**Comptabilité Générale et Financière**

Comptabilité → Compter

Générale → Toutes les « organisations » (entreprises, organisations publics :Université…)

Financière → La monnaie et son utilisation

**Pourquoi la comptabilité ?**

* Dire si on est plus ou moins « riche »
* Dire si on est plus ou moins « performant »

**Comment ?**

* Utilisation des transactions d’échange (image monétaire)
* La comptabilité de trésorerie va analyser les recettes et les dépenses  
  → encaissement → décaissement →

1. **Notion de Résultat, de Bilan (comptable)**

Problème :

Activité commerciale (achète et revend en l’état)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| )-----------------> |  | )-----------------> |
| Marchandises |  | Marchandises |
| *Achats* | Commerçant | *Ventes* |
| <-----------------( |  | <-----------------( |
| Argent |  | Argent |
| \--------> | Comptable en € | <--------/ |

Comptabilité de trésorerie

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Dépenses** | | **Recettes** | | ^ |  |
| Dates | Montants | Dates | Montants | | |  |
| 04-oct | 800 € | 02-oct | 1 000 € | | |  |
| 08-oct | 1 300 € | 07-oct | 1 200 € | | |  |
| 12-oct | 600 € | 11-oct | 700 € | | | Période |
|  | **2 700 €** |  |  | | |  |
|  | 200 € |  |  | | |  |
|  | **2 900 €** |  | **2 900 €** | v |  |

Situation initiale : 200 Situation finale : SI + 200 = 400

Evolution de la situation ?

Performant ?

L’augmentation de la banque est due à l’emprunt

Cette comptabilité ne suffit pas pour répondre aux questions.

**I.1) Variation des éléments du patrimoine = BILAN**

C’est une transaction comptable.

Exemple :

|  |  |
| --- | --- |
| **Image 1** | |
| Banque 800 € | Apports 800 € |

1. 4 associés créent une société C ils apportent 200 € chacun ; qui sont déposés sur le compte bancaire de la société.

Image comptable :

|  |  |
| --- | --- |
| **Image 2** | |
|  | Apports 800 € |
| Banque 1500 € | Emprunt 700 € |
| **1 500 €** | **1 500 €** |

1. Emprunt de 700 € sur banque.

|  |  |
| --- | --- |
| **Image 3** | |
| Banque 500 € | Apports 800 € |
| Immobilisation 1000 € | Emprunt 700 € |
| **1 500 €** | **1 500 €** |

1. Investissement achat immobilier 1000 € par chèque.

1. Achat de marchandises 800 € à crédit.

|  |  |
| --- | --- |
| **Image 4** | |
| Banque 500 € | Apports 800 € |
| Stock march. 800 € | Fournisseurs 800 € |
| Immobilisation 1000 € | Emprunt 700 € |
| **2 300 €** | **2 300 €** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Actif** | **BILAN** | **Daté** | **Passif** |
| Durable | | Durable | |
|  |  | Mais pas définitif | |
| Traçable Revente | |  |  |
| ou réutilisation | | Externes à l'entreprise | |

**I.2) Variation du bénéfice / des pertes = Résultat**

Transactions :

1. Vente de la moitié du stock : Facture de 1100 €

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Actif** | **Image 5** | | **Passif** |
| Libéllé | Montant | Libéllé | Montant |
| Immobilisation | 1 000 € | Capital | 800 € |
| Stock | 400 € | Emprunt | 700 € |
| Banque | 500 € | Fournisseurs | 800 € |
| Client | 1 100 € |  |  |
| **Total** | **3 000 €** | **Total** | **2 300 €** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Charges** | **Résultat** | | **Produit** |
|  |  | Marge | 700 € |
|  |  |  |  |
|  |  | La marge est définitive | |
|  |  | et interne. | |

1. Achat de service : prime d’assurance 200 € par chèque.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Charges** | **Résultat** | | **Produit** |
| Assurance | 200 € | Marge | 500 € |
|  |  |  |  |

Evolution du Bilan

(Inventaire permanent / Inventaire intermittent)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Actif** | **Bilan** | | **Passif** |
| Emploi de capitaux | | Origine de capitaux ou | |
|  |  | ressources | |

Système comptable provisoire : inventaire permanent.

