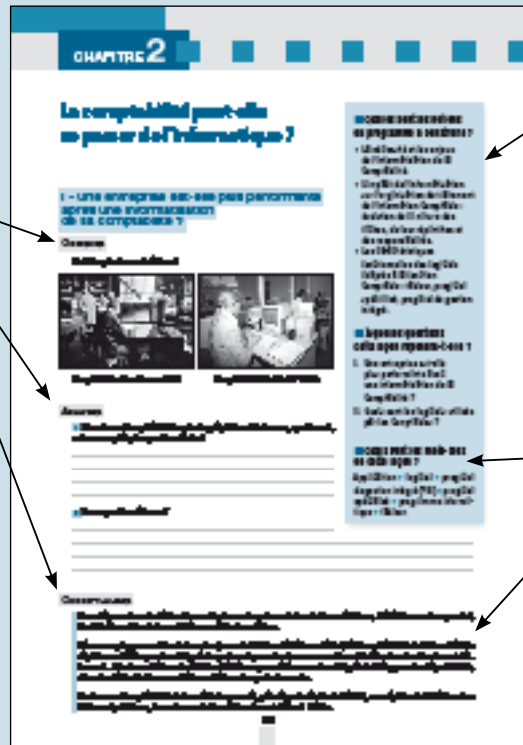


# Présentation

Les rubriques Observer, Analyser et Conceptualiser placent l'élève au cœur de la formation.

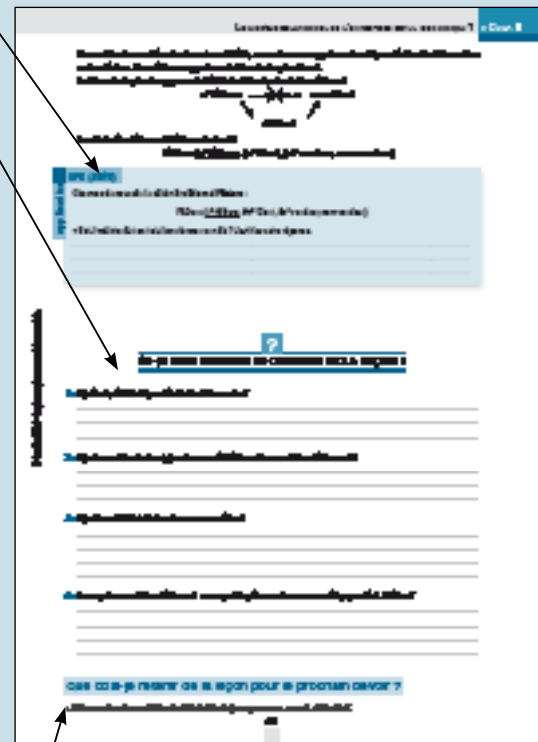


Dès l'ouverture du chapitre, l'élève visualise les notions du programme abordées, le plan du chapitre, ainsi que les mots-clés.

Les mots gras en bleu sont les mots-clés que l'élève doit retenir. Ils sont tous récapitulés en début de chapitre et dans l'index.

Le cours est jalonné d'applications afin de vérifier l'assimilation des connaissances.

La partie Ai-je bien compris le contenu de la leçon ? permet de clore le cours en vérifiant l'acquisition des connaissances par l'élève.



L'élève est invité à faire une synthèse personnelle du chapitre.

Chaque chapitre se termine par une ou plusieurs application(s) de synthèse(s).

POURQUOI APPLIQUER LE PRINCIPE DE PRUDENCE EN COMPTABILITÉ FINANCIÈRE ? < Chap. 12

## applications de Synthèse

**1 Amortissement linéaire avec valeur résiduelle**

Une machine outill a été achetée et mise en service le 5 mai [N] pour un prix hors taxes de 15 000 €. L'entreprise a choisi de l'utiliser 4 ans. Elle pense la revendre à terme 5 000 € hors taxes. Faute d'unités de mesure précises de l'utilisation de cette machine (consommation des avantages attendus), elle sera amortie selon le mode linéaire.

1 Calculez la base amortissable de cette machine :

2 Présentez le plan d'amortissement dans le tableau ci-dessous :

Exercices	Valeur brute	Base amortissable	Quota-part des avantages économiques	Amortissement de l'exercice	Amortissements cumulés	Valeur nette comptable en fin d'exercice

3 Passez l'écriture d'amortissement aux 31 décembre [N] :

**2 Amortissement selon les unités d'œuvre**

Une machine outill a été achetée et mise en service le 10 septembre [N]. Le comptable de l'entreprise a correctement débité le compte 2154 d'un montant de 45 000 €.

