

INITIATION A LA COMPTABILITE GENERALE

SOMMAIRE	5
----------------	---

Première partie : LES FONDEMENTS DU SYSTEME COMPTABLE

Chapitre 1 : LE BILAN DE L'ENTREPRISE	9
I. L'ENTREPRISE	9
II. LE PATRIMOINE	10
1. Définition	10
2. Evaluation du patrimoine global	10
3. Scission du patrimoine global	11
III. LE BILAN	13
1. Définition	13
2. Interprétation du bilan	15
IV. COMPARAISON DE DEUX BILANS SUCCESSIFS	16
1. Hypothèse de variabilité du poste « Capital »	17
2. Hypothèse de fixité du poste « Capital »	17
3. Application	17
V. VARIATION DES POSTES DU BILAN	19
1. Opérations ne modifiant pas le résultat	19
2. Opérations modifiant le résultat	21
3. Conclusion	24
VI. BILAN - TYPE	25
1. Analyse de l'actif du bilan	26
A. L'actif immobilisé	26
B. L'actif circulant	27
C. Les comptes de régularisation	28

2.	Analyse du passif du bilan	28
A.	Les capitaux propres	28
B.	Les provisions pour risques et charges	29
C.	Les dettes	29
D.	Les comptes de régularisation	29
VII.	CONCLUSIONS ET PERSPECTIVES	30
VIII.	EXERCICES D'APPLICATION	31
Chapitre 2 : LE COMPTES DE BILAN		43
I.	DU BILAN AUX COMPTES DE BILAN	43
II.	LE COMPTE : TERMINOLOGIE USUELLE	44
1.	Débit, Crédit, Tracé d'un compte	44
2.	Imputation	45
3.	Solde	45
III.	LE JEU DES COMPTES DE BILAN : EXPOSE	46
1.	L'enregistrement de la valeur initiale	46
2.	L'enregistrement des mouvements	48
3.	Résumé	49
A.	Fonctionnement des comptes d'actif	49
B.	Fonctionnement des comptes de passif	49
C.	Tableau de synthèse	49
4.	Remarque	50
IV.	LE PRINCIPE DE LA PARTIE DOUBLE	51
V.	GRAND LIVRE ET JOURNAL	51
1.	Définitions	51
2.	Application	54
A.	Analyse de l'opération du 10/11/N	54
B.	Analyse de l'opération du 12/11/N	55
C.	Analyse de l'opération du 30/11/N	56
VI.	LA BALANCE	57
1.	Définition	57
2.	Présentation	57
3.	Application	58
VII.	CLOTURE ET REOUVERTURE DES COMPTES	59
1.	Au niveau du Grand Livre	59
2.	Au niveau du Journal	60
A.	Clôture des comptes	60
B.	Réouverture des comptes	60
VIII.	LE JEU DES COMPTES DE BILAN : APPLICATION	61

1.	Thème	61
2.	Méthode de travail	62
3.	Solution du thème	63
	A. Ouverture des comptes	63
	B. Enregistrement des mouvements dans les comptes	63
	C. Le Journal de l'année N	65
	D. La Balance de vérification	66
	E. Détermination des soldes	67
	F. L'écriture de clôture	68
	G. Bilan final	68
IX.	LA NOTION DE SYSTEME COMPTABLE	69
X.	LES MODALITES D'ELABORATION DU COMPTE DE RESULTAT	70
	1. Le système de l'inventaire permanent	70
	2. Le système de l'inventaire intermittent	72
	A. Définition	72
	B. Exemple	75
	C. Explication économique	76
	D. Application : le cas de l'entreprise HAPPYLUX	80
	❶ Le Grand Livre	80
	❷ Le Journal	81
	❸ La Balance de vérification définitive	82
	E. Remarques	83
	❶ La tenue du compte "Stock"	83
	❷ Le compte "Résultat" : première présentation (provisoire)	84
	❸ Le compte "Résultat" : deuxième présentation (définitive)	84
XI.	EXERCICES D'APPLICATION	89

