

FR



MAELICE

IN WONDERLAND

COMPTABILITÉ



« Ici, les comptes ont perdu la tête. »



BIENVENUE DANS LE TERRIER

SOMMAIRE

Les principes comptables	3
Séance 1 : Le bilan	5
Séance 2 : Le compte de résultat, les stocks et la marge	11
Séance 3 : Les comptes en T et la partie double	16
Séance 4 : La TVA et l'enregistrement des opérations	22
QCM blanc	25
Le terrier en 1 page : formules, comptes, pièges	26

MODE D'EMPLOI DU TERRIER



LA CHENILLE

Les définitions clés



BOIS-MOI

La formule ou le schéma à savoir par cœur



MANGE-MOI

Un exercice corrigé pas à pas



LES CONSEILS DU LAPIN BLANC

Méthode et gestion du temps à l'examen



LE SOURIRE DU CHAT

Un moyen mnémotechnique qui reste quand tout le reste a disparu



QU'ON LUI COUPE LA TÊTE !

Le piège classique, l'erreur qui coûte des points



LA CLÉ DORÉE

Les 5 choses à retenir de la partie



L'HEURE DU THÉ

Teste-toi ! Réponses à l'envers en bas de page



LES CONSEILS DU LAPIN BLANC

Midterm du 30/10 : QCM de **20 questions** sur TestWe, **pas de point négatif**, questions de cours et de calcul, thèmes 1 à 4. Pas de calculatrice perso (celle de TestWe) ; les **numéros de comptes sont fournis**. Le prof insiste : **comprendre**, pas réciter. Alors refais chaque **Mange-moi** sans regarder la correction.



LES BASES

LES PRINCIPES COMPTABLES (1/2)



LES BASES

LES PRINCIPES COMPTABLES

À la fin de cette session, tu sais :

- ✓ citer et expliquer les 8 principes comptables
- ✓ valoriser un stock en PEPS et en CUMP
- ✓ appliquer le principe de prudence à un exemple chiffré
- ✓ repérer le principe en jeu dans une situation

« Ici, les comptes ont perdu la tête. » (la couverture, qui exagère un peu)

1 · NOMINALISME (COÛTS HISTORIQUES)

On enregistre un bien à son **coût d'acquisition**, sans le réévaluer. Bâtiment acheté 150 000 €, estimé 250 000 € vingt ans après : il **reste à 150 000 €** au bilan.

2 · PRUDENCE

On **inscrit les moins-values latentes** (pertes probables) et on **n'inscrit jamais les plus-values latentes** (gains incertains).

3 · CONTINUITÉ DE L'EXPLOITATION

On suppose que l'entreprise **continue son activité** : ses biens sont évalués comme s'ils continuaient à servir, pas à leur valeur de liquidation.

4 · PERMANENCE DES MÉTHODES

On choisit une méthode (ex. **PEPS** ou **CUMP** pour les stocks) et on la **garde d'un exercice à l'autre**, pour comparer et ne pas embellir le résultat. Changement possible seulement s'il améliore l'information.



MANGE-MOI : LA PRUDENCE

Le Chapelier a acheté des actions pour **50 000 €**.

- 1 Elles valent **70 000 €** : gain non réalisé → on **n'enregistre rien**.
- 2 Elles valent **40 000 €** : perte probable → on enregistre **10 000 € de perte**.



LE SOURIRE DU CHAT

La prudence, c'est la Reine : **les mauvaises nouvelles tout de suite, les bonnes quand on les tient.**



LES BASES

LES PRINCIPES COMPTABLES (2/2)

5 · INDÉPENDANCE DES EXERCICES

Chaque charge et chaque produit est rattaché à **l'exercice où il est consommé ou réalisé**, quelle que soit la date de paiement. Assurance de 6 mois payée le 01/10/N : seuls **3 mois** concernent N.

6 · NON-COMPENSATION

On enregistre **séparément** actif et passif, charges et produits. Un client nous doit 1 000 € et on lui doit 600 € : **1 000 € à l'actif et 600 € au passif**, pas 400 €.

7 · INTANGIBILITÉ DU BILAN D'OUVERTURE

Le bilan d'ouverture de N+1 est **identique** au bilan de clôture de N. Un bien à 100 000 € au 31/12/N vaut 100 000 € au 01/01/N+1.

8 · IMPORTANCE RELATIVE

On ne communique que les informations **susceptibles d'influencer les décisions** des lecteurs des comptes. Ce qui est négligeable pour un grand groupe peut être important pour une petite entreprise.

VALORISER LES SORTIES DE STOCK : PEPS OU CUMP



LES 2 MÉTHODES *Bois-moi*

- **PEPS** (premier entré, premier sorti, *FIFO*) : on sort d'abord les plus anciens ; le stock restant est valorisé aux **prix les plus récents**.
- **CUMP** (coût unitaire moyen pondéré) : $\frac{\text{valeur totale du stock disponible}}{\text{quantité totale disponible}}$



MANGE-MOI : LE FEUTRE DU CHAPELIER

Le Chapelier a **10 rouleaux de feutre à 20 €** en stock. Il en achète **30 à 24 €**, puis en sort **25** pour fabriquer des chapeaux.

	SORTIE (25 ROULEAUX)	STOCK RESTANT (15)
PEPS	$10 \times 20 + 15 \times 24 = 560 \text{ €}$	$15 \times 24 = 360 \text{ €}$
CUMP	$\text{CUMP} = (200 + 720) / 40 = 23 \text{ €} \rightarrow 25 \times 23 = 575 \text{ €}$	$15 \times 23 = 345 \text{ €}$



LES CONSEILS DU LAPIN BLANC

Contrôle rapide : sortie + stock restant = valeur totale disponible. Ici **560 + 360 = 575 + 345 = 920 €**.



QU'ON LUI COUPE LA TÊTE !

Choisir la méthode qui donne le plus beau résultat cette année, puis changer l'an prochain : interdit, c'est la **permanence des méthodes**.