La machine sera utilisée 8 ans et sera mise au rebut en fin d'utilisation. Son utilisation sera mesurée par un chronomètre. Les prévisions d'utilisation sont les suivantes en heures de fonctionnement de la machine (heure machine [N]) :

N	N+1	N+2	N+3	N+4	N+5	N+6	N+7
500	5 500	6 800	7 500	8 000	8 000	7 500	1 200

4 Présentez le plan d'amortissement dans le tableau ci-dessous :

Exercices	Valeur brute	Base amortissable	Quota-part des avantages économiques	Amortissement de l'exercice	Amortissements cumulés	Valeur nette comptable en fin d'exercice

137



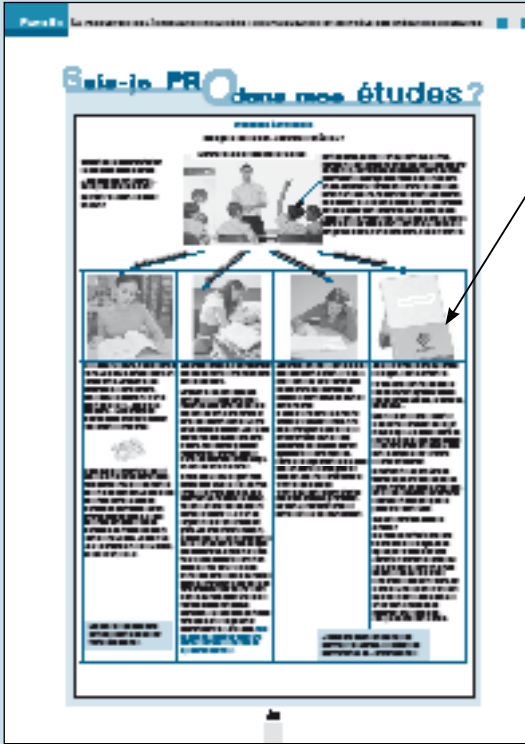
ISBN : 978-2-7135-2783-8

© Éditions Casteilla, 2006 - 25, rue Monge - 75005 PARIS

Tous droits de traduction, de reproduction et d'adaptation réservés pour tous pays.

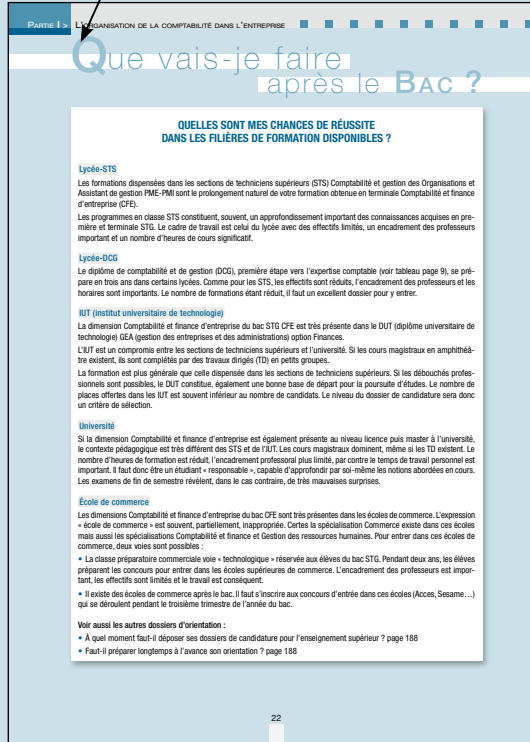
# de l'ouvrage

© Casteilla, 2006 — La photocopie non autorisée est un délit.

