

Comptabilité

Les notions de base

Résultat comptable et trésorerie *Deuxième partie*

Présentation de cette vidéo

Durée globale	<i>Environ 40 minutes</i>
Applications à effectuer seul	<i>2 cas</i>
Documents à télécharger	<i>• Le support de la vidéo comprenant les exemples traités ensemble et 2 énoncés et 2 corrigés d'application</i>
Durée à consacrer, prises de notes et applications incluses	<i>Environ 1 heure</i>
Compléments d'étude dans le fichier cas pratique annexé à cette vidéo	<i>2 exercices complets énoncés et corrigés</i>

EXERCICE 1 CORRIGE.pdf
EXERCICE 1 ENONCE.pdf
EXERCICE 2 CORRIGE.pdf
EXERCICE 2 ENONCE PAGE 1.pdf
EXERCICE 2 ENONCE PAGE 2.pdf
EXERCICES 1 et 2 ENONCES ET CORRIGES.xls
SUPPORT.pptx

THEMES ABORDES

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**

Les principes

Deuxième partie



*Les prélèvements de l'exploitant
d'une entreprise individuelle*

Les prélèvements de l'exploitant

Ventes		1 800 000 €
Achats		1 100 000 €
Frais divers		250 000 €
Prélèvement de l'exploitant		45 000 €
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 €
Bénéfice comptable	$1\,800\,000 - 1\,350\,000$	450 000 €
Recettes		1 800 000 €
Décaissements	$1\,100\,000 + 250\,000 + 45\,000$	1 395 000 €
Solde trésorerie	$1\,800\,000 € - 1\,395\,000 €$	405 000 €

Conclusion : Les prélèvements de l'exploitant se déduisent du capital et ne sont pas considérés comme des charges



*Les salaires et les charges sociales des salariés
et du dirigeant salarié d'une société*

Les salaires

Ventes	1 800 000 €
Achats	1 100 000 €
Frais divers	250 000 €
Salaires bruts	40 000 €
Cotisations salariales déduites du salaire brut	8 200 €
Cotisations patronales versées le mois suivant	21 000 €

Calcul du résultat et de la trésorerie

Chiffre d'affaires		1 800 000 €
Charges	$1\,100\,000 + 250\,000 + 40\,000 + 21\,000$	1 411 000 €
Bénéfice comptable	$1\,800\,000 - 1\,411\,000$	389 000 €
Recettes		1 800 000 €
Décaissements	$1\,100\,000 + 250\,000 + 40\,000 - 8\,200$	1 381 800 €
Solde trésorerie	$1\,800\,000 € - 1\,381\,800 €$	418 200 €

Conclusion : Seuls les salaires bruts et les charges patronales sont enregistrés comme des charges et diminuent ainsi le résultat.



Les emprunts
Capital et intérêts

Les emprunts

Ventes	1 800 000 €
Achats	1 100 000 €
Frais divers	250 000 €
Souscription d'un emprunt	50 000 €
Échéances totales des emprunts dont 500 € d'intérêts	8 200 €

Calcul du résultat et de la trésorerie

Chiffre d'affaires		1 800 000 €
Charges	$1\,100\,000 + 250\,000 + 500$	1 350 500 €
Bénéfice comptable	$1\,800\,000 \text{ €} - 1\,350\,500 \text{ €}$	449 500 €
Recettes	$1\,800\,000 + 50\,000$	1 850 000 €
Décaissements	$1\,100\,000 + 250\,000 + 8\,200$	1 358 200 €
Solde trésorerie	$1\,850\,000 \text{ €} - 1\,358\,200 \text{ €}$	491 800 €
Ecart entre trésorerie et bénéfice	$491\,800 - 449\,500$	42 300 €
Explication de l'écart	$50\,000 \text{ d'emprunt} - 7\,700 \text{ de remboursement}$	42 300 €

Conclusion : Seuls les intérêts d'emprunt ont une incidence sur le résultat



Les risque financier

Le risque financier

Ventes	1 800 000 €
Achats	1 100 000 €
Frais divers	250 000 €
Un concurrent a déposé plainte contre la société. On peut estimer raisonnablement le risque à 50 000 €	

Calcul du résultat et de la trésorerie

Chiffre d'affaires		1 800 000 €
Charges	1 100 000 + 250 000 + 50 000	1 400 000 €
Bénéfice comptable	1 800 000 € - 1 400 000 €	400 000 €
Recettes	1 800 000	1 800 000 €
Décaissements	1 100 000 € + 250 000 €	1 350 000 €
Solde trésorerie	1 800 000 € - 1 350 000 €	450 000 €