Thème :

Le 1er Janvier 2004 Mr X crée une entreprise, le montant des immobilisations s’élèvent à 80 000 €, les marchandises en stock 5 000 €.

Mr X a ouvert un compte au nom de l’entreprise sur lequel il a versé 15 000 €

Travail à faire : Présenter le bilan d’ouverture.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Actif** | **Bilan d'ouverture au 1/01/04** | | **Passif** |
| **Actif immobilisé** |  | **Capitaux propres** |  |
| Immobilisations | 80 000 € | Capital | 100 000 € |
| **Total 1** | **80 000 €** | **Total 1** | **100 000 €** |
|  |  |  |  |
| **Actif circulant** |  |  |  |
| Stock de march. | 5 000 € |  |  |
| Banque | 15 000 € |  |  |
| **Total 2** | **20 000 €** |  |  |
|  |  |  |  |
| **Total** | **100 000 €** | **Total** | **100 000 €** |

**1) Les opérations qui ne modifient pas le résultat**

**Opération 1 :**

**Thème :** Le 6 Janvier Mr X achète 10 000 € de marchandises, il règle par chèque.

**Analyse**: Le poste Marchandise augmente de 10 000 € (actif circulant)

Le poste banque diminue de 10 000 € (actif circulant)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Actif** | **Bilan au 6/01/04** | | **Passif** |
| **Actif immobilisé** |  | **Capitaux propres** |  |
| Immobilisations | 80 000 € | Capital | 100 000 € |
| **Total 1** | **80 000 €** | **Total 1** | **100 000 €** |
|  |  |  |  |
| **Actif circulant** |  |  |  |
| Stock de march. | 15 000 € |  |  |
| Banque | 5 000 € |  |  |
| **Total 2** | **20 000 €** |  |  |
|  |  |  |  |
| **Total** | **100 000 €** | **Total** | **100 000 €** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Débit** | **Stock de marchandises** | | **Crédit** |
| Stock initial | 5 000 € |  |  |
| Entrée | 10 000 € |  |  |
| **Total** | **15 000 €** | Solde débiteur 15000€ | |

* + Le total du bilan reste identique, cette opération ne modifie pas le résultat.

**Opération 2 :**

**Thème :** Le 8 Janvier Mr X achète à crédit 30 000 € de marchandises.

**Analyse :** Le poste stock de marchandises augments de 30 000 € (actif circulant)

Le poste fournisseur (Dettes) nouvelle ressource augmente de 30 000 €

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Actif** | **Bilan au 8/01/04** | | **Passif** |
| **Actif immobilisé** |  | **Capitaux propres** |  |
| Immobilisations | 80 000 € | Capital | 100 000 € |
| **Total 1** | **80 000 €** | **Total 1** | **100 000 €** |
|  |  |  |  |
| **Actif circulant** |  | **Dettes** |  |
| Stock de march. | 45 000 € | Fournisseurs | 30 000 € |
| Banque | 5 000 € |  |  |
| **Total 2** | **50 000 €** | **Total 2** | **30 000 €** |
|  |  |  |  |
| **Total** | **130 000 €** | **Total** | **130 000 €** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Débit** | **Stock de marchandises** | | **Crédit** |
| Stock initial | 5 000 € |  |  |
| Entrée | 10 000 € |  |  |
| Entrée | 30 000 € |  |  |
| **Total** | **45 000 €** | Solde débiteur 45 000€ | |

* + Le total du Bilan augmente de 30 000 € (nouvelle ressource Dettes fournisseurs), cette opération ne modifie pas le résultat.