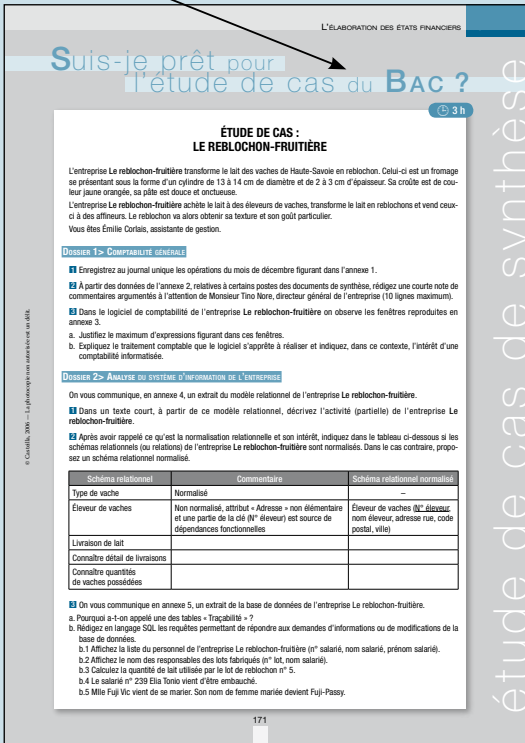


La rubrique Suis-je pro dans mes études ? aide l'élève à s'organiser dans son travail de lycéen.

La partie Que vais-je faire après le bac ? donne des pistes à l'élève pour son orientation.



La rubrique Suis-je prêt pour l'étude de cas du bac ? en fin de partie permet d'approfondir le cours et de susciter la réflexion sur un thème commun à plusieurs chapitres.



En fin d'ouvrage figurent les études de cas de synthèse globales sur l'ensemble du programme.

# Sommaire

## Partie I > L'organisation de la comptabilité dans l'entreprise

<b>Chapitre 1 &gt; La comptabilité d'une entreprise doit-elle respecter des normes ?</b> .....	<b>7</b>
I. Qui tient la comptabilité dans une entreprise ? .....	7
II. Pourquoi la comptabilité doit-elle respecter des règles ? .....	10
III. Pourquoi crée-t-on une comptabilité de gestion ? .....	13
<b>APPLICATION DE SYNTHÈSE</b> .....	14
<b>Chapitre 2 &gt; La comptabilité peut-elle se passer de l'informatique ?</b> .....	<b>15</b>
I. Une entreprise est-elle plus performante après une informatisation de sa comptabilité ? .....	15
II. Quels sont les logiciels utilisés par les comptables ? .....	16
<b>APPLICATION DE SYNTHÈSE</b> .....	21
<b>QUE VAIS-JE FAIRE APRÈS LE BAC ?</b> .....	22

## Partie II > La production de l'information financière : comptabilisation et contrôle des opérations courantes

<b>Chapitre 3 &gt; Comment sont traitées les relations de l'entreprise avec ses clients et ses fournisseurs ?</b> .....	<b>23</b>
I. Comment sont comptabilisées les relations de l'entreprise avec ses clients et ses fournisseurs ? .....	23
II. Quelles sont les incidences des achats et des ventes sur le compte de résultat, la trésorerie et le bilan ? .....	29
III. Comment s'effectue le suivi des comptes clients et fournisseurs ? .....	30
<b>APPLICATIONS DE SYNTHÈSE</b> .....	33
<b>Chapitre 4 &gt; La comptabilisation des immobilisations nécessite-t-elle un traitement particulier ?</b> .....	<b>39</b>
I. Quelles sont les différentes catégories d'actifs immobilisés ? .....	39
II. Comment sont évalués les actifs immobilisés à leur entrée dans l'entreprise ? .....	40
III. Comment sont comptabilisées les opérations d'acquisition et de cession des éléments d'actif immobilisé ? .....	43
IV. Quelles sont les incidences des acquisitions et cessions d'immobilisations sur le compte de résultat, la trésorerie et le bilan ? .....	46
<b>APPLICATIONS DE SYNTHÈSE</b> .....	48
<b>Chapitre 5 &gt; Quelles sont les opérations bancaires qui doivent être comptabilisées ?</b> .....	<b>51</b>
I. Comment se comptabilisent les opérations bancaires de l'entreprise ? .....	51
II. Comment s'effectue le suivi d'un compte bancaire ? .....	53
III. Comment se comptabilisent les commissions et agios sur découvert ? .....	56
IV. Comment se comptabilisent les opérations de placement en valeurs mobilières ? .....	58
V. Comment se comptabilisent les opérations d'emprunt ? .....	61
<b>APPLICATIONS DE SYNTHÈSE</b> .....	64
<b>SUIS-JE PRO DANS MES ÉTUDES ?</b> .....	68
<b>Chapitre 6 &gt; Comment sont traitées les relations de l'entreprise avec son personnel et les organismes sociaux ?</b> .....	<b>69</b>
I. Quelles sont les composantes d'un bulletin de paie ? .....	69
II. Comment se comptabilisent la paie et les relations avec les organismes sociaux ? .....	73
<b>APPLICATIONS DE SYNTHÈSE</b> .....	76
<b>Chapitre 7 &gt; Qu'est-ce que la TVA à décaisser ?</b> .....	<b>77</b>
I. Comment calculer la TVA à décaisser à l'État ? .....	77
II. Comment se comptabilise la TVA à décaisser ? .....	79
<b>APPLICATION DE SYNTHÈSE</b> .....	82
<b>SUIS-JE PRÊT POUR L'ÉTUDE DE CAS DU BAC ?</b> .....	83