Conclusion : Les risques et charges clairement identifiés ont une incidence sur le résultat



Le capital et les réserves d'une société

Le capital

Ventes	1 800 000 €
Achats	1 100 000 €
Frais divers	250 000 €
Augmentation de capital, Apports de l'exploitant en compte courant	300 000 €

Calcul du résultat et de la trésorerie

Chiffre d'affaires		1 800 000 €
Charges	1 100 000 + 250 000	1 350 000 €
Bénéfice comptable	1 800 000 € - 1 350 000 €	450 000 €
Recettes	1 800 000 + 300 000	2 100 000 €
Décaissements	1 100 000 € + 250 000 €	1 350 000 €
Solde trésorerie	2 100 000 € - 1 350 000 €	750 000 €

Conclusion : Les apports en compte courant et les augmentations de capital n'ont pas d' incidence sur le résultat

Les applications

Énoncé de la première application

Données du cas	
Ventes mensuelles Hors taxes	25 000 €
Achats mensuels Hors taxes	14 000 €
Frais divers mensuels Hors taxes	4 000 €
Délai de règlement ventes, achats et frais	30 jours
Taux de TVA	20%
Règlement de la TVA	Le mois suivant
Montant HT des stocks de marchandises au 31/12	8 000 €

A partir de ces données, calculez les éléments suivants :

- Bénéfice de l'exercice au 31 décembre
- Total de TVA à payer à partir du mois de janvier
- Soldes bancaires au 31/12 (Aucun avoir au 01/01)

Deuxième cas : Reprenez les données du premier cas en ajoutant un prélèvement mensuel de l'exploitant de 4 000 €

Troisième cas : Reprenez le 1^{er} cas dans le cadre d'une société dont le dirigeant est salarié.

Salaire brut mensuel 2 500 €; cotisations patronales 40% cotisations salariales : 20%

Les cotisations sont payées le mois suivant aux organismes sociaux.

Quatrième cas : Reprenez les données du troisième cas. Ajoutez un emprunt souscrit en janvier.

Le montant emprunté est de 20 000 €; total des échéances payées durant l'année : 3 600 € dont 400 € d'intérêts

Énoncé de la première application, suite

Données du cas	
Ventes mensuelles HT	25 000 €
Achats mensuels HT	14 000 €
Frais divers mensuels au comptant HT	4 000 €
Délai de règlement ventes, achats et frais	à 30 jours
Taux de TVA	20%
Règlement de la TVA	Le mois suivant
Montant HT des stocks de marchandises au 31/12	8 000 €

A partir de ces données, calculez les éléments suivants :

- Bénéfice de l'exercice au 31 décembre
- Total de TVA à payer à partir du mois de janvier
- Soldes bancaires au 31/12 (Aucun avoir au 01/01)

Cinquième cas : Reprenez les données du quatrième cas en prenant en considération un risque de pénalités fiscales de 5 000 €

Sixième cas : Reprenez les données du cinquième cas en tenant compte d'une augmentation de capital par apport financier de 50 000 € au mois de décembre de l'année en cours.

Enoncé de la deuxième application : Création d'une entreprise

Apport en capital	100 000 €
Ventes mensuelles : 120 articles à 160 € HT	19 200 €
Règlement des clients	à 30 jours
Achats annuels : 1 500 articles à 90 € HT dont 150 articles achetés le dernier mois d'exercice	
Règlement des fournisseurs	à 30 jours
Frais divers mensuels au comptant HT	2 500 €
Achat d'un matériel amorti sur 5 ans HT	24 000 €
Emprunt bancaire	24 000 €
Échéances emprunt dont 500 € d'intérêts	5 000 €
Prélèvements mensuels de l'exploitant	3 500 €
Rémunération mensuelle brute d'un salarié	2 200 €
Taux de retenues salariales	23%
Taux de cotisations patronales	42%
Taux de TVA	20%
Acomptes de cotisations versés durant l'année	10 400 €
Acomptes de TVA versés durant l'année	Aucun acompte versé
Provision pour risque en fin d'année	10 000 €

A partir de ces données, calculez les éléments suivants :

- Bénéfice de l'exercice au 31 décembre
- Soldes bancaires au 31 décembre

Quelques rappels

Toujours dissocier la part qui relève du résultat comptable de la part qui correspond à de la trésorerie

Ce tableau pour vous aider !

