

# Comptabilité

## Les notions de base

### Résultat comptable et trésorerie *Première partie*

# Présentation de cette vidéo

<b>Durée globale</b>	<b><i>Environ 40 minutes</i></b>
<b>Applications à effectuer seul</b>	<b><i>1 cas</i></b>
<b>Documents à télécharger</b>	<b><i>• Le fichier support de la vidéo comprenant les exemples traités ensemble ainsi que l'énoncé et le corrigé de l'application</i></b>
<b>Durée à consacrer, prises de notes et applications incluses</b>	<b><i>Environ 1 heure</i></b>
<b>Compléments d'étude</b>	<b><i>• Un énoncé en fichier EXCEL ou PDF (Au choix) En fichier Excel j'ai inséré une feuille en onglet de tracé qui facilitera le travail. • Un corrigé en fichier EXCEL ou PDF (Au choix)</i></b>

# THEMES ABORDES

## Première partie

- **Le bénéfice comptable et la trésorerie, présentation de ces notions**
- **Les délais de règlement**
- **Les stocks**
- **Les investissements**
- **La TVA**

*Notre objectif est de distinguer dans chacun de ces cas, la trésorerie du résultat comptable (bénéfice ou perte)*

**Les principes**

**Première partie**

# Le résultat comptable et la trésorerie

**Le résultat comptable** mesure la rentabilité de l'exploitation sur une année comptable. Il peut être bénéficiaire ou déficitaire

Ce résultat est égal à la différence entre les produits et les charges

En produits citons notamment les ventes, prestations de services, travaux, résultats sur placements financiers

Les charges englobent les achats de matières ou marchandises, les frais divers, salaires et charges sociales, impôts et taxes, intérêts des emprunts, agios sur découverts etc...

**Le solde de trésorerie** correspond à la différence entre les encaissements et les décaissements ajoutée au solde initial.

Nous allons dans les exemples suivants, détailler les différences entre ces deux notions et calculer les résultats comptables et le solde de trésorerie



# Le cas le plus simple

- \* *Les clients paient leurs factures au comptant*
- \* *Les fournisseurs sont payés au comptant*
- \* *La TVA n'existe pas ! (Pour simplifier)*
- \* *L'entreprise n'a pas de salariés et l'exploitant ne se rémunère pas.*
- \* *Il s'agit d'une entreprise individuelle et non d'une société*
- \* *Il n'y a aucun investissement en constructions, matériels, mobiliers ou autres*
- \* *L'exercice se termine sans aucun stock : Toute marchandise achetée est vendue et toute matière est consommée.*

# Paiement au comptant, aucun stock, aucun investissement, pas de TVA

Ventes	1 800 000 €
Achats	1 100 000 €
Frais divers	250 000 €
Tout est réglé au comptant	Pas de TVA
Aucune trésorerie en début d'année	

## Calcul du résultat et de la trésorerie

Chiffre d'affaires		1 800 000 €
Charges	1 100 000 + 250 000	1 350 000 €
<b>Bénéfice comptable</b>	<b>1 800 000 € - 1 350 000 €</b>	<b>450 000 €</b>
<b>Solde trésorerie</b>	<b>1 800 000 € - 1 350 000 €</b>	<b>450 000 €</b>

**Conclusion :** Dans ce cas, l'excédent de trésorerie est égal au résultat comptable.

Il s'agit d'un cas théorique qui n'a pas d'équivalent en pratique : Paiements systématiquement au comptant, aucun stock, pas d'investissement...

***C'est le seul cas où le résultat (Bénéfice ou perte) est égale à la trésorerie.***

Il faut donc dans tout raisonnement, dissocier les éléments impactant le résultat comptable de ceux impactant la trésorerie.



# Les décalages de paiement

*Compliquons un peu par les délais de paiement :*

- \* **Certains fournisseurs consentent un délai de paiement à l'entreprise**
- \* **L'entreprise consent un délai de paiement à certains de ses clients**

# Les décalages de règlement

Ventes	1 800 000 €
Règlement des clients en fin d'exercice	1 200 000 €
Achats	1 100 000 €
Règlement aux fournisseurs	800 000 €
Frais divers réglés comptant	250 000 €
Aucune trésorerie en début d'année	