## Partie III > L'organisation et la gestion des systèmes comptables informatisés

<b>Chapitre 8 &gt; Le modèle relationnel de l'entreprise est-il bien conçu ?</b> .....	<b>87</b>
I. Qu'est-ce qu'un modèle relationnel ? .....	87
II. À quoi sert la normalisation relationnelle ? .....	88
<b>APPLICATION DE SYNTHÈSE</b> .....	92
<b>SUIS-JE PRO DANS MES ÉTUDES ?</b> .....	92
<b>Chapitre 9 &gt; Le langage SQL permet-il d'exploiter une base de données ?</b> .....	<b>93</b>
I. Comment exploiter une base de données avec le langage SQL ? .....	93
II. Comment regrouper les données d'une base de données et effectuer des opérations dessus ? .....	96
III. Peut-on modifier la base de données avec le langage SQL ? .....	98
<b>APPLICATIONS DE SYNTHÈSE</b> .....	100
<b>Chapitre 10 &gt; Comment fonctionne un logiciel de comptabilité ?</b> .....	<b>103</b>
I. Quels sont les traitements effectués par un logiciel de comptabilité ? .....	103
II. Comment extraire des données comptables et les exploiter dans un logiciel de bureautique ? .....	107
III. Pourquoi faut-il protéger les données comptables ? .....	108
<b>APPLICATION DE SYNTHÈSE</b> .....	110
<b>Chapitre 11 &gt; Le réseau facilite-t-il la tenue de la comptabilité ?</b> .....	<b>111</b>
I. Quels sont les éléments d'un réseau ? .....	111
II. Comment se répartissent les données comptables dans un réseau ? .....	113
<b>APPLICATION DE SYNTHÈSE</b> .....	116
<b>SUIS-JE PRO DANS MES ÉTUDES ?</b> .....	116

## Partie IV > L'élaboration des états financiers : travaux d'inventaire et application des principes comptables

<b>Chapitre 12 &gt; Pourquoi appliquer le principe de prudence en comptabilité financière ?</b> .....	<b>117</b>
I. Comment se définit le principe de prudence ? .....	117
II. Comment sont pris en compte les amortissements des immobilisations amortissables ? .....	120
III. Comment sont prises en compte les dépréciations de certains éléments d'actif ? .....	125
IV. Qu'appelle-t-on provisions et comment sont-elles prises en compte ? .....	134
<b>APPLICATIONS DE SYNTHÈSE</b> .....	137
<b>Chapitre 13 &gt; Pourquoi les exercices comptables doivent-ils être indépendants ?</b> .....	<b>143</b>
I. Comment sont mis à jour les comptes de stocks ? .....	143
II. Comment sont régularisés les comptes de charges et de produits ? .....	146
III. Comment sont régularisées les cessions d'immobilisations ? .....	149
<b>APPLICATION DE SYNTHÈSE</b> .....	151
<b>SUIS-JE PRO DANS MES ÉTUDES ?</b> .....	152
<b>Chapitre 14 &gt; Comment se détermine le compte de résultat et s'établissent les comptes annuels ?</b> .....	<b>153</b>
I. Comment est imposé le résultat ? .....	153
II. Comment se présentent les comptes annuels (documents de synthèse) ? .....	154
<b>APPLICATION DE SYNTHÈSE</b> .....	161
<b>Chapitre 15 &gt; Que devient le résultat de l'exercice ?</b> .....	<b>165</b>
I. Comment se détermine l'affectation du résultat ? .....	165
II. Comment se comptabilise l'affectation du résultat ? .....	167
<b>APPLICATIONS DE SYNTHÈSE</b> .....	169
<b>SUIS-JE PRÊT POUR L'ÉTUDE DE CAS DU BAC ?</b> .....	171

