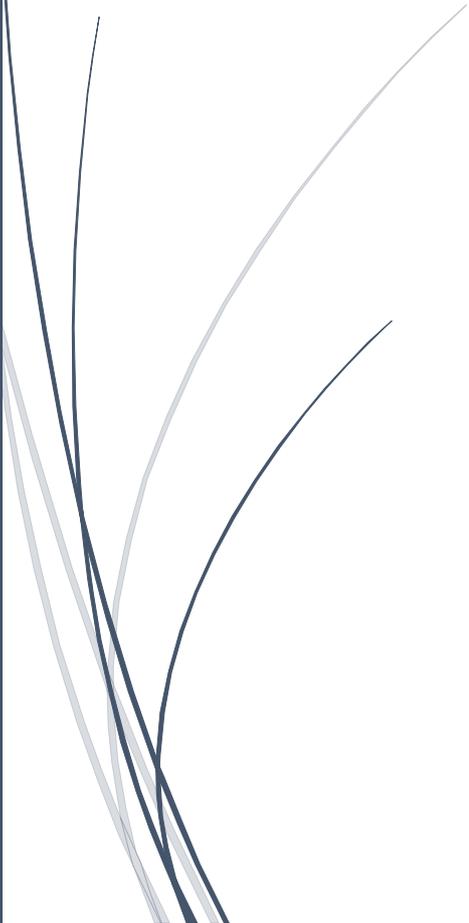




12/06/2023

Rapport session de formation

Comptabilité



Cardoso Rafael
Digital Team Academy

Table des matières

1. Définition de la comptabilité	3
2. Comptabilité générale	4
2.1. Les grands principes de la comptabilité	4
3. Définir les supports d'enregistrement des flux et le principe de la partie double	6
3.1. Repérer le formalisme des pièces comptables : la facture de vente ou d'achat	6
3.2. Enregistrer les flux avec les comptes en T	7
4. Constater un résultat et présenter le patrimoine de l'entreprise et ses moyens de financement	9
4.1 Présenter le compte de résultat et différencier certains éléments du compte de résultat	9
4.2. Découvrir la finalité du bilan	10
4.3. L'actif du bilan	10
4.4. Le passif du bilan	11
8. Réalisation d'exercices	13
9. Certificat	14

Introduction

Nous avons réalisé une session de formation sur la comptabilité, qui permettait d'acquérir le niveau débutant de la compétences M6 du référentiel de compétences.

La session de formation s'est déroulée le 12 juin 2023 de 8h45 à 11h30.

Cette formation a été réalisée par le biais d'un cours LinkedIn Learning : « Introduction à la comptabilité » réalisé par Madame Alexandra Beauchamps.

J'ai été le directeur de cette session de formation et je me suis également occupé de prendre la mémoire.

Les membres de la classe présents ont été : Dasek Joiakim, Guillaume David, Loïc TERENCE, Uka Zotrim, Rapin Jonathan ainsi que moi-même.

Le pré-motorola pour cette session de formation était le suivant :

- Comprendre les principes comptables de base
- Disposer des compétences de base pour mettre en place des projets informatiques en lien avec la comptabilité
- Utiliser un programme comptable pour gérer une comptabilité suisse

- Apprendre à tenir et monter une comptabilité selon le Code des obligations
- Comprendre les bases de la comptabilité d'une PME suisse
- Apprendre à gérer une comptabilité basique sur un programme comme WinBiz et Crésus
- Savoir analyser les états financiers et les interpréter
- Être à l'aise avec les bases de la comptabilité pour la mise en place de projet informatisés



Les objectifs du projet

Ce que je veux apprendre



- Apprendre à gérer la comptabilité d'une petite entreprise (Liste jointe)
- Connaître les principes de bases de la TVA (développement)
- Connaître les principes de bases de l'analyse financière
- Meilleures pratiques comptables

Pré
motorola



Les attentes du client et de l'équipe

Ce que je vais mettre en action



- Voir les principes comptables de base
- Trouver des livres et des exercices qui peuvent nous aider
- Se renseigner sur les principes comptables
- Tester des programmes comptables
- Mettre en place une petite comptabilité dans un projet

1. Définition de la comptabilité

La comptabilité est un système d'organisation de l'information financières.