## Calcul du résultat et de la trésorerie

Chiffre d'affaires		1 800 000 €
Charges	1 100 000 + 250 000	1 350 000 €
<b>Bénéfice comptable</b>	<b>1 800 000 - 1 350 000</b>	<b>450 000 €</b>
Recettes		1 200 000 €
Décaissements	800 000 € + 250 000 €	1 050 000 €
<b>Solde trésorerie</b>	<b>1200 000 € - 1 050 000 €</b>	<b>150 000 €</b>

**Conclusion : Les délais de paiement n'ont pas d'incidence sur le résultat, seule la trésorerie est impactée**



## Les stocks

*Revenons vers les paiements au comptant mais considérons que l'entreprise dispose de stocks en fin d'exercice.*

# Les stocks

Ventes	1 800 000 €
Achats dont un stock de 150 000 € en fin d'année	1 100 000 €
Frais divers	250 000 €
Tout est réglé au comptant	Pas de TVA
Aucune trésorerie en début d'année	

## Calcul du résultat et de la trésorerie

Chiffre d'affaires		1 800 000 €
<b>Achats revendus</b>	$1\,100\,000 - 150\,000$	<b>950 000 €</b>
Charges	$950\,000 + 250\,000$	1 200 000 €
<b>Bénéfice comptable</b>	$1\,800\,000 - 1\,200\,000$	<b>600 000 €</b>
Recettes		1 800 000 €
Décaissements	$1\,100\,000 + 250\,000$	1 350 000 €
<b>Solde trésorerie</b>	$1\,800\,000 - 1\,350\,000$	<b>450 000 €</b>

**Conclusion : Seuls les achats revendus sont pris en compte dans les charges**

# Les stocks, un autre exemple

Vous terminez votre première exercice de vente	
Achats réalisés	12 500 objets à 4 € en moyenne
Ventes réalisées	9 500 objets à 6 € en moyenne
Paielements et encaissements	Au comptant
Frais divers	15 000 €
Vous ne disposez d'aucun capital au démarrage	

## Calcul du résultat et de la trésorerie

Chiffre d'affaires	$9\,500 * 6\text{ €}$	<b>57 000 €</b>
Achats revendus	$9\,500 * 4\text{ €}$	38 000 €
Frais divers		15 000 €
Total des charges	$38\,000 + 15\,000$	53 000 €
<b>Bénéfice comptable</b>	$57\,000 - 53\,000$	<b>4 000 €</b>
<b>Autre présentation</b>		
Marge commerciale	$(6\text{ €} - 4\text{ €}) * 9\,500\text{ objets}$	19 000 €
<b>Bénéfice</b>	$19\,000 - 15\,000$	<b>4 000 €</b>
<b>Trésorerie</b>		
Ventes encaissées	$9\,500 * 6\text{ €}$	57 000 €
Achats décaissés	$12\,500 * 4\text{ €}$	50 000 €
<b>Solde bancaire négatif</b>	$57\,000 - 50\,000 - 15\,000$	<b>(8 000 €)</b>

La présentation comptable figure en page suivante

# Les stocks, la présentation comptable

Chiffre d'affaires	$9\,500 * 6 \text{ €}$	57 000 €
<b>Achats</b>	$12\,500 * 4 \text{ €}$	50 000 €
Variation de stock	$(12\,500 - 9\,500) * 4 \text{ €} = 3\,000 \text{ objets} * 4 \text{ €}$	(12 000 €)
Frais divers		15 000 €
<b>Total des charges</b>	$50\,000 - 12\,000 + 15\,000$	53 000 €
<b>Bénéfice comptable</b>	$57\,000 - 53\,000$	4 000 €

Le compte de résultats final fait apparaître les achats totaux, puis une rubrique de variation de stock qui corrige ensuite ces achats pour prendre en compte les achats revendus.

**Dans notre cas : Achats (50 000) – variation de stock (12 000) = 38 000 € ce qui correspond aux achats revendus :  $9\,500 \text{ objets} * 4 \text{ €} = 38\,000 \text{ €}$**

**Les présentations diffèrent mais le résultat est identique**



# Les investissements

En comptabilité, on utilisera le terme d'immobilisations.