## Partie V > L'interprétation des états financiers

<b>Chapitre 16 &gt; Le chef d'entreprise peut-il trouver des informations intéressantes dans son compte de résultat ?</b> .....	<b>175</b>
I. Que signifie l'expression « soldes intermédiaires de gestion » ? .....	175

II. Comment calcule-t-on les soldes intermédiaires de gestion ? .....	178
SUIS-JE PRO DANS MES ÉTUDES ? .....	184
APPLICATIONS DE SYNTHÈSE .....	185
QUE VAIS-JE FAIRE APRÈS LE BAC ? .....	188
<b>Chapitre 17 &gt; Doit-on surveiller la capacité d'autofinancement d'une entreprise ? .....</b>	<b>189</b>
I. Qu'est-ce que la capacité d'autofinancement d'une entreprise ? .....	189
II. Quelle est l'utilité de la capacité d'autofinancement ? .....	190
III. Comment calcule-t-on la capacité d'autofinancement ? .....	190
APPLICATION DE SYNTHÈSE .....	195
<b>Chapitre 18 &gt; Comment analyser un bilan ? .....</b>	<b>197</b>
I. Quels sont les cycles d'une entreprise ? .....	197
II. Comment élaborer un bilan fonctionnel ? .....	201
III. Comment calculer le FRNG, le BFR et la TN ? .....	204
IV. Comment analyser la structure financière ? .....	208
SUIS-JE PRO DANS MES ÉTUDES ? .....	211
APPLICATIONS DE SYNTHÈSE .....	213
SUIS-JE PRO DANS MES ÉTUDES ? .....	216
<b>Chapitre 19 &gt; Qu'est-ce qu'une entreprise performante ? .....</b>	<b>217</b>
I. Quels sont les critères de performance ? .....	217
II. Quel indicateur pour mesurer la rentabilité économique ? .....	219
III. Quel indicateur pour mesurer la rentabilité financière ? .....	221
APPLICATION DE SYNTHÈSE .....	223
SUIS-JE PRO DANS MES ÉTUDES ? .....	224
SUIS-JE PRÊT POUR L'ÉTUDE DE CAS DU BAC ? .....	225
<b>Partie VI &gt; L'analyse des charges permet-elle la prise de décision ?</b>	
<b>Chapitre 20 &gt; Les charges évoluent-elles avec le niveau d'activité ? .....</b>	<b>231</b>
I. Quelle mesure de l'activité choisir ? .....	231
II. Toutes les charges évoluent-elles de la même manière lorsque l'activité se développe ? .....	232
APPLICATIONS DE SYNTHÈSE .....	235
<b>Chapitre 21 &gt; Comment analyser la relation coût/volume/profit ? .....</b>	<b>237</b>
I. Comment et pourquoi pratiquer la méthode du coût variable ? .....	237
II. Comment calculer le niveau minimal des ventes ? .....	240
III. Comment mesurer le risque d'être en perte ? .....	243
IV. Comment prévoir le résultat en fonction du volume d'activité ? .....	245
APPLICATIONS DE SYNTHÈSE .....	248
<b>Partie VII &gt; Les prévisions de résultat et de trésorerie</b>	
<b>Chapitre 22 &gt; Comment élaborer des budgets ? .....</b>	<b>253</b>
I. Qu'est-ce que la démarche budgétaire ? .....	253
II. Existe-t-il une hiérarchie entre les principaux budgets ? .....	254
III. Quelles sont les étapes d'élaboration d'un budget de trésorerie ? .....	256
IV. Quelles solutions pour équilibrer un budget de trésorerie ? .....	258
APPLICATIONS DE SYNTHÈSE .....	261
<b>Chapitre 23 &gt; Comment élaborer et analyser un compte de résultat prévisionnel ? .....</b>	<b>265</b>
I. Comment élaborer un compte de résultat prévisionnel ? .....	265
II. Comment analyser un compte de résultat prévisionnel ? .....	267
APPLICATION DE SYNTHÈSE .....	272

<b>Études de cas de synthèse globales .....</b>	<b>275</b>
---	------------

<b>Index .....</b>	<b>287</b>
--------------------	------------

## Qu'est-ce que la TVA à décaisser ?

### I - Comment calculer la TVA à décaisser à l'État ?

#### OBSERVER

L'entreprise **Toutils** commercialise du petit outillage. Son activité est entièrement soumise à la TVA au taux normal de 19,6 %. Vous êtes stagiaire au service comptable.