**Opération 3 :**

**Thème :** Le 12 Janvier Mr X achète une machine 50 000 €, emprunte 45 000 € et paye 5 000 € au comptant.

**Analyse :** Les immobilisations augmentent de 50 000 € (actif immobilisé)

L’emprunt augmente de 45 000 € et la banque diminue de 5 000 € (actif circulant)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Actif** | **Bilan au 12/01/04** | | **Passif** |
| **Actif immobilisé** |  | **Capitaux propres** |  |
| Immobilisations | 130 000 € | Capital | 100 000 € |
| **Total 1** | **130 000 €** | **Total 1** | **100 000 €** |
|  |  |  |  |
| **Actif circulant** |  | **Dettes** |  |
| Stock de march. | 45 000 € | Fournisseurs | 30 000 € |
|  |  | Emprunt | 45 000 € |
| **Total 2** | **45 000 €** | **Total 2** | **75 000 €** |
|  |  |  |  |
| **Total** | **175 000 €** | **Total** | **175 000 €** |

* + Le total du bilan augmente de 45 000 €, cette augmentation provient de l’emprunt (nouvelle ressource), l’opération ne modifie pas le résultat.

**2) Opérations qui modifient le résultat**

**Opération 4 :**

**Thème :** Le 15 Janvier Mr X vend des marchandises, payement au comptant 30 000 € par chèque, le prix d’achat est de 20 000 €

**Analyse :** Le stock diminue de 20 000€ (actif circulant), La banque augmente de 30 000 €, et la marge = 10 000 € (différence entre le prix d’achat et le prix de vente : c’est le résultat)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Actif** | **Bilan au 15/01/04** | | **Passif** |
| **Actif immobilisé** |  | **Capitaux propres** |  |
| Immobilisations | 130 000 € | Capital | 100 000 € |
| **Total 1** | **130 000 €** | Résultat | 10 000 € |
|  |  | **Total 1** | **110 000 €** |
| **Actif circulant** |  | **Dettes** |  |
| Stock de march. | 25 000 € | Fournisseurs | 30 000 € |
| Banque | 30 000 € | Emprunt | 45 000 € |
| **Total 2** | **55 000 €** | **Total 2** | **75 000 €** |
|  |  |  |  |
| **Total** | **185 000 €** | **Total** | **185 000 €** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Débit** | **Stock de marchandises** | | **Crédit** |
| Stock initial | 5 000 € | Sortie | 20 000 € |
| Entrée | 10 000 € |  |  |
| Entrée | 30 000 € |  |  |
| **Total** | **45 000 €** | Solde débiteur 25 000€ | |

* + Le total du Bilan a augmenté de 10 000 €, cette augmentation vient du bénéfice de 10 000€. Grâce à son activité d’achat / vente l’entreprise a généré 10 000 € de ressources nouvelles. Donc cette opération modifie le résultat.

**Opération 5 :**

**Thème :** Le 22 Janvier Mr X vend 20 000 € de marchandises à crédit au client Y le prix d’achat est de 15 000 €.

**Analyse :** Le stock de marchandises diminue de 15 000 €, le résultat augmente de 5 000 € et la créance client augmente de 20 000 € (actif circulant).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Actif** | **Bilan au 22/01/04** | | **Passif** |
| **Actif immobilisé** |  | **Capitaux propres** |  |
| Immobilisations | 130 000 € | Capital | 100 000 € |
| **Total 1** | **130 000 €** | Résultat | 15 000 € |
|  |  | **Total 1** | **115 000 €** |
| **Actif circulant** |  | **Dettes** |  |
| Stock de march. | 10 000 € | Fournisseurs | 30 000 € |
| Client | 20 000 € | Emprunt | 45 000 € |
| Banque | 30 000 € |  |  |
| **Total 2** | **60 000 €** | **Total 2** | **75 000 €** |
|  |  |  |  |
| **Total** | **190 000 €** | **Total** | **190 000 €** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Débit** | **Stock de marchandises** | | **Crédit** |
| Stock initial | 5 000 € | Sortie | 20 000 € |
| Entrée | 10 000 € | Sortie | 15 000 € |
| Entrée | 30 000 € |  |  |
| **Total** | **45 000 €** | Solde débiteur 10 000€ | |

* + Le total du Bilan augmente de 5 000 € qui proviennent de la marge (résultat), grâce à l’activité achat / vente de l’entreprise. Cette opération modifie le résultat.