**Il s'agit de biens d'une valeur économique pour l'entreprise dont la durée d'utilisation est supérieure à un an. Ces biens ne sont pas destinés à être revendus mais être utilisées par l'entreprise pour ses besoins :**

Quelques exemple :

- \* **Matériel technique : Perceuse, tour, rectifieuse**
- \* **Terrains et constructions**
- \* **Matériel de bureau et mobilier**
- \* **Plateforme de vente de biens**

**Cette notion sera approfondie dans d'autres vidéos !**

# Les investissements

Ventes	1 800 000 €
Achats	1 100 000 €
Frais divers	250 000 €
Matériel acquis et réglé en début d'année, durée de vie = 5 ans	100 000 €
Aucune trésorerie en début d'année	

## Calcul du résultat et de la trésorerie

Chiffre d'affaires		1 800 000 €
Amortissements = usure du matériel	$100\,000\ \text{€} / 5\ \text{ans}$	20 000 €
Charges	$1\,100\,000 + 250\,000 + 20\,000$	1 370 000 €
<b>Bénéfice comptable</b>	<b><math>1\,800\,000 - 1\,370\,000</math></b>	<b>430 000 €</b>
Recettes		1 800 000 €
Décaissements	$1\,100\,000 + 250\,000 + 100\,000$	1 450 000 €
<b>Solde trésorerie</b>	<b><math>1\,800\,000\ \text{€} - 1\,450\,000\ \text{€}</math></b>	<b>350 000 €</b>

**Conclusion :** Seuls les amortissements sont pris en compte dans les charges

# PAUSE

Je vous conseille de faire un arrêt de quelques minutes.

Détendez-vous !



# La TVA

**Considérons à présent la prise en compte de la TVA (Taxe à la valeur ajoutée) dans nos raisonnements de calcul de résultat comptable et de trésorerie.**

# La taxe à la valeur ajoutée (TVA)

**NB :** Dans cette présentation, nous nous en tiendrons aux principes comptables de base. Notre propos est de mettre en lumière les incidences de la TVA sur le résultat comptable et la trésorerie.

Nous travaillerons sur le taux normal de 20% et le régime normal de déclaration mensuelle.

**Principes :** La majorité des opérations commerciales supporte la taxation à la TVA. Le fournisseur nous facture de la TVA et nous facturons en tant qu'entreprise de la TVA à nos clients.

Les factures se présentent sous la forme : Hors taxes (HT) + TVA = Toutes taxes comprises (TTC)

La TVA se calcule sous la forme :  $HT * \text{Taux}$

L'entreprise n'est qu'un intermédiaire de l'état et devra donc déclarer cette TVA ce qui lui permettra de récupérer la TVA payée aux fournisseurs et reverser la TVA facturée à ses clients.

Ainsi la TVA sera neutre pour l'entreprise et la déclaration se présentera ainsi : TVA collectée facturée aux clients – TVA déductible facturée par les fournisseurs = TVA à décaisser.

Cette déclaration sera établie le mois suivant les opérations de vente et achat.

# La taxe à la valeur ajoutée (TVA), un exemple

Pour simplifier nous partons de deux factures durant le mois :

- Une facture client émise
- Une facture fournisseur reçue

Ces factures sont payées au comptant

Quels sont les incidences de ces factures, de leurs règlements, de la déclaration de TVA et de son règlement sur le bénéfice et la trésorerie ?

<b>Facture fournisseur</b>		
Achats hors taxes		15 000 €
TVA 20%	$15\,000 * 20\%$	3 000 €
TTC	$15\,000 + 3\,000$	18 000 €
<b>Facture client</b>		
Ventes hors taxes		25 000 €
TVA 20%	$25\,000 * 20\%$	5 000 €
TTC	$25\,000 + 5\,000$	30 000 €

# La taxe à la valeur ajoutée (TVA)

Déclaration de TVA établie en février sur les opérations du mois de janvier :

TVA collectée sur les ventes	$25\ 000 * 20\%$	5 000 €
TVA déductible sur biens et services	$15\ 000 * 20\%$	3 000 €
TVA à payer au mois de février	$5\ 000 - 3\ 000$	2 000 €

Détermination du résultat comptable et du solde de trésorerie :

Chiffre d'affaires		25 000 €
Charges		15 000 €
<b>Bénéfice comptable</b>	<b><math>25\ 000 - 15\ 000</math></b>	<b>10 000 €</b>
Encaissement client		30 000 €
Règlement à notre fournisseur		18 000 €
<b>Solde de trésorerie</b>	<b><math>30\ 000 - 18\ 000</math></b>	<b>12 000 €</b>

L'écart entre le solde de trésorerie et le bénéfice comptable est de 2 000 € ce qui correspond au montant qui sera versé aux impôts lors de la déclaration du mois de février. Cet écart s'explique donc par le décalage entre la déclaration et les opérations du mois.