SÉANCE 1

LE BILAN : LA PHOTO DU PATRIMOINE



SÉANCE 1 LE BILAN

À la fin de cette session, tu sais :

- ✓ expliquer actif, passif, emplois et ressources
- ✓ classer un élément dans le bon poste du bilan
- ✓ calculer le patrimoine net et les disponibilités
- ✓ dresser un bilan équilibré

« Commence par le commencement. » (le Roi)

LA CHENILLE « Qui es-tu ? »

Bilan : la photographie du patrimoine de l'entreprise à une date donnée (souvent le 31/12).

ACTIF (À GAUCHE) = LES EMPLOIS

- **Comment** le financement a-t-il été utilisé ?
- ce que **possède** l'entreprise : biens, créances, liquidités

=

PASSIF (À DROITE) = LES RESSOURCES

- **D'où vient** le financement ?
- apports des associés (capitaux propres) et dettes (banque, fournisseurs...)



LES 2 ÉGALITÉS DU BILAN Bois-moi

$$\text{Actif} = \text{Passif} \cdot \text{Emplois} = \text{Ressources}$$

ACTIF		PASSIF	
Actif immobilisé		Capitaux propres	
Immobilisations incorporelles		Capital	
Immobilisations corporelles		Réserves	
Immobilisations financières		Report à nouveau	
Actif circulant		Résultat de l'exercice	
Stocks		Dettes	
Avances et acomptes versés		Emprunts et dettes financières	
Créances clients et diverses		Avances et acomptes reçus	
Valeurs mobilières de placement (VMP)		Dettes fournisseurs	
Disponibilités		Dettes fiscales et sociales	
Total		Dettes diverses	
		Total	



LE SOURIRE DU CHAT

Le bilan, c'est le **portrait** de la Reine accroché au mur : une image figée. Le compte de résultat sera le **film** de la partie de croquet.



LES CONSEILS DU LAPIN BLANC

Dans chaque bloc, les postes vont du **moins liquide au plus liquide** (actif) et du plus durable au plus exigible (passif).



SÉANCE 1

ACTIF, PASSIF ET PATRIMOINE NET

ACTIF IMMOBILISÉ

DÉFINITION

EXEMPLES

Incorporelles

pas d'existence physique

brevet, fonds de commerce, logiciel, site web

Corporelles

existence physique

terrain, bâtiment, machine, véhicule, ordinateur

Financières

titres détenus **de façon durable**

actions, obligations gardées longtemps

LA CHENILLE « Qui es-tu ? »

Actif circulant : biens et créances qui se **renouvellent rapidement** au cours du cycle d'exploitation : **stocks** (marchandises, matières premières, produits finis), **créances clients**, **VMP**, **disponibilités** (banque et caisse).

QU'ON LUI COUPE LA TÊTE !

Des actions gardées **longtemps** = immobilisation financière. Achetées pour **placer temporairement** de l'argent = **VMP**, dans l'actif circulant.

CAPITAUX PROPRES

La Chenille

- **Capital** : apports des propriétaires
- **Réserves** : bénéfices passés **conservés**
- **Résultat** de l'exercice (bénéfice ou perte)

DETTES (PASSIF EXIGIBLE)

La Chenille

Obligations de verser des sommes à des personnes déterminées : banque (emprunts), fournisseurs, État (impôts), organismes sociaux, salariés, clients qui ont versé une avance.



LE PATRIMOINE NET *Bois-moi*

Patrimoine net (actif net) = Actif – Dettes = Capitaux propres

Ex. : 100 000 € d'actif – 60 000 € de dettes = **40 000 € de capitaux propres**.

 les provisions sont des dettes probables : elles vont au passif



CE QUE CHAQUE OPÉRATION CHANGE

🕒 DRESSER UN BILAN EN 5 ÉTAPES

- ① **Lister** tous les éléments : biens, créances, argent, apports, dettes.
- ② **Classer** : actif immobilisé ou circulant ; capitaux propres ou dettes.
- ③ **Disponibilités** = argent reçu (apports, emprunts, ventes encaissées) – argent dépensé (achats payés, remboursements, dividendes).
- ④ **Totaliser** et vérifier Actif = Passif.
- ⑤ Il manque un montant ? C'est souvent le **résultat** : total actif – (capital + réserves + dettes). Positif = bénéfice, négatif = perte.

OPÉRATION	EFFET AU BILAN	TOTAL DU BILAN
Apport des associés en argent	disponibilités ↑ et capital ↑	augmente
Emprunt obtenu	disponibilités ↑ et emprunts ↑	augmente
Achat d'un bien payé comptant	immobilisation ↑ et disponibilités ↓	ne change pas
Achat d'un bien payable à 30 jours	immobilisation ↑ et dette fournisseur ↑	augmente
Un client règle sa facture	disponibilités ↑ et créances clients ↓	ne change pas
Paiement d'un fournisseur	disponibilités ↓ et dettes fournisseurs ↓	diminue
Retrait banque → caisse	banque ↓ et caisse ↑	ne change pas

👑 LES PIÈGES DU BILAN

- **Réserves ≠ disponibilités** : les réserves sont des bénéfices conservés (passif), la trésorerie est l'argent réellement en banque ou en caisse (actif).
- Un achat **payable plus tard** ne fait pas baisser les disponibilités : il crée une **dette**.
- Un **prêt** est un **emprunt**, pas une dette fournisseur. Ce qu'on doit encore pour une machine = **dette fournisseur d'immobilisations**.
- Un **découvert bancaire** est une **dette** : il va au **passif**, pas en négatif à l'actif.
- Bilan déséquilibré ? Il manque souvent le **résultat**.