**Opération 6 :**

**Thème :** Le 30 Janvier Mr X paye par chèque les salaires de l’entreprise : 20 000 €

**Analyse :** Les salaires représentent une charge qui viendra amputer le résultat de 20 000 €

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Actif** | **Bilan au 30/01/04** | | **Passif** |
| **Actif immobilisé** |  | **Capitaux propres** |  |
| Immobilisations | 130 000 € | Capital | 100 000 € |
| **Total 1** | **130 000 €** | Résultat | -5 000 € |
|  |  | **Total 1** | **95 000 €** |
| **Actif circulant** |  | **Dettes** |  |
| Stock de march. | 10 000 € | Fournisseurs | 30 000 € |
| Client | 20 000 € | Emprunt | 45 000 € |
| Banque | 10 000 € |  |  |
| **Total 2** | **40 000 €** | **Total 2** | **75 000 €** |
|  |  |  |  |
| **Total** | **170 000 €** | **Total** | **170 000 €** |

* + Le total du Bilan diminue de 20 000 € qui proviennent de la charge des salaires. Cette opération modifie le résultat => Perte.

Remarques :

1. Il est impossible de modifier le Bilan après chaque opération de l’entreprise ; travail lourd et fastidieux. La comptabilité générale enregistre chaque opération dans des tableaux appelés comptes.

Comptes de Bilan (ou de situation) → Patrimoine

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Actif | | | |  |  | Passif | | | |
| Débit | (2) Immobilisation | | Crédit |  |  | Débit | (101) Capital | | Crédit |
| (+) | | (-) | |  |  | (-) | | (+) | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Débit | (3) Stock | | Crédit |  |  | Débit | (1) Résultat | | Crédit |
| (+) | | (-) | |  |  | (-) | | (+) | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Débit | (512) Banque | | Crédit |  |  | Débit | (1) Emprunt | | Crédit |
| (+) | | (-) | |  |  | (-) | | (+) | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Débit | (4) Client | | Crédit |  |  | Débit | (4) Fournisseur | | Crédit |
| (+) | | (-) | |  |  | (-) | | (+) | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Un compte est un sous tableau dans lequel sont notés les modifications apportées à un poste du Bilan par les différentes opérations de l’entreprise appelées flux.

Norme : la partie gauche s’appelle débit et la droite crédit.

On utilise la codification décimale pour classer les comptes de la classe 1 à 5 compte de Bilan. Ce sont les comtes qui décrivent la situation patrimoniale de l’entreprise, ce sont des comptes dits historiques.

2. Analyse du résultat

Résultat Perte - 5000 €

Il convient de faire un tableau détaillé appelé comte de résultat :

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Débit | Charges | Compte de résultat | | | Produits | Crédit |
| Dates | Libellés | Montant |  | Dates | Libellés | Montant |
| 30-janv | Salaires | 20 000 € | 15-janv | Marge | 10 000 € |
|  |  |  | 22-janv | Marge | 5 000 € |
|  |  |  |  | Solde débiteur | 5 000 € |
|  | Total Charges | 20 000 € |  | Total Produits | 20 000 € |

La technique comptable utilisée est la technique de l’inventaire permanent.

* + Elle nécessite de connaître à tout moment le prix d’achat des marchandises
  + Le compte stock de marchandise est mouvementé en cours d’exercice comptable

Le plan comptable général utilise la technique de l’inventaire intermittent.

* + 1ère étape : Bilan d’ouverture (stock initial)
  + 2ème étape : En cours d’exercice comptable

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Débit | (3) Stock de marchandises | | | | | | | | | | Crédit |
| Débit | (607) Achat de marchandises | | | Crédit |  |  | Débit | (707) Ventes de marchandises | | | Crédit |
| PA (HT) (+) | | (-) | | |  |  | (-) | | | PV (HT) (+) | |
|  |  |  |  | |  |  |  | |  |  |  |
| Charges | | | | |  |  | Produits | | | | |

* + 3ème étape : Bilan de clôture

Stock final : annulation du stock initial et position du stock final

En conséquence il convient de présenter le compte de résultat :