Chapitre 3 : LES COMPTES DE GESTION 103

I.	LA COMPTABILITE DE SITUATION	103
II.	LA COMPTABILITE DE GESTION	104
III.	DU RESULTAT AUX COMPTES DE GESTION	104
	1. Le point de départ : le compte "Résultat"	104
	2. L'insuffisance du compte unique "Résultat"	105
	3. La création des comptes de gestion	105
IV.	LE JEU DES COMPTES DE GESTION : EXPOSE	107
	1. L'enregistrement de la valeur initiale et des mouvements	107
	2. Résumé	109
	A. Fonctionnement des comptes de charges	109
	B. Fonctionnement des comptes de produits	109

C. Tableau de synthèse	109
3. Remarques	110
V. LES PRINCIPAUX COMPTES DE GESTION	110
1. Les comptes de charges	110
A. Achats	110
❶ Rabais, remises et ristournes obtenus sur achats	110
❷ Variation des stocks (de marchandises, par exemple)	111
B. Autres charges externes	114
C. Impôts et taxes	114
D. Charges de personnel	115
E. Autres charges de gestion courante	115
F. Charges financières	115
G. Charges exceptionnelles	115
H. Dotations aux corrections de valeur et aux provisions pour risques et charges (D.C.V.P.)	115
2. Les comptes de produits	116
A. Ventes	116
B. Autres produits de gestion courante	116
C. Produits financiers	116
D. Produits exceptionnels	116
E. Reprises sur corrections de valeur et sur provisions pour risques et charges (R.C.V.P.)	117
VI. LE JEU DES COMPTES DE GESTION : APPLICATION	117
1. Thème	117
2. Méthode de travail	118
3. Solution du thème	119
A. Ouverture des comptes	119
B. Enregistrement des mouvements dans les comptes	119
C. Le Journal de l'année N	121
D. La Balance de vérification provisoire	122
E. Les opérations de fin d'exercice	123
❶ Etape n° 1 : les écritures de régularisation	124
❷ Etape n° 2 : les écritures de regroupement	128
❸ Etape n° 3 : la clôture des comptes de bilan	131
F. Bilan final	132
VII. EXERCICES D'APPLICATION	133
Chapitre 4 : LE PLAN COMPTABLE	141
I. LE PLAN COMPTABLE DE L'ENTREPRISE	141

II.	LE PLAN COMPTABLE GENERAL	142
1.	La normalisation comptable	142
A.	Au niveau européen	142
B.	Au niveau luxembourgeois	142
2.	Le plan des comptes : généralités	143
A.	Définition	143
B.	Organisation	143
C.	Codification	145
❶	Codification décimale	145
❷	Codification articulée	146
D.	Cadre comptable	150
III.	LE PLAN COMPTABLE LUXEMBOURGEOIS : VERSION ABREGEE	152
IV.	LES DOCUMENTS DE SYNTHESE	161
1.	Le Bilan	162
2.	Le Compte de Résultat	163
3.	Application	164
A.	Enoncé	164
B.	Solution	165
❶	L'établissement du Compte de Résultat	165
❷	La confection du Bilan	168
4.	L'Annexe : troisième document de synthèse	171
V.	L'UTILISATION DU PLAN COMPTABLE	171
VI.	EXERCICES D'APPLICATION	173

Deuxième partie : L'ENREGISTREMENT DES OPERATIONS COURANTES

Chapitre 5 : LES PRINCIPES DE LA FACTURATION	183	
I.	DEFINITIONS	183
1.	La facture ordinaire et la facture d'avoir	183
2.	Les réductions de prix	184
3.	Les majorations de prix	184
II.	MODES DE CALCUL	184
1.	Facture ordinaire	184
2.	Facture d'avoir	185
3.	Remarque	186
III.	REGLES DE COMPTABILISATION	186
1.	Les achats et les ventes de marchandises	186

2.	Les retours de marchandises	186
3.	Les réductions de prix	186
4.	Tableau de synthèse	186
IV.	APPLICATIONS	186
1.	Factures simples (sans réductions de prix)	186
A.	Facture de vente ou d'achat à crédit	186
B.	Facture de vente ou d'achat au comptant	186
2.	Réductions sur facture	186
3.	Réductions hors facture	186
V.	EXERCICES D'APPLICATION	186