Saisir : toutes les opérations comptables nécessitent la saisie de données précises et obligatoires.

Classer : le classement et l'archivage commencent dès le début de l'enregistrement d'un mouvement.

Ce classement est basé sur le plan comptable général.

Enregistrer : tout les mouvements ou flux financiers de biens et/ou services sont enregistrés dès la constatation des dits mouvements.

1.1. Différents types de comptabilité

Il existe différents types de comptabilité :

Comptabilité financière : il s'agit de la comptabilité imposée à toutes les entreprises, mais avec différents obligations et formalismes.

Comptabilité gestion : elle est basée sur la comptabilité financière et permet d'expliquer les résultats financiers de l'entreprise. Par exemple, elle permet de déterminer le coût de revient d'un produit à partir du cumul des charges, directes et indirectes, qui sont attribuées par produit.

Comptabilité budgétaire : elle permet de se projeter dans l'avenir avec le montage des budgets.

Dans cette formation, nous avons plus vu en détail la comptabilité générale.

2. Comptabilité générale

La comptabilité générale n'est pas la même pour tout le monde, selon les types d'entreprises.

Par exemple, vous avez la comptabilité simplifiée des micro-entreprises, qui consistera simplement à enregistrer les factures des clients.

Ensuite, on a la comptabilité de trésorerie et la comptabilité d'engagement, et vous remarquez que vous avez des obligations supplémentaires qui sont communes à ces deux types de comptabilité. Bien entendu, la comptabilité de trésorerie consistera à enregistrer les mouvements bancaires et les notes de frais, alors que la comptabilité d'engagement va consister à enregistrer les créances et les dettes.

La comptabilité s'adresse à plusieurs types de destinataires, par exemple les associés ou les actionnaires, qui vont donc appartenir à l'entreprise. Ça peut être également des gérants ou des dirigeants, salariés.

Ensuite, on a des intervenants externes, l'État et les partenaires, que ce soient des banques, des clients, des fournisseurs, etc.

2.1. Les grands principes de la comptabilité

La régularité : le principe comptable de régularité rappelle que les comptes d'une société sont établis par référence à des principes et des règles comptables définis par les textes réglementaires et la doctrine, c'est-à-dire respecter les règles du droit comptable.

La sincérité : cette obligation, qui repose sur le chef d'entreprise, implique, dans toutes les opérations, une bonne foi qui sera analysée en cas de contrôle. Ne pas chercher à optimiser. Une manœuvre d'optimisation fiscale est illégale dès lors qu'elle est réalisée dans un but uniquement fiscal. Elle est légale si l'opération économique préexiste à l'intérêt fiscal. Un exemple contraire : un chef d'entreprise peut cacher des factures de vente pour minimiser son résultat. Ce n'est pas sincère.

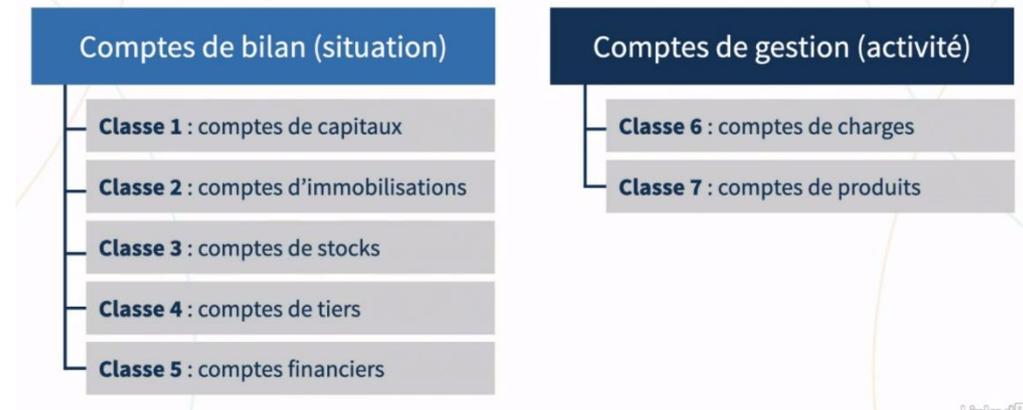
Une image fidèle : il faut respecter les principes comptables, mais ce n'est pas suffisant car, ce qu'attend l'administration, c'est que l'on applique le traitement le plus adapté à un problème comptable, lorsqu'il existe plusieurs solutions.