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Débit | Charges | Compte de résultat | | | Produits | Crédit |
| Dates | Libellés | Montant |  | Dates | Libellés | Montant |
| 06-janv | Achats | 10 000 € | 15-janv | Ventes | 30 000 € |
| 08-janv | Achats | 30 000 € | 22-janv | Ventes | 20 000 € |
|  | Variation de stock | -5 000 € |  |  |  |
|  | Salaires | 20 000 € |  | Solde débiteur (perte) | 5 000 € |
|  | Total Charges | 55 000 € |  | Total Produits | 55 000 € |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Débit | (3) Stock | | Crédit |  |  | Débit | (603) Variation de Stock | | Crédit |
| SI | 5 000 € | Pour solde 5 000 € | | --- | > |  | 5 000 € | SF | 10 000 € |
| SF | 10 000 € | Solde débiteur 10 000 € | |  |  | Solde créditeur 5 000 € | |  | |
| **Total** | **15 000 €** | **Total** | **15 000 €** |  |  | **Total** | **10 000 €** | **Total** | **10 000 €** |

Ce compte de résultat est décomposé en tableau détaillé appelé compte de gestion. Il représente le film de l’activité de l’entreprise.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Débit | (1) Compte de résultat | | | | | | | | Crédit |
| Débit | (6) Achat de marchandises | | Crédit |  |  | Débit | (7) Ventes de marchandises | | Crédit |
| PA (HT) (+) | | (-) | |  |  | (-) | | PV (HT) (+) | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Débit | (603) Variation de stock | | Crédit |  |  |  |  |  |  |
| (+) | | (-) | |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Débit | (6) Charge de personnel | | Crédit |  |  |  |  |  |  |
| (+) | | (-) | |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Ces comptes de gestion expliquent le résultat général de l’exercice comptable.

Ces comptes de gestion n’existent que pour l’exercice comptable, ils sont soldés en fin d’exercice (à la différence des comptes de bilan qui sont des comptes historiques qui décrivent le patrimoine de l’entreprise (classes 6 et 7), comptes explicatif du résultat).

**Présentation du Journal de l’entreprise**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Débit** | **Crédit** |  | **01-janv** |  | **Débit** | **Crédit** |
| 21 |  | Immobilisation |  |  | 80 000 € |  |
| 37 |  | Stock de marchandises | |  | 5 000 € |  |
| 512 |  | Banque |  |  | 15 000 € |  |
|  | 101 |  |  | Capital |  | 100 000 € |
|  |  |  | **06-janv** |  |  |  |
| 607 |  | Achat de marchandises | |  | 10 000 € |  |
|  | 512 |  |  | Banque |  | 10 000 € |
|  |  |  | **08-janv** |  |  |  |
| 607 |  | Achat de marchandises | |  | 30 000 € |  |
|  | 401 |  |  | Fournisseur |  | 30 000 € |
|  |  |  | **12-janv** |  |  |  |
| 21 |  | Immobilisation | |  | 50 000 € |  |
|  | 164 |  |  | Emprunt |  | 45 000 € |
|  | 512 |  |  | Banque |  | 5 000 € |
|  |  |  | **15-janv** |  |  |  |
| 512 |  | Banque |  |  | 30 000 € |  |
|  | 707 |  |  | Vente de Marchandises |  | 30 000 € |
|  |  |  | **22-janv** |  |  |  |
| 411 |  | Client |  |  | 20 000 € |  |
|  | 707 |  |  | Vente de Marchandises |  | 20 000 € |
|  |  |  | **30-janv** |  |  |  |
| 641 |  | Traitement Salaire | |  | 20 000 € |  |
|  | 512 |  |  |  |  | 20 000 € |
|  |  |  | **31-janv** |  |  |  |
| 603 |  | Variation de Stock | |  | 5 000 € |  |
|  | 37 |  |  | Stock de marchandises |  | 5 000 € |
|  |  |  | **31-janv** |  |  |  |
| 37 |  | Stock de marchandises | |  | 10 000 € |  |
|  | 603 |  |  | Variation de stock |  | 10 000 € |
|  |  |  |  |  |  |  |
| TOTAL | TOTAL |  |  |  | 275 000 € | 275 000 € |