SÉANCE 1 • APPLICATION

APPLICATION : DARBON ET LECHET



MANGE-MOI : LE BILAN DE DÉPART

Darbon et Lechet ouvrent à Caen un magasin de produits cuisinés congelés. Ils apportent **50 000 €** (Darbon) et **20 000 €** (Lechet). Le Crédit Lyonnais leur prête **80 000 €** (5 ans, 2,5 %). Ils achètent comptant du **matériel de cuisson et de congélation (25 000 €)** et un **fonds de commerce (100 000 €)**. La CCI du Calvados leur prête **10 000 €** ; ils achètent comptant du **matériel de bureau (7 500 €)**.

$$\text{Disponibilités} = 50\,000 + 20\,000 + 80\,000 + 10\,000 - (25\,000 + 100\,000 + 7\,500) = 27\,500 \text{ €}$$

ACTIF		PASSIF	
Actif immobilisé		Capitaux propres	
Fonds de commerce	100 000	Capital (50 000 + 20 000)	70 000
Matériel de cuisson et congélation	25 000	Dettes	
Matériel de bureau	7 500	Emprunt Crédit Lyonnais	80 000
Actif circulant		Emprunt CCI	10 000
Disponibilités	27 500	Total passif	
Total actif	160 000	160 000	

160 000 = 160 000 : le bilan est équilibré

👑 QU'ON LUI COUPE LA TÊTE !

Le prêt de la **CCI** est un **emprunt**, comme celui de la banque : pas une dette fournisseur.



LES CONSEILS DU LAPIN BLANC

Au départ, pas encore de résultat : capital + emprunts suffisent à équilibrer. Plus tard, le **résultat** fera l'appoint.

FIN DE LA SÉANCE 1

LA CLÉ DORÉE à retenir



- 1 Le **bilan** = photo du patrimoine à une date donnée. **Actif** = emplois, **passif** = ressources.
- 2 **Actif = Passif**, toujours. S'il manque un montant, c'est souvent le **résultat**.
- 3 Immobilisations : **incorporelles, corporelles, financières**. Actif circulant : stocks, créances, VMP, disponibilités.
- 4 **Patrimoine net = Actif – Dettes = Capitaux propres**.
- 5 Un **achat à crédit** crée une dette, il ne touche pas les disponibilités. **Réserves ≠ trésorerie**.

L'HEURE DU THÉ mini quiz

- 1 Un brevet est-il une immobilisation corporelle ou incorporelle ?
- 2 Où se trouve le résultat de l'exercice dans le bilan ?
- 3 Actif 90 000 €, dettes 55 000 €. Patrimoine net ?
- 4 Achat d'une machine payable à 60 jours : le total du bilan... ?
- 5 Un client paie sa facture : le total du bilan... ?

Réponses : 1. Incorporelle · 2. Au passif, dans les capitaux propres · 3. 35 000 € · 4. Augmente (actif et dettes) · 5. Ne change pas



SÉANCE 2

LE COMPTE DE RÉSULTAT : LE FILM



SÉANCE 2

LE COMPTE DE RÉSULTAT, LES STOCKS ET LA MARGE

À la fin de cette session, tu sais :

- ✓ structurer un compte de résultat
- ✓ distinguer exploitation, financier et exceptionnel
- ✓ calculer une variation de stock et le CAMV
- ✓ calculer la marge commerciale

« Il faut courir de toutes ses forces pour rester à la même place. » (la Reine Rouge, devant son seuil de rentabilité)

LA CHENILLE « Qui es-tu ? »

Compte de résultat : document de synthèse qui regroupe **toutes les charges et tous les produits** de l'exercice. Il explique **comment le résultat s'est formé**.

Charges = biens et services **consommés** (appauvrissement). **Produits** = **revenus** de l'entreprise (enrichissement).

CHARGES	PRODUITS
Charges d'exploitation	Produits d'exploitation
Achats de marchandises ou de MP	Ventes de marchandises
Variation de stock (SI – SF)	Production vendue (biens, services)
Autres achats et charges externes : loyer, électricité, honoraires...	Production stockée (SF – SI)
Impôts et taxes	Autres produits d'exploitation
Charges de personnel : salaires bruts + cotisations patronales	Produits financiers : intérêts perçus, dividendes reçus
Dotations aux amortissements	Produits exceptionnels : prix de cession d'une immobilisation...
Charges financières : intérêts d'emprunt, de découvert	
Charges exceptionnelles : amendes...	Résultat : perte (si produits < charges)
Impôt sur les bénéfices	
Résultat : bénéfice (si produits > charges)	



LA FORMULE FONDAMENTALE Bois-moi

$$\text{Résultat} = \text{Total des produits} - \text{Total des charges}$$

QU'ON LUI COUPE LA TÊTE !

Le résultat se calcule **produits – charges**, pas l'inverse. Et on **ne regarde pas les dates de paiement** : une vente non encaissée est un produit, une facture non payée est une charge.



SÉANCE 2

RÉSULTAT, BILAN ET TRÉSORERIE

CATÉGORIE	CE QU'ELLE REGROUPE
Exploitation	l'activité courante, le cœur de métier : acheter, produire, vendre, payer le personnel, le loyer...
Financier	le financement (intérêts d'emprunt, de découvert) et les placements (intérêts perçus, dividendes)
Exceptionnel	ce qui ne relève pas de l'activité courante : amendes, cession d'une immobilisation...



CHARGE OU IMMOBILISATION ?

Bois-moi

Une dépense est une **charge** si le bien est **consommé en moins d'un an**, ou s'il dure plus d'un an mais vaut **moins de 500 € HT**. Sinon, c'est une **immobilisation** (actif du bilan).

Papier et encre = charge ; imprimante à 500 €, ordinateur, camion = immobilisations (exemples du cours).



LE SOURIRE DU CHAT

Le bilan est la photo, le compte de résultat est le film. Le résultat du film doit se retrouver à l'identique dans la photo, au passif.