La prudence : il s'agit par exemple, de ne pas anticiper un profit qui n'existe pas encore. Vous devez aussi savoir comptabiliser les pertes certaines ou probables à venir. Il existe bien d'autres cas, comme par exemple le fait de toujours apprécier la valeur d'un bien à sa valeur la plus faible par rapport à son coût initial. En résumé, tout évènement qui risque de diminuer la valeur du patrimoine de l'entreprise doit être pris en compte, et tout évènement susceptible d'augmenter la valeur du patrimoine de l'entreprise ne peut faire l'objet d'un enregistrement comptable.

Le principe d'indépendance, et plus particulièrement le principe d'indépendance des exercices : il consiste à rattacher les achats et les ventes à chaque exercice comptable, c'est-à-dire l'image des comptes d'une entreprise sur une année (exemple : du 1^{er} janvier au 31 décembre).

3. Définir les supports d'enregistrement des flux et le principe de la partie double

Le plan comptable générale, est un texte qui est rédigé par l'Autorité des normes comptables (en abrégé ANC). Voici un exemple de classification du plan comptable général :



Plus particulièrement, ce plan comptable catalogue l'ensemble des comptes utilisés par l'entreprise pour les besoins de sa comptabilité.

Il y a deux grandes catégories : les comptes de bilan et les comptes de gestion. Les comptes de bilan vont montrer la situation de l'entreprise à une date donnée alors que les comptes de gestion vont montrer son activité.

3.1. Repérer le formalisme des pièces comptables : la facture de vente ou d'achat

Une facture est une pièce comptable. Elle devra donc respecter un certain formalisme.

Par exemple, une facture doit être réelle, donc pas de fausse facture, et systématique. À chaque vente correspond une facture. Cette facture devra être émise sur un support durable et non modifiable. On oublie Excel. Ensuite, des mentions obligatoires sont pour tous. Quel que soit le type de votre entreprise, vous devrez avoir des mentions obligatoires, mais également des mentions particulières en fonction de la situation de votre entreprise.

Exemple, un micro-entrepreneur qui n'est pas soumis à la TVA ne devra pas oublier de mettre la mention obligatoire.

Ensuite, il faudra respecter la chronologie des factures de vente. Les numéros doivent se suivre. Il est simplement permis de mettre un préfixe devant le numéro de facture. Ça vous permettra, par exemple, de repérer l'endroit où vous avez vendu un bien, par exemple si vous faites des marchés. Vous pourrez également utiliser ce préfixe pour repérer les différentes années. Voici un exemple de facture pour un client particulier.

Forme de la société (EURL, SARL...)
Montant du capital social
Numéro d'identification à la TVA du vendeur (si facture d'un montant hors taxe supérieur ou égal à 150 euros)

* Pour commerçant : RCS avec ville d'immatriculation
Pour artisan : N° de Siren et au répertoire des métiers avec le département d'immatriculation

Nom et prénom de votre client
Adresse de facturation

Date de la prestation de service ou de la vente

DÉSIGNATION	PRIX UNITAIRE (en euros, HT)	T.V.A. (Taux)	QUANTITÉ (nombre de pièces ou de jours/homme)	PRIX TOTAL (HT)	PRIX TOTAL (TTC)
Bien 1 Nature, marque, référence du produit	A	B %	C	D (A * C)	D + B %
Bien 2 Nature, marque, référence du produit					

Vous remarquez qu'il y a des mentions obligatoires, la forme de la société, par exemple, et le montant du capital social.

Le nom et prénom de votre client est obligatoire. Il y a quelques dérogations, mais ce n'est pas significatif. L'adresse de facturation.

Il faut également indiquer la date de la prestation de service ou de la vente, ainsi que d'autres éléments qui sont obligatoires.