**Grand livre** (ensemble des comptes de l’entreprise)

**Comptes de Bilan**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Comptes d'actif** | | | |  |  | **Comptes de Passif** | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Débit | (2) Immobilisation | | Crédit |  |  | Débit | (101) Capital | | Crédit |
| SAN | 80 000 € |  |  |  |  |  |  | SAN | 100 000 € |
| 12-janv | 50 000 € |  |  |  |  | **SC** | **100 000 €** |  |  |
| Total | 130 000 € | **SD** | **130 000 €** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | Débit | (401) Fournisseur | | Crédit |
| Débit | (512) Banque | | Crédit |  |  |  |  | 08-janv | 30 000 € |
| SAN | 15 000 € | 06-janv | 10 000 € |  |  | **SC** | **30 000 €** |  |  |
| 15-janv | 30 000 € | 12-janv | 5 000 € |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 30-janv | 20 000 € |  |  | Débit | (164) Emprunt | | Crédit |
| Total | 45 000 € | Total | 35 000 € |  |  |  |  | 12-janv | 45 000 € |
|  |  | **SD** | **10 000 €** |  |  | **SC** | **45 000 €** |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Débit | (37) Stock de Marchandises | | Crédit |  |  |  |  |  |  |
| SAN | 5 000 € | 31-janv | 5 000 € |  |  | \*SAN= Solde à | | nouveau |  |
| 31-janv | 10 000 € |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Total | 15 000 € | Total | 5 000 € |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **SD** | **10 000 €** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Débit | (411) Client | | Crédit |  |  |  |  |  |  |
| 22-janv | 20 000 € |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **SD** | **20 000 €** |  |  |  |  |  |  |

**Comptes de Gestion**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Comptes de charges** | | | |  |  | **Comptes de Produits** | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Débit | (607) Achat de marchandises | | Crédit |  |  | Débit | (707) Ventes de marchandises | | Crédit |
| 06-janv | 10 000 € |  |  |  |  |  |  | 15-janv | 30 000 € |
| 08-janv | 30 000 € |  |  |  |  |  |  | 22-janv | 20 000 € |
| Total | 40 000 € | **SD** | **40 000 €** |  |  | **SC** | **50 000 €** |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Débit | (641) Salaire | | Crédit |  |  |  |  |  |  |
| 30-janv | 20 000 € |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **SD** | **20 000 €** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Débit | (603) Variation de stock | | Crédit |  |  |  |  |  |  |
| 31-janv | 5 000 € | 31-janv | 10 000 € |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **SC** | **5 000 €** |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Comptabilité Générale et Financière**

Balance de vérification de l’exercice de l’entreprise au 31/01/N

Classement dans l'ordre du plan comptable.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Comptes | Intitulés comptes | Mouvements | | Soldes | |
|  |  | Débit | Crédit | Débiteurs | Créditeurs |
| 101 | Capital | - | 100 000 € | - | 100 000 € |
| 16 | Emprunt | - | 45 000 € | - | 45 000 € |
| 21 | Immobilisations | 130 000 € | - | 130 000 € | - |
| 37 | Stock de marchandises | 15 000 € | 5 000 € | 10 000 € | - |
| 401 | Fournisseur | - | 30 000 € | - | 30 000 € |
| 411 | Client | 20 000 € | - | 20 000 € | - |
| 512 | Banque | 45 000 € | 35 000 € | 10 000 € | - |
| 603 | Variation de stock | 5 000 € | 10 000 € | - | 5 000 € |
| 607 | Achats de marchandises | 40 000 € | - | 40 000 € | - |
| 641 | Rémunération personnel | 20 000 € | - | 20 000 € | - |
| 707 | Ventes de marchandises | - | 50 000 € | - | 50 000 € |
|  | **Totaux** | **275 000 €** | **275 000 €** | **230 000 €** | **230 000 €** |

A partir des soldes des comptes de Bilan on établit le Bilan de clôture (comptes 1-5)

A partir des soldes des comptes de Gestion on établit le Compte de Résultat (comptes 6-7)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Débit | **Compte de Résultat** | | | Crédit |
| Libellés | Montant |  | Libellés | Montant |
| **Charges d'exploitations** |  | **Produits d'exploitations** |  |
| Achats de marchandises | 40 000 € | Ventes de marchandises | 50 000 € |
| Variation de stock | -5 000 € |  |  |
| Salaires | 20 000 € |  |  |
| Total des charges | 55 000 € | Total des Produits | 50 000 € |
|  |  | Solde Débiteur (PERTE) | 5 000 € |
| **TOTAUX** | **55 000 €** |  | **55 000 €** |