Ventes facturées HT et livrées durant l'exercice	RESULTAT	
Règlements clients TTC		TRESORERIE
Achats revendues HT durant l'exercice	RESULTAT	
Règlements fournisseurs TTC		TRESORERIE
Emprunt souscrit durant l'exercice		TRESORERIE
Échéances remboursement et intérêts payés durant l'exercice		TRESORERIE
Intérêts des emprunts	RESULTAT	
Frais divers HT facturés durant l'exercice	RESULTAT	
Frais divers payés TTC		TRESORERIE
Salaires bruts de l'exercice	RESULTAT	
Salaires nets payés		TRESORERIE
Cotisations patronales et salariales payées		TRESORERIE
Cotisation patronales de l'exercice	RESULTAT	
TVA		TRESORERIE
Provisions	RESULTAT	
Prélèvement de l'exploitant d'une entreprise individuelle		TRESORERIE

Calculs intermédiaires pour vous aider

Achats revendus (Partie résultat) : Partez toujours des quantités vendues		
Quantités vendues	120 articles * 12 mois	1 440 articles
Quantités en stock	1500 - 1440	60 articles
Valeur du stock au prix d'achat	60 articles * 90 €	5 400 €
Règlements aux fournisseurs (Partie trésorerie) : Retirez le mois de décembre car les paiements se font à 30 jours		
Nombre d'articles payés	1 500 - 150 (Achats de décembre)	1 350 articles
Règlements aux fournisseurs	1 350 * 90 € * 120%	145 800,00 €
Salaires bruts de l'exercice (Partie résultats)	2 200 * 12 mois	26 400,00 €
Cotisations patronales de l'exercice (Partie résultats)	26 400 * 42%	11 088,00 €
Cotisations réglées (Partie trésorerie)	Voir énoncé	10 400,00 €

Comptabilité

Vous êtes actuellement en phase de traitement du cas pratique

Interrompez la vidéo et nous nous retrouverons pour comparer nos résultats

Corrigé de la première application, 1^{er} cas

Bénéfice comptable de l'année en cours		
Ventes annuelles	$25\ 000 * 12\ \text{mois}$	300 000 €
Achats annuels	$14\ 000 * 12\ \text{mois}$	168 000 €
Achats revendus	$168\ 000 - 8\ 000$	160 000 €
Frais divers	$4\ 000 * 12\ \text{mois}$	48 000 €
Charges totales annuelles	$160\ 000 + 48\ 000$	208 000 €
Bénéfice comptable	$300\ 000 - 208\ 000$	92 000 €
TVA payée		
TVA sur ventes	$25\ 000 * 20\% * 11\ \text{mois}$	55 000 €
TVA sur achats et frais	$(14\ 000 + 4\ 000) * 20\% * 11\ \text{mois}$	39 600 €
TVA payée	$55\ 000 - 39\ 600$	15 400 €
Trésorerie		
Règlement des ventes TTC	$25\ 000 * 120\% * 11\ \text{mois}$	330 000 €
Règlement des achats et frais TTC	$(14\ 000 + 4\ 000) * 120\% * 11\ \text{mois}$	237 600 €
Règlement de la TVA		15 400 €
Total des dépenses	$237\ 600 + 15\ 400$	253 000 €
Solde bancaire	$330\ 000 - 253\ 000$	77 000 €

Corrigé de la première application, deuxième cas

Bénéfice comptable de l'année en cours identique au premier cas		
Bénéfice comptable	300 000 – 208 000	92 000 €
TVA payée identique au premier cas		
TVA payée	55 000 – 39 600	15 400 €
Trésorerie		
Règlement des ventes TTC	$25\,000 * 120\% * 11\text{ mois}$	330 000 €
Règlement des achats et frais TTC	$(14\,000 + 4\,000) * 120\% * 11\text{ mois}$	237 600 €
Règlement de la TVA		15 400 €
Prélèvements annuels	$4\,000 * 12\text{ mois}$	48 000 €
Total des dépenses	$237\,600 + 15\,400 + 48\,000$	301 000 €
Solde bancaire au 31/12	$330\,000 - 301\,000$	29 000 €

Corrigé de la première application, troisième cas

Bénéfice comptable de l'année en cours		
Bénéfice comptable avant salaire (Cas n°1)	300 000 – 208 000	92 000 €
Salaires bruts annuels	2 500 * 12 mois	30 000 €
Charges sociales patronales	30 000 * 40%	12 000 €
Total des salaires et charges	30 000 + 12 000	42 000 €
Bénéfice après salaire et charges	92 000 – 42 000	50 000 €
TVA payée identique au premier cas		
TVA payée	55 000 – 39 600	15 400 €
Trésorerie		
Solde bancaire avant salaires et charges	330 000 – 253 000	77 000 €
Salaires nets mensuel	2 500 – (2 500 * 20%)	2 000 €
Règlement des salaires nets annuels	2 000 * 12 mois	24 000 €
Taux de charges salariales et patronales	20% + 40%	60%
Cotisations annuelles payées	2 500 * 60% * 11 mois	16 500 €
Solde banque après paiement des salaires et charges	77 000 – 24 000 – 16 500	36 500 €