3.2. Enregistrer les flux avec les comptes en T

Le principe de la partie double est fondamental en comptabilité. Chaque flux a une origine et une destination. Cette phrase un peu mystérieuse signifie qu'un mouvement, qu'il soit financier, de marchandises ou de services, ne peut être unique, il y a toujours une contrepartie. Par exemple, si vous achetez une machine au comptant, la contrepartie sera représentée par les francs qui sortent de votre banque.

Au débit, on va trouver un enrichissement financier ou un accroissement du patrimoine, par exemple l'achat de fournitures.

Au crédit, l'appauvrissement financier ou la diminution du patrimoine.

La première représentation des flux économiques en comptabilité s'appelle les comptes en T.

Pour respecter le principe de la partie double, retenez que le montant financier qui sort de la banque est inscrit au crédit et que tout ce qui est acheté apparaît au débit. Pourquoi est-ce l'inverse sur votre relevé bancaire ? Il s'agit ici d'un conflit entre la règle évoquée et l'expression populaire « Mon compte est débiteur, donc je suis à découvert ».

En fait, si les mouvements débit/crédit sont inversés, alors qu'ici, on a un virement qui arrive au débit, c'est tout simplement parce que la banque est émettrice du document. C'est donc la situation dans ses comptes qui représente l'inverse de vos comptes.

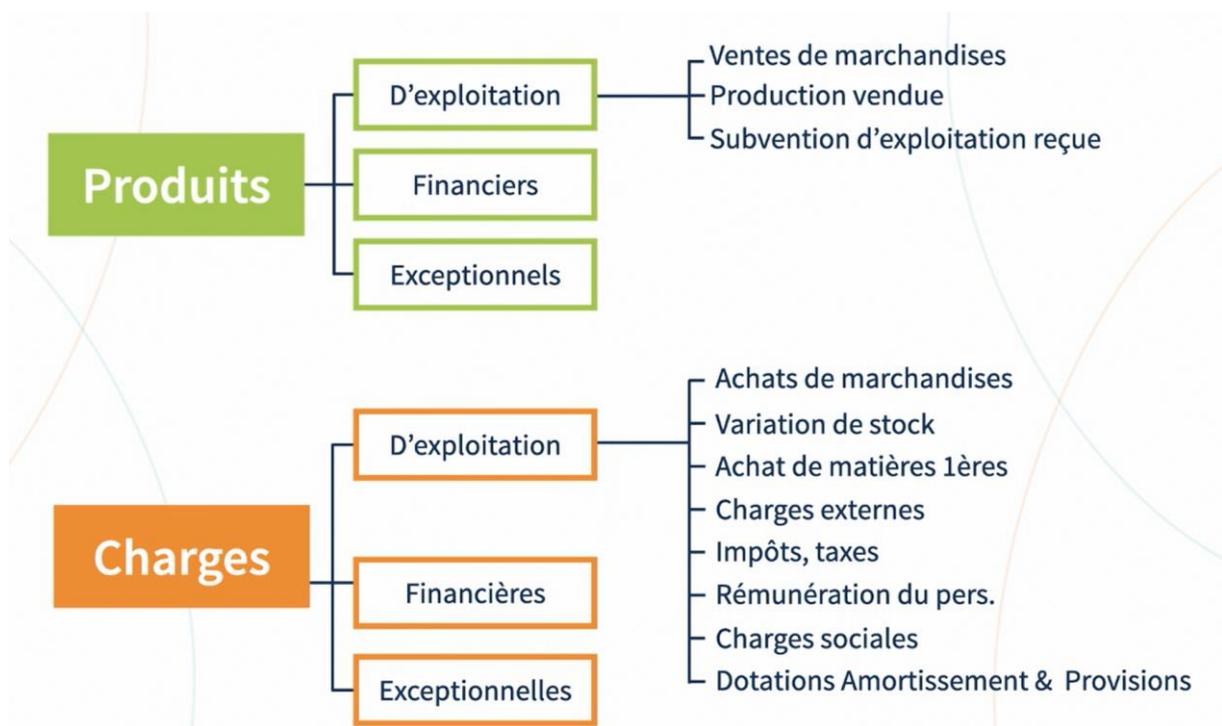
Les comptes en T indiquent le solde des comptes à chaque période, qu'elle soit mensuelle, trimestrielle ou annuelle. Ils pourront être débiteurs, créditeurs ou soldés.