## Cas complet

**Reprenons à présent les principes étudiés dans le cadre d'un cas général**

# Exemple, Enonce

L'entreprise de négoce s'est créée en début d'exercice :

Ventes mensuelles HT	280 objets à 130 €
Achats mensuels HT	320 objets à 80 €
Frais divers mensuels HT payés au comptant	7 000 €
Taux de TVA	20%
Délai de paiement des clients	30 jours
Délai de paiement des fournisseurs d'achats	30 jours
Prix HT du matériel de transport acquis en début d'année	6 000 € HT
Durée de vie estimée du matériel de transport	5 ans
TVA payée	Aucun montant n'a été payé durant le trimestre
Solde bancaire au premier jour du trimestre	17 000 €

Calculez le résultat comptable et le solde de trésorerie à la fin du premier trimestre en suivant les étapes suivantes :

Evaluation du stock

Calcul de la TVA à payer

Calcul du bénéfice puis du solde de trésorerie

# Exemple, corrigé

Déclaration de TVA établie en février sur les opérations du mois de janvier :

Ventes trimestrielles HT	280 objets * 3 mois * 130 €	109 200 €
Achats trimestriels HT	320 objets * 3 mois * 80 €	76 800 €
<b>TVA collectée sur ventes</b>	<b>109 200 * 20%</b>	<b>21 840 €</b>
TVA déductible sur achats	76 800 * 20%	15 360 €
TVA déductible sur frais	7 000 * 3 mois * 20%	4 200 €
TVA sur matériel	6 000 * 20%	1 200 €
<b>Total TVA déductible</b>	<b>15 360 + 4 200 + 1 200</b>	<b>20 760 €</b>
<b>TVA à payer = TVA collectée - TVA déductible</b>	<b>21 840 - 20 760</b>	<b>1 080 €</b>

Détermination du stock :

Nombre d'articles achetés	320 * 3 mois	960
Nombre d'articles vendus	280 * 3 mois	840
Nombre d'articles en stocks	960 - 840	120
Evaluation du stock	120 objets * 80	9 600 €

# Exemple, corrigé

## Détermination du bénéfice et calculs préalables de trésorerie

Chiffre d'affaires		109 200 €
Achats revendus	280 objets * 3 mois * 80	67 200 €
Frais divers	7 000 * 3 mois	21 000 €
Amortissement du matériel	6 000 € / 5 ans / 4 trimestres	300 €
Charges totales	67200+21000+300	88 500 €
<b>Bénéfice</b>	<b>109 200 – 88 500</b>	<b>20 700 €</b>
Encaissements mensuels HT des clients	280 * 130 €	36 400 €
TVA mensuelle facturée aux clients	36 400 € * 20%	7 280 €
Encaissements mensuels TTC	36 400 + 7 280	43 680 €
Encaissements trimestriels TTC	43 680 * <b>2 mois</b>	87 360 €
Paiements mensuels HT à nos fournisseurs	320 * 80 €	25 600 €
TVA mensuelle facturée par les fournisseurs	25 600 € * 20%	5 120 €
Paiements mensuels TTC	25 600 + 5 120	30 720 €
Paiement trimestriels TTC	30 720 * <b>2 mois</b>	61 440 €

# Exemple, corrigé

Détermination du solde de trésorerie :

Frais divers		21 000 €
TVA sur frais	$21\,000 * 20\%$	4 200 €
Frais divers TTC payés	$21\,000 + 4\,200$	25 200 €
Matériel HT		6 000 €
TVA sur le matériel	$6\,000 * 20\%$	1 200 €
Prix TTC du matériel	$6\,000 + 1\,200$	7 200 €
Solde bancaire initial		17 000 €
Encaissements du trimestre		87 360 €
Décaissements du trimestre	$61\,440 + 25\,200 + 7\,200$	93 840 €
<b>Solde de trésorerie en fin de trimestre</b>	$17\,000 + 87\,360 - 93\,840$	<b>10 520 €</b>

# Les applications

# Cas pratique, Enonce

L'entreprise de négoce s'est créée en début d'exercice :