LE PIÈGE N°1 DE LA MATIÈRE

Résultat $\neq$ trésorerie. Le résultat = produits – charges, encaissés ou non. Les disponibilités = trésorerie de départ + encaissements – décaissements, que ce soient des charges/produits ou non. **Un bénéfice ne veut pas dire de l'argent en banque.**

GÉNÉRATRICES DE RÉSULTAT

- modifient la **situation nette**
- enrichissement (produit) ou appauvrissement (charge)

$\neq$

NON GÉNÉRATRICES DE RÉSULTAT

- ne touchent que l'**actif** ou les **dettes**
- achat d'un camion, remboursement d'emprunt, paiement d'un fournisseur, encaissement d'un client



MANGE-MOI : L'ANNUITÉ D'EMPRUNT

La Reine paie une annuité d'emprunt de **60 000 € = 20 000 € d'intérêts + 40 000 € de remboursement**.

- Les **20 000 € d'intérêts** = **charge financière** (compte de résultat).
- Les **40 000 € de remboursement** = **pas une charge** : la dette « Emprunt » diminue au bilan.



SÉANCE 2

STOCKS ET MARGE COMMERCIALE

👑 QU'ON LUI COUPE LA TÊTE !

On ne peut **pas** calculer simplement **ventes - achats** : les quantités achetées ne sont pas forcément celles vendues. Les **stocks** font le lien, car entrées et sorties n'ont pas lieu au même moment.



LES 3 FORMULES EN CHAÎNE *Bois-moi*

$$\text{Variation de stock} = \text{Stock initial} - \text{Stock final}$$

$$\text{CAMV} = \text{Achats de marchandises} + \text{Variation de stock}$$

$$\text{Marge commerciale} = \text{Ventes de marchandises} - \text{CAMV}$$

CAMV = coût d'achat des marchandises vendues. Stock final = stock initial + achats - sorties.

VARIATION POSITIVE

- SI > SF : le stock **diminue** (déstockage)
- on a vendu plus qu'acheté → le CAMV **augmente**

VS

VARIATION NÉGATIVE

- SI < SF : le stock **augmente** (stockage)
- une partie des achats est restée en stock → le CAMV **diminue**



MANGE-MOI : LA CHAPELLERIE

Feutre : SI = 4 000 €, achats = 18 000 €, SF = 6 000 €. Chapeaux vendus : 30 000 €.

- 1 Variation = 4 000 - 6 000 = - 2 000 (stockage)
- 2 CAMV = 18 000 - 2 000 = 16 000 €
- 3 Marge = 30 000 - 16 000 = 14 000 €



LA CHENILLE « Qui es-tu ? »

La **marge commerciale** donne une **première vision de la rentabilité** et permet de **se comparer** aux entreprises de la même activité.



LE SOURIRE DU CHAT

Achats ≠ CAMV : la variation de stock est le pont entre les deux.

👑 LE PIÈGE DU SENS

- Au **bilan**, on inscrit toujours le **stock final**.
- Marchandises et matières premières : variation = **SI - SF**, côté **charges**.
- **Produits finis** : c'est l'inverse, **production stockée = SF - SI**, côté **produits**.

SÉANCE 2 · APPLICATION

APPLICATION : ARVIDAS



MANGE-MOI : LE COMPTE DE RÉSULTAT DE JUIN

En juin N, Arvidas achète des marchandises **18 000 € comptant** et **26 000 € à crédit**, vend **50 000 € comptant** et **49 000 € à crédit**. Autres achats et charges externes : **16 500 €** ; charges de personnel : **32 000 €**. Stock au 31/05 : **42 000 €** ; au 30/06 : **39 000 €**.

- 1 Achats = $18\,000 + 26\,000 = 44\,000 \text{ €}$; ventes = $50\,000 + 49\,000 = 99\,000 \text{ €}$ (comptant ou crédit, peu importe).
- 2 Variation de stock = $42\,000 - 39\,000 = + 3\,000 \text{ €}$ (déstockage)
- 3 CAMV = $44\,000 + 3\,000 = 47\,000 \text{ €}$ → marge commerciale = $99\,000 - 47\,000 = 52\,000 \text{ €}$

CHARGES		PRODUITS	
Achats de marchandises	44 000	Ventes de marchandises	99 000
Variation de stock	3 000		
Autres achats et charges externes	16 500		
Charges de personnel	32 000	Total	99 000
Résultat : bénéfice	3 500		
Total	99 000		

↖ $99\,000 - 95\,500 = 3\,500 \text{ € de bénéfice}$

👑 QU'ON LUI COUPE LA TÊTE !

La variation de stock se place **côté charges**, même quand elle est positive. Négative, elle vient **en moins** des charges.



LES CONSEILS DU LAPIN BLANC

Vérifie toujours : **total charges + bénéfice = total produits**. Ici $95\,500 + 3\,500 = 99\,000$.



SÉANCE 2 · RÉCAP

FIN DE LA SÉANCE 2

 LA CLÉ DORÉE à retenir

- 1 Compte de résultat = **film de l'exercice**. **Résultat = produits – charges**, sans tenir compte des paiements.
- 2 3 niveaux : **exploitation, financier, exceptionnel**, puis l'impôt sur les bénéfices.
- 3 **Charge** si consommé < 1 an ou < 500 € HT ; sinon **immobilisation**.
Remboursement d'emprunt = pas une charge, seuls les **intérêts** le sont.
- 4 **Variation = SI – SF** ; **CAMV = achats + variation** ; **marge = ventes – CAMV**.
- 5 **Résultat ≠ trésorerie** : un bénéfice peut cohabiter avec une banque vide.

 L'HEURE DU THÉ mini quiz

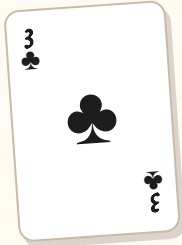
- 1 Les intérêts d'un emprunt sont une charge de quelle catégorie ?
- 2 SI 10 000 €, SF 14 000 €, achats 50 000 €. CAMV ?
- 3 Une vente à crédit est-elle un produit de l'exercice ?
- 4 Papier et encre pour l'imprimante : charge ou immobilisation ?
- 5 Le bilan est la photo ; le compte de résultat est... ?