4. Constaté un résultat et présenter le patrimoine de l'entreprise et ses moyens de financement

4.1 Présenter le compte de résultat et différencier certains éléments du compte de résultat

Le compte de résultat permet de mesurer la performance de l'entreprise sur une période donnée

Le compte de résultat, ce sont les produits et les charges.



On commence par les produits d'exploitation ventes de marchandises, production vendue, subvention d'exploitation reçue. Ensuite, on continue avec les produits financiers et les produits exceptionnels.

Les produits exceptionnels correspondent à des événements qui ne rentrent pas dans l'exploitation courante, tels que les subventions d'investissement, les plus-values sur cessions d'immobilisations. Passons maintenant aux charges. Les charges, il y en a d'exploitation, c'est-à-dire les achats de marchandises, les variations de stocks, les achats de matières premières et également des charges externes.

Les charges externes ce sont les autres achats et fournitures, les services extérieurs et autres services extérieurs.

Ensuite, on y trouvera également les impôts et les taxes, la rémunération du personnel, les charges sociales et les dotations aux amortissements et provisions.

Les dotations c'est la quote-part annuelle de la valeur d'une immobilisation qui est enregistrée en charges en comptabilité.

Ensuite, on a des charges financières. Les charges financières, ce sont les intérêts bancaires, les agios, etc.

Et ensuite la dernière catégorie, ce sont les charges exceptionnelles qui sont non liées à l'activité de l'entreprise, par exemple des amendes et des pénalités.

Comment calcule-t-on la variation de patrimoine ?

En faisant l'opération des produits moins charges, ce qui donnera le résultat net. Le résultat net sera un bénéfice si les produits sont supérieurs aux charges et l'inverse une perte si les charges sont supérieures aux produits.

Ce résultat net s'inscrit au passif du bilan sous le nom résultat de l'exercice.

4.2. Découvrir la finalité du bilan

Le bilan est document qui interdit de se raconter des histoires un mois sur douze. On peut le comparer à une photographie de la situation de l'entreprise qui constate son état de santé à la fin de l'exercice. La conclusion sera soit un enrichissement, soit un appauvrissement. L

Les caractéristiques du bilan : à l'actif le patrimoine de l'entreprise, le financement du patrimoine est lui au passif.

Le critère d'apparition des éléments du bilan, c'est la durée, du moins liquide supérieur à un an au plus liquide inférieur à un an.

Pour le passif, s'il n'y a pas de capitaux, il n'y a pas d'entreprise, donc c'est une longue durée.

À l'inverse, on peut espérer pour l'entreprise que les dettes ne restent pas.

4.3. L'actif du bilan

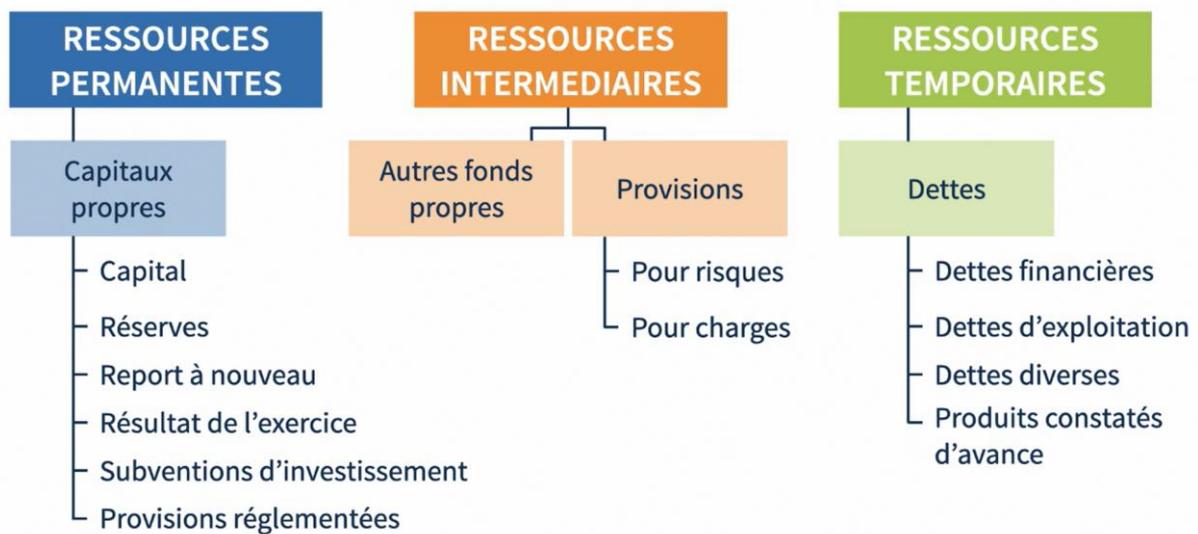
Les immobilisations : les comptes d'actifs immobilisations se trouvent dans la classe 2 du PCG. Vous y trouverez, par exemple, pour les immobilisations incorporelles, les brevets et les licences. Pour les immobilisations financières, on va trouver par exemple les cautions.