Ventes annuelles HT	84 000 €
Achats annuels HT	66 000 €
Frais divers HT	12 000 €
Stock final	6 000 e
Taux de TVA	20%
Solde du compte bancaire en début d'exercice	25 000 €
Délai de paiement des clients	60 jours
Délai de paiement des fournisseurs d'achats	30 jours
Paiement des frais	Durant le mois donc au comptant
Prix du matériel de transport acquis en début d'année	8 000 € HT
Durée de vie estimée du matériel de transport	5 ans
TVA payée durant l'année	Aucun montant n'a été payé
Décompte et paiement annuel de TVA	La TVA sera payée le premier mois de l'exercice suivant

Calculez le résultat comptable et le solde de trésorerie en fin d'exercice en suivant les étapes suivantes :

**Evaluation du stock**

**Calcul de la TVA à payer**

**Calcul du bénéfice puis du solde de trésorerie**

# *Comptabilité*

**Vous êtes actuellement en phase de traitement du cas pratique**

**Interrompez la vidéo et nous nous retrouverons pour comparer nos résultats**

# Cas pratique, corrigé

Déclaration de TVA établie en février sur les opérations du mois de janvier :

TVA collectée sur les ventes	$84\ 000 * 20\%$	16 800 €
TVA déductible sur achats	$66\ 000 * 20\%$	13 200 €
TVA déductible sur matériel	$8\ 000 * 20\%$	1 600 €
TVA déductible sur frais	$12\ 000 * 20\%$	2 400 €
TVA déductible	$13\ 200 + 1\ 600 + 2\ 400$	17 200 €
<b>Crédit de TVA</b>	<b><math>17\ 200 - 16\ 800</math></b>	<b>400 €</b>

# Cas pratique, corrigé

## Détermination du bénéfice et calculs préalables de trésorerie

Chiffre d'affaires		84 000 €
Achats revendus	66 000 – 6 000 de stocks	60 000 €
Frais divers		12 000 €
Amortissement du matériel	8 000 € / 5 ans	1 600 €
Charges totales	60000+12000+1600	73 600 €
<b>Bénéfice</b>	<b>84 000 – 73 600</b>	<b>10 400 €</b>
Encaissements mensuels HT des clients	84 000 / 12 mois	7 000 €
TVA mensuelle facturée aux clients	7 000 € * 20%	1 400 €
Encaissements mensuels TTC	7 000 + 1 400	8 400 €
Encaissements annuels TTC	8 400 * 10 mois	84 000 €
Paievements mensuels HT à nos fournisseurs	66 000 / 12 mois	5 500 €
TVA mensuelle facturée par les fournisseurs	5 500 € * 20%	1 100 €
Paievements mensuels TTC	5 500 + 1 100	6 600 €
Paievement annuels TTC	6 600 * 11 mois	72 600 €

# Cas pratique, corrigé

Détermination du solde de trésorerie :

Frais divers		12 000 €
TVA sur frais	$12\ 000 * 20\%$	2 400 €
Frais divers TTC payés	$12\ 000 + 2\ 400$	14 400 €
Matériel HT		8 000 €
TVA sur le matériel	$8\ 000 * 20\%$	1 600 €
Prix TTC du matériel	$8\ 000 + 1\ 600$	9 600 €
Solde bancaire initial		25 000 €
Encaissements annuels de nos clients		84 000 €
Décaissements annuels	$72\ 600 + 14\ 400 + 9\ 600$	96 600 €
<b>Solde de trésorerie en fin d'exercice</b>	<b><math>25\ 000 + 84\ 000 - 96\ 600</math></b>	<b>12 400 €</b>

# Les éléments essentiels

# Points à retenir

	<b>Incidences sur le résultat</b>	<b>Incidences sur la trésorerie</b>
Factures de vente	OUI (Partie livrée)	NON
Factures d'achat	OUI (Partie revendue ou consommée)	NON
Règlement des clients	NON	OUI
Règlements aux fournisseurs	NON	OUI
Facture d'investissement	NON	NON
Règlement des investissements	NON	OUI
Amortissements des investissements	OUI	NON
Déclaration de TVA	NON	NON
Paiement de la déclaration de TVA	NON	OUI

# Deuxième partie

## Etudiés dans cette première partie

- \* *Le bénéfice comptable et la trésorerie, présentation de ces notions*
- *Les délais de règlement*
- *Les stocks*
- *Les investissements*
- *La TVA*

## Deuxième partie

- **Les prélèvements de l'exploitant individuel**
- **Les salaires et charges sociales des salariés et des dirigeants**
- **Les emprunts et les intérêts**
- **La prise en compte des risques financiers**
- **Le capital et les réserves**