Réponses : 1. Financière · 2. 50 000 – 4 000 = 46 000 € · 3. Oui (l'indépendance des exercices) · 4. Charge : consommés au premier usage · 5. Le film de l'exercice



SÉANCE 3

LA PARTIE DOUBLE ET LE COMPTE EN T



SÉANCE 3

LES COMPTES EN T ET LA PARTIE DOUBLE

À la fin de cette session, tu sais :

- ✓ expliquer la partie double
- ✓ calculer le solde d'un compte et monter une balance
- ✓ savoir de quel côté inscrire une opération
- ✓ connaître les 7 classes du plan comptable

« Il est toujours six heures, ici : c'est toujours l'heure du thé. » (le Chapelier, qui ne clôture jamais)



LA PARTIE DOUBLE *Bois-moi*

Toute opération touche au moins deux comptes, pour le même montant : l'un au **débit** (à gauche), l'autre au **crédit** (à droite). Total des débits = total des crédits, donc à tout moment **Actif = Passif**.

Comme dit le cours : chaque opération crée **deux flux de sens contraire et de même montant**, un **flux réel** (marchandises, matériel, services) et/ou un **flux financier** (argent, emprunt, créance, dette). **Débit = flux entrant, crédit = flux sortant**.

N° · Nom du compte

D

ce que le compte reçoit | ce que le compte donne



LA CHENILLE « Qui es-tu ? »

- **Débit** = côté **gauche** = les **emplois** : où va la valeur.
- **Crédit** = côté **droit** = les **ressources** : d'où vient la valeur.
- **Solde** = total débit – total crédit : **débiteur (SD)** si le débit l'emporte, **créditeur (SC)** sinon, **soldé** si égalité.



QU'ON LUI COUPE LA TÊTE !

Débit et crédit sont **deux côtés**, pas « dépense » et « gain ». Le crédit de la banque n'est pas un cadeau !



LA RÈGLE D'OR DU SENS *Bois-moi*

Un compte augmente du côté où il figure dans le bilan ou le compte de résultat.

- **Actif et charges** sont à gauche → ils **augmentent au débit**.
- **Passif et produits** sont à droite → ils **augmentent au crédit**.



LE SOURIRE DU CHAT

AC / DC : **A**ctif et **C**harges côté **D**ébit... le reste au **C**rédit. Ça tient comme du rock.



SÉANCE 3

PLAN COMPTABLE ET PREMIÈRE ÉCRITURE

CLASSE	CONTENU	DOCUMENT	SOLDE HABITUEL
1	Capitaux : capital (101), emprunts (164)	Bilan · passif	créditeur
2	Immobilisations (205, 218...)	Bilan · actif	débiteur
3	Stocks (37...)	Bilan · actif	débiteur
4	Tiers : fournisseurs (401), fournisseurs d'immo. (404), clients (411), TVA (445)	Bilan · actif si créance, passif si dette	débiteur ou créditeur
5	Financiers : banque (512), caisse (530)	Bilan · actif si on a de l'argent, passif si découvert	débiteur ou créditeur
6	Charges (607 achats, 613 loyers, 641 salaires, 661 intérêts...)	Compte de résultat	débiteur
7	Produits (706 services, 707 ventes de marchandises...)	Compte de résultat	créditeur

😊 LE SOURIRE DU CHAT

1 à 7 : « Cinq Immenses Souris Taquinent
Fièrement Chaque Pâtissier » : Capitaux,
Immobilisations, Stocks, Tiers, Financiers, Charges,
Produits.



LES CONSEILS DU LAPIN BLANC

Le 2^e chiffre précise la nature : 66 /
76 = financier, 67 / 77 = exceptionnel.

🍰 MANGE-MOI : 3 OPÉRATIONS, 4 COMPTES

Le Chapelier crée sa chapellerie : (1) apport de 5 000 € en banque, (2) prêt bancaire de 3 000 €, (3) achat d'un ordinateur de 1 200 € payé par chèque.

OP.	CE QUI ENTRE (EMPLOI)	D'OÙ ÇA VIENT (RESSOURCE)	ÉCRITURE
1	5 000 € en banque	l'apport des associés	D 512 · C 101
2	3 000 € en banque	le prêt : une dette envers la banque	D 512 · C 164
3	un ordinateur	1 200 € qui sortent de la banque	D 218 · C 512

101 · Capital	
D	C
	1/ 5 000
	SC 5 000

164 · Emprunts	
D	C
	2/ 3 000
	SC 3 000

218 · Immo. corporelles	
D	C
3/ 1 200	
SD 1 200	

512 · Banque	
D	C
1/ 5 000	3/ 1 200
2/ 3 000	
	8 000 1 200
SD 6 800	



SÉANCE 3

LE JOURNAL ET LES ÉCRITURES TYPES

LA CHENILLE « Qui es-tu ? »

Journal : enregistre **chronologiquement** toutes les opérations. Chaque écriture précise la **date**, les **numéros et intitulés des comptes**, les montants au **débit** et au **crédit**, et le **libellé de la pièce justificative** (la facture, à **conserver 10 ans**).

OPÉRATION	DÉBIT	CRÉDIT
Achat au comptant	6xx Achat de...	512 Banque
Achat à crédit	6xx Achat de...	401 Fournisseurs
→ puis règlement du fournisseur	401 Fournisseurs	512 Banque
Vente au comptant	512 Banque	7xx Vente de...
Vente à crédit	411 Clients	7xx Vente de...
→ puis encaissement du client	512 Banque	411 Clients
Immobilisation à crédit	2xx Immobilisation	404 Fournisseurs d'immo.

MANGE-MOI : L'EXEMPLE DU COURS, DU JOURNAL AU BILAN

Société Y : **(a)** achat de marchandises 20 000 € payé par chèque ; **(b)** vente de marchandises 30 000 € encaissée ; **(c)** véhicule utilitaire 20 000 € payable à 60 jours.