Au 25 février [N], la balance par soldes des comptes (document 1) vous donne les informations suivantes :

#### Document 1

N°	Désignation	Solde débiteur	Solde créditeur
44562	TVA déductible sur immobilisations	4 900,00	
44566	TVA déductible sur autres biens et services	29 400,00	
44571	TVA collectée		49 000,00

Le 26 février [N], le chef comptable vous demande de comptabiliser les opérations suivantes :

#### Document 2

GILGY		Doit : TOUTILS		
Le 22 février [N]		Facture n° N02-45		
Réf.	Désignation	Qté	PU HT	Montant
1429	Perceuse	15	120	1 800,00
Montant Total HT				1 800,00
TVA à 19,6 %				352,80
Montant TTC à payer				2 152,80
<i>Règlement au comptant</i>				

#### Document 3

MANITOO		Doit : TOUTILS		
Le 20 février [N]		Facture n° V104		
Réf.	Désignation	Qté	PU HT	Montant
AZD	Transpalettes	1	15 800	15 800,00
Montant Total HT				15 800,00
TVA à 19,6 %				3 096,80
Montant TTC à payer				18 896,80
<i>Règlement au comptant</i>				

#### Document 4

TOUTILS		Doit : Maçonnerie générale TOUTAIN		Le 26 février [N]
		Facture n° V104		
Réf.	Désignation	Qté	PU HT	Montant
K2000	Nettoyeur HP	1	950	950,00
Montant Total HT				950,00
TVA à 19,6 %				186,20
Montant TTC à payer				1 136,20
<i>Règlement au comptant</i>				

#### ■ Quelles sont les notions du programme à construire ?

L'État

- La TVA à décaisser : calcul et comptabilisation.

#### ■ À quelles questions répondra cette leçon ?

- I. Comment calculer la TVA à payer (décaisser) à l'État ?
- II. Comment se comptabilise la TVA à décaisser ?

#### ■ Quels sont les mots-clés de cette leçon ?

Crédit de TVA • TVA collectée • TVA déductible sur immobilisations • TVA déductibles sur autres biens et services • TVA à décaisser.

#### ■ Que sait-on déjà faire ?

L'analyse et l'enregistrement des transactions externes :

- le cycle d'exploitation (les opérations d'exploitation sont traitées en incluant la TVA).

NB : un transpalette est un appareil de manutention servant à transporter des palettes en bois.

**ANALYSER**

## ♦ À partir du document 1 :

1 À quoi correspond la TVA collectée ? En déduire le montant du chiffre d'affaires réalisé.

.....

.....

2 Pourquoi emploie-t-on le terme « collectée » ?

.....

.....

3 À quoi correspond la TVA déductible sur immobilisations ? En déduire le montant des immobilisations acquises.

.....

.....

4 Que signifie le terme « déductible » ?

.....

.....

5 À quoi correspond la TVA déductible sur autres biens et services ? En déduire le montant des consommations correspondantes.

.....

.....

6 Au vu de ce document, pourquoi dit-on que la TVA est une opération neutre pour l'entreprise ?

.....

.....

## ♦ À partir du document 2 :

7 À quelle opération correspond ce document ? De quelle TVA s'agit-il ?

.....

.....

8 Comptabilisez-le :

--	--	--	--

## ♦ À partir du document 3 :

9 À quelle opération correspond ce document ? De quelle TVA s'agit-il ?

.....

.....

10 Comptabilisez-le :

--	--	--	--

♦ À partir du document 4 :

11 À quelle opération correspond ce document ? De quelle TVA s'agit-il ?

.....  
 .....

12 Comptabilisez-le :

--	--	--	--

13 Quelle est la situation des comptes de TVA après ces enregistrements (donc à la fin du mois de février) ? Utilisez les comptes schématiques ci-dessous :

44562 TVA déd. / immo	44566 TVA déd. / abs	44571 TVA collectée	

14 Calculez le montant de TVA qui devra être versé à l'État :

+	TVA collectée	
-	TVA déductible sur immobilisations	
-	TVA déductible sur autres biens et services	
=	TVA à décaisser	

Arrondir les montants à l'euro le plus proche.