Corrigé de la première application, quatrième cas

Bénéfice comptable de l'année en cours		
Bénéfice avant intérêts des emprunts	92 000 – 42 000	50 000 €
Intérêts des emprunts		400 €
Bénéfice après intérêts	50 000 – 400	49 600 €
TVA payée identique au premier cas		
TVA payée	55 000 – 39 600	15 400 €
Trésorerie		
Solde banque après paiement des salaires et charges	77 000 – 24 000 – 16 500	36 500 €
Échéances totales		3 600 €
Souscription de l'emprunt		20 000 €
Solde banque après emprunts	36 500 + 20 000 – 3 600	52 900 €

Corrigé de la première application, cinquième cas cas

Bénéfice comptable de l'année en cours		
Bénéfice avant risque financier	50 000 – 400	49 600 €
Risque financier (Provision)		5 000 €
Bénéfice après risque financier	49 600 – 5 000	44 600 €
TVA payée identique au premier cas		
TVA payée	55 000 – 39 600	15 400 €
Trésorerie identique au quatrième cas		
Solde banque après emprunts	36 500 + 20 000 – 3 600	52 900 €

Corrigé de la première application, sixième cas

Bénéfice comptable de l'année en cours identique au cinquième cas		
Bénéfice après intérêts	49 600 – 5 000	44 600 €
TVA payée identique au premier cas		
TVA payée	55 000 – 39 600	15 400 €
Trésorerie		
Solde banque avant augmentation de capital	36 500 + 20 000 – 3 600	52 900 €
Augmentation de capital		50 000 €
Solde banque après emprunts	52 900 + 50 000	102 900 €

Solution de la deuxième application

Calcul du résultat comptable

Chiffre d'affaires	120 articles * 160 * 12 mois	230 400 €
Achats	1 500 articles * 90 €	135 000 €
Stocks à déduire des achats	90 articles * 90 €	5 400 €
Achats revendus	Achats – stocks = 135 000 – 5 400	129 600 €
Frais divers	2 500* 12 mois	30 000 €
Amortissement du matériel	24 000 / 5 ans	4 800 €
Intérêts des emprunts		500 €
Rémunération du salarié	2 200* 12 mois	26 400 €
Cotisations patronales	26 400 * 42%	11 088 €
Provisions pour risques		10 000 €
Total des charges	129600 + 30000 + 4800+ 26400+ 11088+ 10000	212 388 €
Bénéfice comptable	230 400 – 212 388	18 012 €

Solution de ce cas

Calcul de la trésorerie

Encaissements		
Apport en capital		100 000 €
Encaissements clients	$120 \text{ articles} * 11 \text{ mois} - * 160 \text{ €} * 120\%$	253 440 €
Virement emprunt		24 000 €
Total des encaissements	$253 440 + 100 000 + 24 000$	377 440 €
Décaissements		
Règlement des achats	$1 350 * 90 \text{ €} * 120\%$	145 800 €
Règlement des frais	$2 500 * 12 \text{ mois} * 120\%$	36 000 €
Règlement du matériel	$24 000 * 120\%$	28 800 €
Rémunération nette mensuelle du salarié	$2 200 * (100\% - 23\%) = 1 694 \text{ €}$	
Salaires nets annuels	$1 694 * 12 \text{ mois}$	20 328 €
Cotisations payées		10 400 €
Prélèvement de l'exploitant	$3 500 * 12 \text{ mois}$	42 000 €
Échéance de l'emprunt		5 000 €
Total des décaissements		288 328 €
Solde de trésorerie	$377 440 - 288 328$	89 112 €

Les éléments essentiels

Points à retenir

	Incidences sur le résultat	Incidences sur la trésorerie
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
Échéance d'emprunt réglé	NON	OUI
Intérêts de emprunts	OUI	Compris dans l'échéance
Prélèvement de l'exploitant	NON	OUI
Capital et compte courant	NON	OUI
Enregistrement des salaires et charges	OUI	NON
Paiement des salaires et charges	NON	OUI

SOMMAIRE DE LA PROCHAINE VIDEO

- La comptabilité générale, son objectif
- Le compte comptable, présentation et fonctionnement
- Les classes de comptes du plan comptable
- Elaboration du bilan et du compte de résultats