607 · Achats march.	707 · Ventes march.	512 · Banque	215 · Mat. de transport	404 · Fourn. d'immo.
D a/ 20 000 SD 20 000	D b/ 30 000 SC 30 000	D b/ 30 000 SD 10 000	D c/ 20 000 SD 20 000	D c/ 20 000 SC 20 000

Balance : mouvements 70 000 = 70 000 ; soldes 50 000 = 50 000. **Compte de résultat** : 30 000 – 20 000 = **10 000 € de bénéfice**. **Bilan** : matériel 20 000 + banque 10 000 = résultat 10 000 + fournisseur 20 000 = 30 000 €.

QU'ON LUI COUPE LA TÊTE !

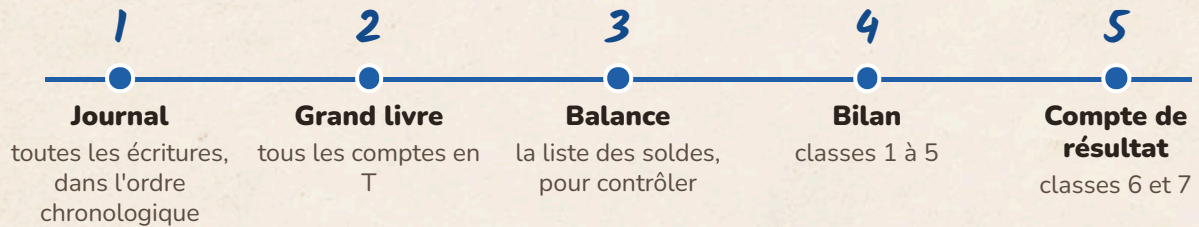
Une immobilisation à crédit va au **404**, pas au 401 : le cours le souligne deux fois !

LES CONSEILS DU LAPIN BLANC

Le total du journal de cet exemple fait **70 000 €** (20 000 + 30 000 + 20 000). Si ton support indique 60 000, c'est une **coquille**.

SÉANCE 3

DU JOURNAL À LA BALANCE



ENREGISTRER UNE OPÉRATION EN 4 QUESTIONS

- 1 **Qu'est-ce qui entre, qu'est-ce qui sort ?**
- 2 **Quels comptes** sont touchés ? Toujours au moins deux.
- 3 **De quel côté ?** Actif et charges augmentent au débit, passif et produits au crédit (et l'inverse quand ils diminuent).
- 4 **Partie double respectée ?** Total au débit = total au crédit.

LA CHENILLE « Qui es-tu ? »

Balance : récapitule **tous les comptes** dans un tableau, à une date donnée : une ligne par compte, par ordre de numéro, avec les **mouvements** (total de chaque côté) puis le **solde** du côté le plus grand. Pas obligatoire, mais faite en principe **chaque mois**.

N°	COMPTE	MVTS DÉBIT	MVTS CRÉDIT	SOLDE D	SOLDE C
101	Capital		5 000		5 000
164	Emprunts		3 000		3 000
218	Immo. corporelles	1 200		1 200	
512	Banque	8 000	1 200	6 800	
Total		9 200	9 200	8 000	8 000



LE CONTRÔLE *Bois-moi*

Deux égalités à vérifier : **mouvements débit = mouvements crédit** et **soldes débiteurs = soldes créditeurs**. Sinon, une opération a été mal enregistrée.



SÉANCE 3 · APPLICATION

APPLICATION : LA SOCIÉTÉ LUMEN



MANGE-MOI : LES COMPTES EN T DE MARS

Lumen revend des lampes. Mars N : **(1)** apport de 20 000 € en banque ; **(2)** ordinateur de 1 500 € payable à 30 jours ; **(3)** marchandises pour 4 000 €, moitié par chèque, moitié à 30 jours ; **(4)** vente de marchandises 7 000 €, dont 5 000 € par carte, le reste plus tard ; **(5)** loyer de 800 € par virement ; **(6)** le client de (4) règle les 2 000 € restants par chèque.

101 · Capital	
D	C
	1/ 20 000
	SC 20 000

218 · Matériel info.	
D	C
2/ 1 500	
SD 1 500	

401 · Fournisseurs	
D	C
	3/ 2 000
	SC 2 000

404 · Fourn. d'immo.	
D	C
	2/ 1 500
	SC 1 500

411 · Clients	
D	C
4/ 2 000	6/ 2 000
	soldé

512 · Banque	
D	C
1/ 20 000	3/ 2 000
4/ 5 000	5/ 800
6/ 2 000	
27 000	2 800
SD 24 200	

607 · Achats march.	
D	C
3/ 4 000	
SD 4 000	

613 · Locations	
D	C
5/ 800	
SD 800	

707 · Ventes march.	
D	C
	4/ 7 000
	SC 7 000



BALANCE ET RÉSULTAT

Balance : soldes débiteurs $1\,500 + 24\,200 + 4\,000 + 800 = 30\,500$; soldes créditeurs $20\,000 + 2\,000 + 1\,500 + 7\,000 = 30\,500$. Équilibré !

Résultat = produits - charges = $7\,000 - (4\,000 + 800) = 2\,200\,€$ (sans tenir compte du stock final, non donné).



QU'ON LUI COUPE LA TÊTE !

Le compte **clients** est le **411**, pas le **401** (fournisseurs). Et l'ordinateur payé plus tard va au **404** (fournisseurs d'immobilisations), pas au **401**.



SÉANCE 3 · RÉCAP

FIN DE LA SÉANCE 3

LES PIÈGES DES COMPTES EN T

- **Immobilisation $\neq$ charge** : une machine ou un véhicule va en classe 2, à l'actif.
- **Emprunt** : le capital remboursé n'est pas une charge (débit 164) ; seuls les **intérêts** le sont (débit 661).
- **Facture reçue = charge enregistrée**, même payée plus tard (crédit 401). Le paiement fait l'objet d'une 2e écriture.
- **Relevé bancaire « à l'envers »** : notre 512 est débiteur, le relevé de la banque affiche le même montant au crédit.