Chapitre 6 : LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE 199

I.	EXEMPLE INTRODUCTIF	199
II.	REGLES FISCALES CONCERNANT LA T.V.A.	200
1.	La T.V.A. est un impôt indirect	200
2.	Le champ d'application de la T.V.A.	201
3.	Les taux de la T.V.A.	201
4.	Facturation de la T.V.A.	204
5.	Le droit à déduction	206
A.	Principe	206
B.	Conditions de la déductibilité	206
C.	Procédure de détermination de la T.V.A. à payer	206
D.	Opérations exclues du droit à déduction	209
6.	Déclaration et paiement de la T.V.A.	209
III.	MECANISME DE LA T.V.A.	212
1.	La valeur ajoutée	212
A.	Définition	212
B.	Calcul	213
2.	La taxe sur la valeur ajoutée	214
A.	Au niveau global	214
B.	Au niveau d'une entreprise individuelle	214
3.	Tableaux récapitulatifs	215
A.	La valeur ajoutée et la T.V.A. dans le contexte national	215
B.	La valeur ajoutée et la T.V.A. dans le contexte international	216
C.	La T.V.A. et l'investissement	217
IV.	CALCULS RELATIFS A LA T.V.A.	218
1.	Au taux normal de 15 %	218
♦	Calcul de la T.V.A.	218
♦	Calcul du prix T.T.C. à partir du prix H.T.	218

♦	Calcul du prix H.T. à partir du prix T.T.C.	219
♦	Calcul de la T.V.A. à partir du prix T.T.C.	219
♦	Calcul du prix H.T. à partir de la T.V.A.	220
♦	Calcul du prix T.T.C. à partir de la T.V.A.	220
2.	Aux autres taux	220
V.	COMPTABILISATION DE LA T.V.A.	221
1.	Principe général	221
2.	Exemple	222
3.	Applications	225
A.	Le cas classique de facturation ordinaire	225
B.	La T.V.A. et les factures d'avoir	231
❶	Le point de départ : une facture initiale	232
❷	La facture d'avoir	235
❸	Remarques	237
VI.	ANNEXE : COMPLEMENTS PRATIQUES	238
1.	Extension du plan comptable	238
2.	Commentaires	239
3.	Les opérations avec l'étranger : applications	240
A.	Les opérations intracommunautaires	240
❶	Les livraisons intracommunautaires de biens	240
❷	Les acquisitions intracommunautaires de biens	241
B.	Les opérations en monnaies étrangères	243
❶	Généralités	243
❷	Les exportations de biens	244
❸	Les importations de biens	246
4.	La facturation des frais de transport	248
A.	Principes de base	248
❶	Optique de l'acheteur	248
❷	Optique du vendeur	248
B.	Application n° 1 : facturation forfaitaire du port	250
C.	Application n° 2 : facturation des débours « franc pour franc »	250
5.	La comptabilisation des acomptes	252
A.	Dispositions légales	252
B.	Principes comptables de base	252
❶	Optique du vendeur	252
❷	Optique de l'acheteur	253
C.	Application	253
VII.	EXERCICES D'APPLICATION	255

Chapitre 7 : LES REGLEMENTS	265
I. GENERALITES	265
II. LES REGLEMENTS AU COMPTANT	267
1. Les règlements en espèces	267
2. Les règlements par chèque	268
A. Les encaissements par chèque	268
B. Les paiements par chèque	269
3. Les virements internes	271
A. Définition	271
B. Exemples	271
❶ Exemple n° 1	271
❷ Exemple n° 2	272
III. LES REGLEMENTS A CREDIT	273
1. Les effets de commerce : généralités	273
2. Comptabilisation courante des effets de commerce	275
A. Création des effets de commerce	275
❶ Principes	275
❷ Application	277
B. Encaissement / paiement des effets de commerce	278
❶ Principes	278
❷ Application n° 1 : encaissement direct par le bénéficiaire chez le tiré	278
❸ Application n° 2 : remise à l'encaissement	279
C. Endossement des effets de commerce	280
❶ Principes	280
❷ Application n° 1 : endossement à l'ordre d'un tiers	281
❸ Application n° 2 : remise à l'escompte	283
D. Annulation des effets de commerce	283
E. Résumé : le jeu des comptes d'effets	284
IV. EXERCICES D'APPLICATION	285
Chapitre 8 : LES SALAIRES	289
I. GENERALITES	289
1. Le salarié	289
2. Le non-salarié	289
3. Tableau synoptique	290
II. LES CALCULS RELATIFS AUX SALAIRES	290
1. Le salaire brut total	290

