i>				

Tableau 7 : exemple de l'achat d'un tracteur, comptabilité en partie double

Dans ce tableau, nous avons beaucoup plus d'informations.

Le compte de résultat recense les produits et les charges (qui sont différents des encaissements/décaissements). Il s'agit d'un tableau retraçant les **flux** sur une période donnée : **l'exercice comptable**.

Le flux est un mouvement de valeur, un appauvrissement ou enrichissement du patrimoine de l'entreprise. Les flux peuvent être réels (matières, marchandises), immatériels (prestations de services) ou monétaires (flux financiers).

L'exercice comptable c'est une année comptable. Il ne commence pas forcément le 1<sup>er</sup> janvier (cela dépend de la date de création de l'entreprise) et peut excéder 12 mois la 1<sup>ère</sup> année.

### Exemple sur la différence entre décaissement et charge

On achète du foin pour 1000 €. On aura une charge de 1000 € (appauvrissement). 2 cas peuvent se présenter :

- Si on paye au comptant, on aura un décaissement de 1000 € (1000 € en moins en caisse ou en banque),
- Si on paye à crédit, il n'y a pas de décaissement immédiat, mais nos dettes (compte de classe 4) augmentent de 1000 €.

Le compte de résultat reprendra toutes les écritures passées dans les comptes de classe 6 (charges) et 7 (produits). La différence entre les deux permet de déterminer le **résultat comptable**.

Il pourra être :

- Positif (bénéfice) : charges < produits,
- Négatif (perte) : charges > produits.

6. Charges	7. Produits	6. Charges	7. Produits
- Charges	+ Produits	- Charges	+ Produits
(+) Bénéfice			(-) Perte
=		=	

Tableau 8 : le résultat comptable peut être positif ou négatif

**Attention ! Les montants apparaissent en HT.**

Les charges et les produits sont regroupés dans le compte de résultat en 3 grandes catégories :

Charges	Produits
<p><b><u>Charges d'exploitation :</u></b> Achats de matières et fournitures, Charges de personnel et cotisations sociales, assurances, impôts,</p> <p><b><u>Charges financières :</u></b> Charges d'intérêt sur emprunt ou découvert...</p> <p><b><u>Charges exceptionnelles :</u></b> Amende...</p> <p>BENEFICE</p>	<p><b><u>Produits d'exploitation :</u></b> Chiffre d'affaires</p> <p><b><u>Produits financiers :</u></b> Intérêts des placements</p> <p><b><u>Produits exceptionnels :</u></b> Dégrèvements d'impôts</p>
=	

Tableau 9 : les 3 grandes catégories de charges et produits

On pourra calculer différents résultats à partir de ce document :

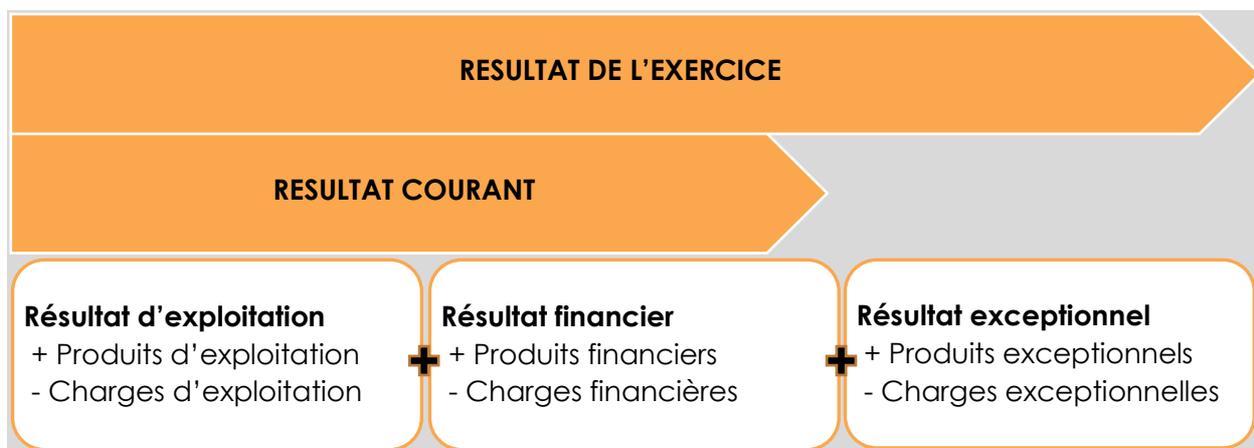


Figure 4 : calcul des différents résultats

Le compte de résultat permettra de déterminer la rentabilité de l'entreprise.

**Rentabilité** : c'est le rapport entre un résultat obtenu et les moyens mis en œuvre pour l'obtenir.

### Exemple de rentabilité

Votre résultat pour l'exercice N est de 6 000 € et le montant que vous avez investi au départ dans votre activité est de 80 000 €.