15 Que se passerait-il si la TVA collectée était inférieure aux TVA déductibles ?

.....  
 .....

16 Que devient un crédit de TVA ?

.....  
 .....

**II – Comment se comptabilise la TVA à décaisser ?**

1 Passez l'écriture de détermination de la TVA à décaisser au titre du mois de février :

--	--	--	--

2 Cette TVA est réglée, le 20 mars [N], par chèque bancaire adressé au Trésor public accompagné de la déclaration. Passez l'écriture de règlement :

**CONCEPTUALISER****Définition**

La TVA est un impôt indirect sur la consommation qui représente plus de 40 % des recettes du budget de l'État. La plus grande partie des opérations économiques sont soumises à la TVA. Le taux de TVA est appliqué à la base hors taxes : le taux normal est de 19,6 % mais les produits de première nécessité (par exemple les produits alimentaires) sont imposés à un taux réduit de 5,5 %, d'autres (comme les médicaments) à 2,1 %.

**Mécanisme**

La TVA est collectée par les entreprises pour le compte de l'État; mais la TVA payée par ces mêmes entreprises sur leurs consommations est déduite (récupérée) de la somme à verser à l'État. C'est donc le consommateur final qui supporte cette imposition.

**Comptabilisation de la TVA**

- La TVA calculée sur les opérations imposables réalisées par les entreprises (ventes de marchandises, de produits finis, prestations de services ou activités annexes) est comptabilisée au crédit du compte **44571 TVA collectée** en même temps que l'opération imposable.
- La TVA destinée à un fournisseur lors d'acquisition de biens, services ou immobilisations est comptabilisée au débit du compte **44562 TVA déductible sur immobilisations** ou **44566 TVA déductible sur autres biens ou services** en même temps que l'opération imposable.

**Détermination de la TVA due à l'État**

+	TVA collectée
-	TVA déductible sur immobilisations
-	TVA déductible sur autres biens et services
=	TVA à décaisser

Chaque ligne de calcul est arrondie à l'euro le plus proche.

La TVA est versée par l'entreprise à l'État en général tous les mois. L'entreprise détermine à partir de sa comptabilité le montant à payer au titre du mois qui se termine et envoie aux services des impôts la déclaration mensuelle et le règlement durant le mois suivant. La déclaration et le règlement peuvent être effectués directement en ligne sur Internet.

**Crédit de TVA**

Si le montant de la TVA collectée est inférieur à la TVA déductible, l'entreprise bénéficie d'un **crédit de TVA** (compte 44567) qui sera imputé (déduit) sur la TVA à payer le mois suivant. Ce crédit de TVA constitue une créance sur l'État.

Dans certaines conditions, ce crédit de TVA peut être remboursé à l'entreprise à sa demande, soit en fin d'année soit en fin de trimestre. Les entreprises qui ont un crédit de TVA régulier (les exportateurs) bénéficient d'un régime particulier.

**Comptabilisation de la TVA à décaisser**

Les comptes de TVA (44571, 44562 et 44566) sont soldés au centime près, le dernier jour du mois concerné :

- par le crédit du compte **44551 TVA à décaisser** si l'entreprise a une dette envers l'État,
  - ou par le débit du compte **44567 Crédit de TVA à reporter** si l'entreprise a une créance sur l'État.
- L'écart dû à l'arrondi est inscrit en **658 Charges diverses de gestion courante** ou en **758 Produits divers de gestion courante**.

Le mois suivant, les compteurs de TVA sont à zéro.

## applications de Synthèse

**Calcul de TVA collectée**

application

Le 15 avril [N], la CCA règle directement en ligne par Internet la TVA due au titre du mois de mars pour 2 940 €.

Le montant est prélevé le 17 avril [N] directement sur le compte du Crédit Agricole.

La déclaration en ligne fait apparaître une TVA déductible sur autres biens et services de 9 800 €. Le taux de TVA relatif à toutes les opérations réalisées par la CCA est de 19,6 %.

Durant le mois de mars, la CCA n'a pas acquis d'immobilisations.

**1** Calculer le montant de la TVA collectée et celui du chiffre d'affaires hors taxes du mois de mars :

.....

.....

.....

.....

.....

**2** Passez les écritures au 30 mars [N] et au 17 avril [N] :

--	--	--