LA CLÉ DORÉE à retenir

- 1 **Partie double** : au moins 2 comptes, même montant, débits = crédits.
- 2 **Débit = gauche = emplois ; crédit = droite = ressources.**
- 3 **Actif et charges augmentent au débit**, passif et produits au crédit.
- 4 7 classes : 1 capitaux, 2 immo., 3 stocks, 4 tiers, 5 financiers, 6 charges, 7 produits.
- 5 Journal $\rightarrow$ grand livre $\rightarrow$ **balance** (mouvements et soldes égaux) $\rightarrow$ bilan et compte de résultat.

L'HEURE DU THÉ mini quiz

- 1 Un compte a 3 000 € au débit et 7 500 € au crédit. Solde ?
- 2 Le compte fournisseurs a un solde créditeur de 4 500 €. Ça veut dire ?
- 3 Remboursement de 2 000 € d'emprunt + 300 € d'intérêts : quelle charge ?
- 4 Balance : 12 000 € de soldes débiteurs, 11 500 € de soldes créditeurs ?
- 5 Quel compte augmente au crédit : charges, banque ou produits ?

Une opération a été mal enregistrée . 5. Les produits
Réponses : 1. Créiteur de 4 500 € . 2. On doit encore 4 500 € aux fournisseurs . 3. 300 € seulement . 4.

TVA

LA TVA



SÉANCE 4

LA TVA ET L'ENREGISTREMENT DES OPÉRATIONS

À la fin de cette session, tu sais :

- ✓ expliquer le mécanisme de la TVA collectée et déductible
- ✓ enregistrer un achat et une vente au comptant avec TVA
- ✓ passer du HT au TTC et inversement
- ✓ établir une déclaration de TVA

« Prends un peu plus de thé. » (le Lièvre de Mars, qui ne paie jamais la TVA dessus)

LA CHENILLE « Qui es-tu ? »

TVA (taxe sur la valeur ajoutée) : un **impôt indirect** payé par le **consommateur final**. L'entreprise ne fait que **collecter** la TVA sur ses ventes et la **reverser** à l'État, après avoir **déduit** celle payée sur ses achats.

La TVA est **neutre pour l'entreprise** : elle rend la TVA reçue de ses clients et récupère celle payée à ses fournisseurs. Parmi les documents commerciaux (devis, bon de commande, bon de livraison, facture), **seule la facture est enregistrée** en comptabilité. Le savais-tu ? La TVA représente 44,9 % des recettes fiscales brutes de l'État (2019).

TVA COLLECTÉE · 4457

sur les **ventes** : une **dette** envers l'État (crédit).

TVA DÉDUCTIBLE · 4456

sur les **achats** : une **créance** sur l'État (débit).

TVA À DÉCAISSER · 4455

collectée – déductible. Si négatif : **crédit de TVA**, l'État doit à l'entreprise.



LES CALCULS Bois-moi

$$\text{TTC} = \text{HT} \times 1,20$$

$$\text{TVA} = \text{HT} \times 20\% \cdot \text{HT} = \text{TTC} / 1,20$$

Taux en France : **20 %** (normal), 10 %, 5,5 %, 2,1 %.
Celui à retenir : **20 %**.

QU'ON LUI COUPE LA TÊTE !

La TVA **n'est ni une charge ni un produit** : elle n'apparaît **jamais au compte de résultat**, seulement au **bilan** (créance ou dette). Une TVA en charge = des points perdus.



LES 3 RÈGLES DU CHAT

- **6 tu débites, 7 tu crédites** : charges au débit, produits au crédit.
- **6 et 7 en HT** : charges et produits toujours hors taxe.
- **Ce qui paie est en TTC** : banque, caisse, clients, fournisseurs.



TVA · ÉCRITURES

ACHATS, VENTES ET RÈGLEMENTS

MANGE-MOI : UN MOIS À LA CHAPELLERIE

Le Chapelier, en avril : (1) vend des chapeaux **2 000 € HT** au comptant ; (2) achète des fournitures **300 € HT** au comptant ; (3) achète du feutre **1 000 € HT** à crédit.

707 · Ventes	
D	C
	1/ 2 000
	SC 2 000

4457 · TVA collectée	
D	C
	1/ 400
	SC 400

512 · Banque	
D	C
1/ 2 400	2/ 360
SD 2 040	

606 · Achats non stockés	
D	C
	2/ 300
SD 300	

4456 · TVA déductible	
D	C
2/ 60	3/ 200
SD 260	

607 · Achats march.	
D	C
	3/ 1 000
SD 1 000	

401 · Fournisseurs	
D	C
	3/ 1 200
	SC 1 200

Déclaration de TVA : 400 (collectée) – 260 (déductible) = **140 € à décaisser**, payés le mois suivant : D 4455 / C 512.

Résultat = 2 000 – 300 – 1 000 = **700 €** : la TVA ne change rien au résultat.

RÈGLEMENT	ÉCRITURE	EFFET
On paie un fournisseur (virement, chèque)	D 401 · C 512	dette ↓, banque ↓ : bilan seulement
On paie un fournisseur en espèces	D 401 · C 530	dette ↓, caisse ↓
Un client nous paie (virement, chèque)	D 512 · C 411	banque ↑, créance ↓ : actif seulement
Un client nous paie en espèces	D 530 · C 411	caisse ↑, créance ↓

QU'ON LUI COUPE LA TÊTE !

Un règlement **ne touche jamais le compte de résultat** : la charge ou le produit a déjà été enregistré à la facture.



FIN DE LA PARTIE TVA

MÉTHODE : DU JOURNAL AU BILAN ET AU COMPTE DE RÉSULTAT

- 1 Inscrire les **charges** (HT)
- 2 Inscrire les **produits** (HT)
- 3 Calculer le **résultat** = **produits** – **charges**
- 4 Au passif : la **TVA à décaisser** (collectée – déductible)
- 5 À l'actif : ajuster les **disponibilités** (encaissements – décaissements, en TTC)

LA CLÉ DORÉE à retenir

- 1 La TVA est payée par le **consommateur final** ; l'entreprise la **collecte** et la **reverse**.
- 2 **4457 collectée** (ventes, crédit) ; **4456 déductible** (achats, débit) ; **4455 à décaisser** = collectée – déductible.
- 3 **TTC = HT × 1,2** au taux normal de 20 %.
- 4 **Jamais** de TVA au compte de résultat : charges et produits en **HT**, ce qui paie en **TTC**.
- 5 Un **règlement** client ou fournisseur ne touche que le **bilan**.