Votre taux de rentabilité est de  $6\,000\text{ €} / 80\,000\text{ €} = 7,5\%$ .

Ce bénéfice peut être distribué entre les propriétaires de l'entreprise (« dividende ») ou réinvesti.

## Le bilan

Les comptes 1 à 5 permettront de déterminer le bilan.

**Bilan** : c'est la photographie du patrimoine de l'entreprise à un instant donné.

Il s'agit d'une notion de stock et non plus de flux.

ACTIF = ce que l'entreprise possède	PASSIF = comment l'entreprise a-t-elle
<b>2. Immobilisations</b>	<b>1. Capitaux</b>
<b>3. Stocks</b>	
<b>4. Tiers</b>	<b>4. Tiers</b>
<b>5. Trésorerie</b>	<b>5. Trésorerie</b>
<i>Emploi des capitaux</i>	<i>Ressources ou origine des capitaux mis à la disposition de l'entreprise</i>

=

Figure 5 : le bilan

Ce document permet donc de savoir ce que l'on possède, et comment on l'a financé, **à un moment donné**.

Le compte de résultat et le bilan sont liés, de façon logique, car toutes les écritures sont équilibrées !

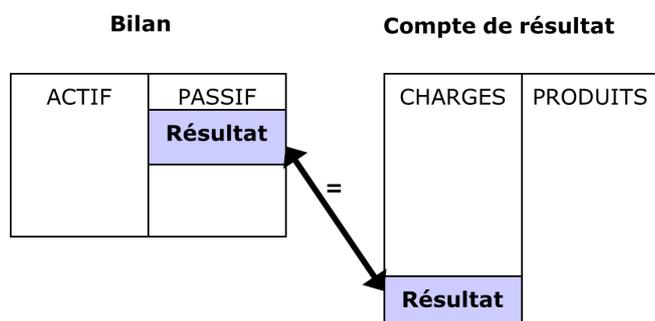


Figure 6 : lien entre le bilan et le compte de résultat

## Conclusion

Les écritures comptables (partie double) vont impacter le compte de résultat et le bilan. Ces deux documents sont obligatoires, contrairement au tableau de trésorerie qui ne l'est pas.

Il y aura une écriture comptable dès qu'il y aura un flux réel (marchandise, prestation de service, etc.) ou monétaire entre l'entreprise et son environnement.

Attention ! Certaines décisions peuvent être :

- Favorables pour la trésorerie,
- Défavorables pour la rentabilité et/ou le bilan.

L'inverse est possible.

Pour aller plus loin, il faudra aborder les notions de cycle d'exploitation et de cycle d'investissement, en finance.

### Que retenir ?

Le **tableau de trésorerie** regroupe des flux. Nous sommes en comptabilité en partie simple. Les montants enregistrés sont en TTC

Le **compte de résultat** regroupe également des flux mais nous sommes en comptabilité en partie double et les montants enregistrés sont en HT.

Le **bilan** propose une vision du stock. Nous sommes en comptabilité en partie double.

Il y a une **écriture comptable** dès qu'il y a un flux réel ou monétaire entre l'entreprise et son environnement

# Références

## Comment citer ce cours ?

Comptabilité générale, Céline Averseng, AUNEGe (<http://aunege.fr>), CC – BY NC ND (<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>).



Cette œuvre est mise à disposition dans le respect de la législation française protégeant le droit d'auteur, selon les termes du contrat de licence Creative Commons Attribution - Pas d'Utilisation Commerciale - Pas de Modification 4.0 International (<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>). En cas de conflit entre la législation française et les termes de ce contrat de licence, la clause non conforme à la législation française est réputée non écrite. Si la clause constitue un élément déterminant de l'engagement des parties ou de l'une d'elles, sa nullité emporte celle du contrat de licence tout entier.

## Table des illustrations

### Figures

Figure 1 : tableau de trésorerie .....	3
Figure 2 : tableau de trésorerie, autre cas .....	3
Figure 3 : comptes classés en 7 classes .....	5
Figure 4 : calcul des différents résultats .....	8
Figure 5 : le bilan .....	9
Figure 6 : lien entre le bilan et le compte de résultat .....	10

### Tableaux

Tableau 1 : exemple de tableau d'encaissement .....	3
Tableau 2 : calcul de TVA.....	4
Tableau 3 : tableau de trésorerie en fin de période.....	4
Tableau 4 : exemple du compte de résultat en centre équestre sans TVA.....	5

Tableau 5 : exemple du compte de résultat en centre équestre avec TVA .....	6
Tableau 6 : exemple de l'achat d'un tracteur, comptabilité en partie simple .....	6
Tableau 7 : exemple de l'achat d'un tracteur, comptabilité en partie double.....	7
Tableau 8 : le résultat comptable peut être positif ou négatif.....	8
Tableau 9 : les 3 grandes catégories de charges et produits .....	8