2.	Les retenues sur les salaires	291
A.	Généralités	291
B.	Les charges sociales : part salariale	292
C.	L'impôt sur les salaires	293
3.	Le salaire net total	294
4.	Le salaire net à payer	294
5.	Le décompte salarial : résumé	295
6.	Les charges patronales	296
III.	LA COMPTABILISATION DES SALAIRES ET DES CHARGES PATRONALES	297
1.	Thème	298
2.	Solution du thème	299
IV.	EXERCICES D'APPLICATION	300

Troisième partie : L'ENREGISTREMENT DES OPERATIONS D'INVENTAIRE

Chapitre 9 : LES OPERATIONS D'INVENTAIRE : GENERALITES	305	
I.	RAPPEL : L'INVENTAIRE DES STOCKS	305
II.	L'INVENTAIRE : DEFINITION GENERALE	306
1.	L'inventaire extra-comptable	306
2.	L'inventaire comptable	306
III.	LES OPERATIONS D'INVENTAIRE ET LE SYSTEME COMPTABLE	308
1.	L'enregistrement des opérations courantes	308
2.	L'enregistrement des opérations d'inventaire	310
Chapitre 10 : LES AMORTISSEMENTS (les corrections de valeur définitives)	313	
I.	DEFINITION	313
II.	CARACTERISTIQUES	313
III.	LES IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	314
IV.	L'EVALUATION DES IMMOBILISATIONS	315
V.	LES DIFFERENTES METHODES D'AMORTISSEMENT	316
1.	Généralités	316
2.	L'amortissement constant (ou linéaire)	318
A.	Principe	318
B.	Application	319
C.	Tableau d'amortissement	321

❶	Première possibilité	324
❷	Deuxième possibilité	325
D.	Taux usuels d'amortissement	326
3.	L'amortissement dégressif	327
A.	Principe	327
B.	Application	327
❶	Première solution	329
❷	Deuxième solution	329
4.	Quelques particularités fiscales	331
A.	Amortissement dégressif accéléré	331
B.	Amortissement spécial	331
C.	Amortissement extraordinaire	331
VI.	COMPTABILISATION DES AMORTISSEMENTS : CREATION	332
1.	Le principe de base	332
2.	La méthode de l'amortissement direct	334
A.	Application	334
B.	Avantage de la méthode directe	335
C.	Désavantage de la méthode directe	336
3.	La méthode de l'amortissement indirect	336
A.	Application	336
B.	Avantage de la méthode indirecte	337
C.	Désavantage de la méthode indirecte	338
D.	Levée du désavantage de la méthode indirecte	338
E.	Remarques	339
4.	Résumé	340
VII.	COMPTABILISATION DES AMORTISSEMENTS : DIMINUTION	341
VIII.	VENTE D'UNE IMMOBILISATION AMORTISSABLE	341
1.	Méthode analytique	342
A.	Principe	342
B.	Application	343
❶	Solution arithmétique	343
❷	Solution comptable	345
2.	Méthode synthétique	347
A.	Principe	347
B.	Application	347
3.	Vente d'une immobilisation totalement amortie	348
A.	Principe	348
B.	Application	349
IX.	VENTE D'UNE IMMOBILISATION NON AMORTISSABLE	351

1.	Méthode analytique	351
A.	Principe	351
B.	Application	351
2.	Méthode synthétique	352
A.	Principe	352
B.	Application	352
X.	EXERCICES D'APPLICATION	353
Chapitre 11 : LES PROVISIONS		363
I.	DEFINITIONS	363
1.	Les provisions pour dépréciation d'actif (ou : les corrections de valeur probables)	363
2.	Les provisions pour risques et charges (ou : les provisions proprement dites)	365
3.	Le principe de prudence	366
4.	Résumé	366
II.	COMPTABILISATION DES PROVISIONS : CREATION	367
1.	Exemples introductifs	367
A.	Exemple n° 1 (provision pour dépréciation d'actif)	367
B.	Exemple n° 2 (provision pour risques et charges)	367
2.	Principe de base	368
A.	Le compte à débiter	368
B.	Le compte à créditer	368
3.	Applications	369
A.	Enregistrement des provisions pour dépréciation d'actif	369
B.	Enregistrement des provisions pour risques et charges	372
4.	Résumé	373
5.	Problème particulier : dépréciation des comptes de clients	375
A.	Analyse du problème	375
B.	Application	376
III.	COMPTABILISATION DES PROVISIONS : AJUSTEMENTS	379
1.	Augmentation de provisions	379
A.	Principe de base	379
B.	Applications	380
❶	Augmentation des provisions pour dépréciation d'actif	380
❷	Augmentation des provisions pour risques et charges	381
2.	Diminution de provisions	382
A.	Principe de base	382
B.	Applications	383