L'HEURE DU THÉ *mini quizz*

- 1 Prix HT 250 €, TVA 20 %. Prix TTC ?
- 2 Prix TTC 1 440 €. Montant HT ?
- 3 TVA collectée 900 €, déductible 1 100 €. Résultat ?
- 4 Vente au comptant 500 € HT : quels comptes ?
- 5 La TVA déductible est-elle une charge ?

Réponses : 1. 300 € · 2. 1 200 € (TVA 240 €) · 3. Crédit de TVA de 200 € (l'État doit) · 4. D 512 600 · C 707 500 · C 4457 100 · 5. Non, une créance sur l'État (bilan)

ENTRAÎNEMENT

QCM BLANC

12 questions, 20 minutes max. Note tes réponses, puis retourne la page.



L'HEURE DU THÉ GÉANTE

- 1 Ne pas enregistrer une plus-value latente relève du principe de :
A non-compensation B prudence
C permanence des méthodes D importance relative
- 2 Un fonds de commerce est :
A une immobilisation incorporelle B une immobilisation corporelle
C un actif circulant D une dette
- 3 Le patrimoine net est égal à :
A Actif + Dettes B Dettes – Actif
C Produits – Charges D Actif – Dettes
- 5 Si 8 000 €, SF 5 000 €, achats 20 000 €. CAMV :
A 17 000 € B 20 000 €
C 23 000 € D 33 000 €
- 6 Ventes 60 000 €, CAMV 38 000 €. Marge commerciale :
A 98 000 € B 22 000 €
C 38 000 € D 60 000 €
- 7 Quel compte augmente au débit ?
A 611 Sous-traitance (charge) B 101 Capital
C 707 Ventes D 401 Fournisseurs
- 8 Le compte clients porte le numéro :
A 401 B 404
C 512 D 411
- 9 Achat d'une machine payée comptant : le total du bilan...
A augmente B ne change pas
C diminue D double
- 10 Prix TTC 2 400 €, TVA 20 %. TVA :
A 400 € B 480 €
C 2 000 € D 200 €
- 11 La TVA collectée s'enregistre :
A au débit du 4456 B au débit du 707
C en charge D au crédit du 4457
- 12 Une entreprise fait un bénéfice mais sa banque baisse. C'est :
A impossible B une erreur de balance
C possible : résultat ≠ trésorerie D forcément une fraude

Réponses : 1B · 2A · 3D · 4C · 5C · 6B · 7A · 8D · 9B · 10A · 11D · 12C



LES CONSEILS DU LAPIN BLANC

Pas de point négatif au midterm : ne laisse **aucune** question vide. Et **pose le calcul** avec la calculatrice TestWe même pour un QCM : les mauvaises réponses sont souvent les erreurs classiques (ventes – achats, TVA en charge, remboursement en charge...).



TOUT EN 1 PAGE

LE TERRIER EN 1 PAGE

FORMULES

Équilibre du bilan

Actif = Passif

emplois = ressources

Patrimoine net

Actif – Dettes

= capitaux propres

Résultat

Produits – Charges

> 0 bénéfice, < 0 perte

Disponibilités

Recettes – Dépenses

≠ résultat

Variation de stock

SI – SF

> 0 déstockage

CAMV

Achats + Variation de stock

coût d'achat des march. vendues

Marge commerciale

Ventes de march. – CAMV

1re vision de la rentabilité

CUMP

$$\frac{\text{valeur totale}}{\text{quantité totale}}$$

€ par unité

TTC

HT × 1,20

taux normal 20 %

TVA à décaisser

Collectée – Déductible

< 0 : crédit de TVA

COMPTES CLÉS (FOURNIS À L'EXAMEN, MAIS IL FAUT LES RECONNAÎTRE)

101

Capital

classe 1

164

Emprunts

classe 1

218

Immo. corporelles

classe 2

401 / 404

Fournisseurs / d'immo.

dettes

411

Clients

créance

4456 / 4457

TVA déductible / collectée

445

512 / 530

Banque / Caisse

classe 5

607 / 606

Achats march. / non stockés

charges

707 / 706

Ventes march. / services

produits

PIÈGES

Résultat ≠ trésorerie

bénéfice sans argent possible

Ventes – achats

faux : passer par le CAMV

Emprunt remboursé

pas une charge (seuls les intérêts)

TVA

jamais au compte de résultat

Machine, véhicule

immobilisation, pas charge

> 500 € HT

Réserves

≠ argent en banque

FIN DU VOYAGE... OU PRESQUE

ET MAINTENANT, TESTE-TOI !



MAELICEINWONDERLAND.FR



Scanne le QR code pour retrouver sur le site **les quiz, les flashcards** et les autres fiches Maelice in Wonderland.

« *Tout le monde a gagné, et tout le monde doit avoir un prix !* »

• le Dodo •

LA CHECK-LIST DE LA VEILLE D'EXAMEN

- ☐ Relire **le terrier en 1 page**
- ☐ Refaire **Darbon, ACR, Arvidas, Lumen** et la **société Y** sans correction
- ☐ Savoir dessiner un **bilan** et un **compte de résultat** vides
- ☐ Refaire le **QCM blanc** et les quiz « **Testez-vous** » de Courses
- ☐ Refaire les **exercices supplémentaires** Excel de Courses
- ☐ **Ordinateur chargé** pour TestWe, et **dormir**

Fiche rédigée par un étudiant PGE 1A, à partir du cours de comptabilité de NEOMA Business School. Elle complète le cours, elle ne le remplace pas.

Univers inspiré d'Alice au pays des merveilles et De l'autre côté du miroir de Lewis Carroll (1865 et 1871, domaine public).

RÉDIGÉ PAR UN ÉTUDIANT PGE 1A