Les actifs circulants : dans les actifs circulants on va y trouver les stocks, les créances clients et la trésorerie. Selon l'ANC, un stock est un actif détenu pour être vendu dans le cours normal de l'activité, en cours de production pour une telle vente, ou destiné à être consommé dans le processus de production ou de fabrication sous forme de matières premières ou de fournitures.

Les créances désignent un droit que détient une personne dite le « créancier » à l'encontre d'une autre personne dite le débiteur. On va trouver plusieurs types de créances. La créance clients, ce sont les sommes en attente de paiement de la part des clients. Les autres créances, on va trouver les fiscales, c'est-à-dire par exemple les crédits de TVA, les excédents d'impôt sur les sociétés, etc., puis les créances sociales qui, elles, sont celles des organismes sociaux ou salariés.

4.4. Le passif du bilan

La construction du passif est la même que pour l'actif.



Les ressources permanentes sont composées des capitaux propres :

- Le capital : primes d'émission, de fusion, d'apport, etc.
- Les réserves, par exemple des réserves légales, qui sont à indiquer ici.
- Le report à nouveau. Qu'est-ce que c'est ? Pour schématiser, si vous ne distribuez pas tous vos bénéfices aux actionnaires sous forme de dividendes et que vos réserves légales ou facultatives sont pleines, vous pouvez indiquer le montant restant ici : Report à nouveau.
- Le résultat de l'exercice. On l'a vu, c'est le bénéfice, l'équilibre ou la perte, qui s'inscrit donc bien au passif.
- Les subventions d'investissement. Pour les subventions d'investissement, nous avons déjà vu comment ça se passait.
- Les provisions réglementées. Qu'est-ce que c'est ? C'est un dispositif fiscal régi par le code des impôts. Il permet, sous conditions, d'augmenter les capitaux propres et de diminuer le bénéfice imposable.

Les ressources intermédiaires :