	❶ Diminution des provisions pour dépréciation d'actif	383
	❷ Diminution des provisions pour risques et charges	384
IV.	COMPTABILISATION DES PROVISIONS : UTILISATION DEFINITIVE	385
	1. Principe de base	385
	2. Applications	386
	A. Utilisation définitive des provisions pour dépréciation d'actif	386
	❶ <i>Premier exemple</i> : cession de valeurs mobilières de placement	386
	❷ <i>Deuxième exemple</i> : cession de titres (immobilisations financières)	388
	❸ <i>Troisième exemple</i> : encaissement définitif d'une créance douteuse	391
	B. Utilisation définitive des provisions pour risques et charges	394
V.	EXERCICES D'APPLICATION	395
Chapitre 12 : LA REGULARISATION DES CHARGES ET DES PRODUITS		411
I.	LE PRINCIPE D'INDEPENDANCE DES EXERCICES	411
II.	LES QUATRE CAS DE FIGURE : DESCRIPTION	412
	1. Généralités	412
	2. Regroupements	413
	A. TROP de charges ou de produits ont été comptabilisés	413
	❶ Exemples de charges constatées d'avance	414
	❷ Exemples de produits constatés d'avance	414
	B. TROP PEU de charges ou de produits ont été comptabilisés	415
	❶ Exemples de charges à constater	417
	❷ Exemples de produits à constater	418
III.	ANALYSE COMPTABLE DES QUATRE CAS	419
	1. Les charges non imputables à l'exercice N mais comptabilisées	419
	A. Présentation	419
	B. Comptabilisation	419
	❶ Principes	419
	❷ Grand Livre	420
	❸ Application	421
	2. Les produits non imputables à l'exercice N mais comptabilisés	423
	A. Présentation	423
	B. Comptabilisation	423
	❶ Principes	423
	❷ Grand Livre	424
	❸ Application	425
	3. Les charges imputables à l'exercice N mais non comptabilisées	427

A.	Présentation	427
B.	Comptabilisation	427
❶	Principes	427
❷	Grand Livre	428
❸	Application	429
❹	Remarque : les charges à payer et les provisions pour charges	431
4.	Les produits imputables à l'exercice N mais non comptabilisés	432
A.	Présentation	432
B.	Comptabilisation	432
❶	Principes	432
❷	Grand Livre	433
❸	Application	434
5.	Les comptes de régularisation et le bilan selon la 4 ^e directive	436
IV.	LES COMPTES DE REGULARISATION ET LE DROIT COMPTABLE LUXEMBOURGEOIS	437
1.	Le droit communautaire	437
2.	Le droit national	437
3.	Les comptes de rattachement	437
4.	Les comptes de régularisation et le bilan selon le droit national	439
V.	LA T.V.A. ET LA REGULARISATION DES ACHATS ET DES VENTES	440
1.	La déductibilité de la T.V.A.	440
2.	L'exigibilité de la T.V.A.	440
3.	Résumé	441
4.	Applications	442
A.	Marchandises reçues sans la facture	442
B.	Facture reçue sans les marchandises	443
C.	Marchandises livrées sans la facture	445
❶	Premier cas : la T.V.A. est exigible en N+1	445
❷	Deuxième cas : la T.V.A. est exigible en N	446
D.	Facture envoyée sans les marchandises	447
VI.	EXERCICES D'APPLICATION	448
Chapitre 13 : DEUX CAS DE SYNTHESE		455
I.	PREMIER CAS : L'ENTREPRISE ALPHA	455
II.	SECOND CAS : L'ENTREPRISE BETA	464
BIBLIOGRAPHIE		469
TABLE DES MATIERES		475
INDEX ALPHABETIQUE		489