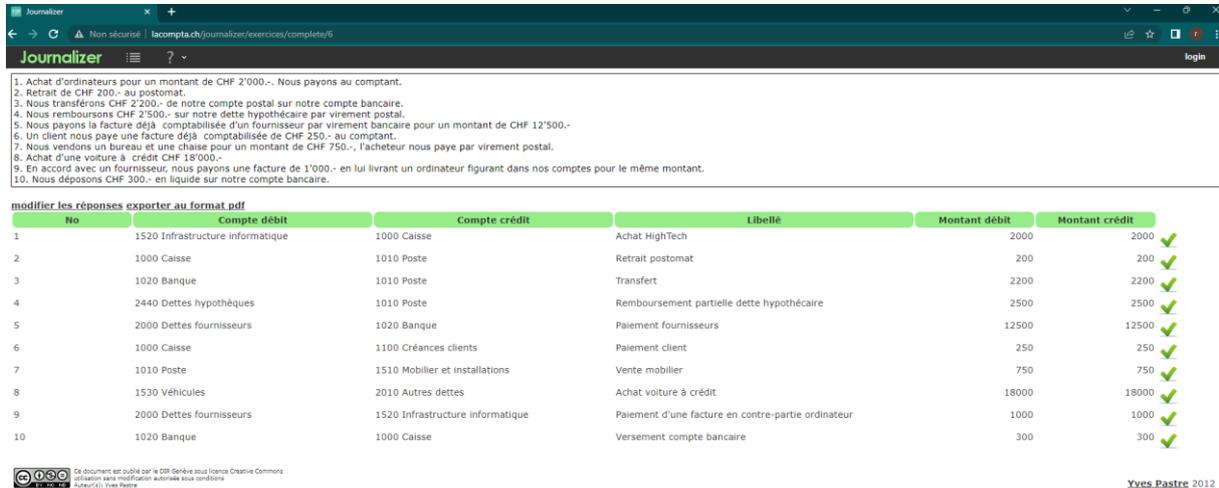
- Les autres fonds propres : ils sont très spécifiques et ne s'appliquent pas à toutes les entreprises.
- Les provisions : il y a deux types de provisions : pour risques et pour charges. Ce sont des sommes allouées à la gestion du risque avant même qu'il se réalise.

Les ressources temporaires :

Les dettes : Il y en a de plusieurs sortes, par exemple les dettes financières. Ce sont en général les emprunts qui figurent dans cette catégorie. Les dettes d'exploitation ce sont les dettes fournisseurs et comptes rattachés. C'est ici que l'on peut faire apparaître les délais de paiement accordés par les fournisseurs, considérés comme un financement en externe.

8. Réalisation d'exercices

Après avoir terminé cette formation, nous avons effectué quelques exercices afin de tester nos connaissances :



Journalizer

1. Achat d'ordinateurs pour un montant de CHF 2'000.-. Nous payons au comptant.
2. Retrait de CHF 200.- au postomat.
3. Nous transférons CHF 2'200.- de notre compte postal sur notre compte bancaire.
4. Nous remboursons CHF 2'500.- sur notre dette hypothécaire par virement postal.
5. Nous payons la facture déjà comptabilisée d'un fournisseur par virement bancaire pour un montant de CHF 12'500.-.
6. Un client nous paye une facture déjà comptabilisée de CHF 250.- au comptant.
7. Nous vendons un bureau et une chaise pour un montant de CHF 750.-, l'acheteur nous paye par virement postal.
8. Achat d'une voiture à crédit CHF 18'000.-.
9. En accord avec un fournisseur, nous payons une facture de 1'000.- en lui livrant un ordinateur figurant dans nos comptes pour le même montant.
10. Nous déposons CHF 300.- en liquide sur notre compte bancaire.

modifier les réponses exporter au format pdf

No	Compte débit	Compte crédit	Libellé	Montant débit	Montant crédit
1	1520 Infrastructure informatique	1000 Caisse	Achat HighTech	2000	2000 ✓
2	1000 Caisse	1010 Poste	Retrait postomat	200	200 ✓
3	1020 Banque	1010 Poste	Transfert	2200	2200 ✓
4	2440 Dettes hypothèques	1010 Poste	Remboursement partielle dette hypothécaire	2500	2500 ✓
5	2000 Dettes fournisseurs	1020 Banque	Païement fournisseurs	12500	12500 ✓
6	1000 Caisse	1100 Créances clients	Païement client	250	250 ✓
7	1010 Poste	1510 Mobilier et installations	Vente mobilier	750	750 ✓
8	1530 Véhicules	2010 Autres dettes	Achat voiture à crédit	18000	18000 ✓
9	2000 Dettes fournisseurs	1520 Infrastructure informatique	Païement d'une facture en contre-partie ordinateur	1000	1000 ✓
10	1020 Banque	1000 Caisse	Versement compte bancaire	300	300 ✓

Ce document est publié par le DFP Berne sous licence Creative Commons
utilisation sans modification autorisée sous conditions
Auteur(s) Yves Pastre

Yves Pastre 2012

9. Certificat

Ce certificat atteste que toute la classe a bien suivi les cours sur linkedin learning d'introduction à la comptabilité et également répondu aux questions du sondage.