Au journal on solde les comptes de gestion ce sont des comptes éphémères ils n’existent que pour la période comptable.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Débit | Crédit |  | 31-janv |  | Débit | Crédit |
| 707 |  | Ventes de marchandises | |  | 50 000 € |  |
|  | 12 |  |  | Résultat |  | 50 000 € |
|  |  | Pour solde |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 12 |  | Résultat |  |  | 55 000 € |  |
| 603 |  | Variation de stock | |  | 5 000 € |  |
|  | 607 |  |  | Achats de marchandises |  | 40 000 € |
|  | 64 |  |  | Rémunération du personnel |  | 20 000 € |
|  |  | Pour solde |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

Bilan de clôture : Situation de clôture

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Situation de clôture | | | | |
| ACTIF | |  | PASSIF | |
| Libellés | Montants | Libellés | Montants |
| ACTIFS IMMOBILISE |  | CAPITAUX PROPRES |  |
| Immobilisations | 130 000 € | Captial | 100 000 € |
| **Total 1** | **130 000 €** | Résultat (PERTE) | -5 000 € |
|  |  | **Total 1** | **95 000 €** |
| ACTIF CIRCULANT |  |  |  |
| Stock | 10 000 € | DETTES |  |
| Client | 20 000 € | Emprunt | 45 000 € |
| Banque | 10 000 € | Fournisseur | 30 000 € |
| **Total 2** | **40 000 €** | **Total 2** | **75 000 €** |
|  |  |  |  |
| **Total 1 + Total 2** | **170 000 €** | **Total 1+ Total 2** | **170 000 €** |

1. Le plan comptable

Classe 1 Les comptes de capitaux

Classe 2 Les comptes d’immobilisations

Classe 3 Les comptes de stocks et d’en-cours

Classe 4 Les comptes de tiers (clients, fournisseurs)

Classe 5 Les comptes financiers (banque, caisse)

* Classes 1-5 comptes de BILAN

Classe 6 Les comptes de charges

Classe 7 Les comptes de produits

* Classes 6-7 comptes de GESTION

1. L’organisation comptable

|  |  |
| --- | --- |
|  | Pièces comptables |
|  | de base |
|  | (Factures, chèques…) |
|  | | |
|  | V |
|  | Journal |
| Travail quotidien | | |
|  | V |
|  | Grand livre |
|  | | |
|  | V |
| Travail périodique | Balance |
|  | | |
|  | V |
| Travaux de fin d'exercice | Bilan de clôture |
| Compte de Résultat |
|  |  |
|  | ANNEXE |

**II) La facturation**

Définition

La marge commerciale est égale au chiffre d’affaires (CA) moins le coût d’achat des marchandises vendues (=achats de marchandises +/- variation du stock de marchandises)

Ou plus simplement la marge commerciale est égale au prix de vente HT moins le prix d’achat HT (PVHT-PAHT)

Le taux de marque est égal à la MC/CA X 100

Le coefficient multiplicateur est = à 100/100-taux de marque

Les factures avec minoration peuvent comporter des réductions :

* Réductions commerciales :
  + - Remise : est une réduction accordée habituellement (% du volume d’affaires)
    - Rabais : est une réduction accordé exceptionnellement (défaut d’aspect)
    - Ristourne : est accordée en fin de période sur le volume des affaires (mois, trimestres, années)
  + Réduction Financières est appelé escompte de règlement le client bénéficie de cette réduction en raison du règlement rapide au comptant.

Les factures avec majoration :

TVA (Taxe sur la Valeur Ajouté)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Exemple Boulanger | | |
| **Amont** |  | **Aval** |
| Achats |  | Recettes TTC |
| (Farine, beurre, lait…) |  | Ventes |
|  |  |  |
| Frais |  | || |
| (réparation du four) |  | || |
|  |  | || |
| Investissement |  | || |
| (Vitrine réfrégérée) |  | || |
|  |  | || |
| || |  | || |
| V |  | V |
| **TVA déductible** |  | **TVA collectée** |
| **Créance sur l'Etat** |  | **Dettes envers l'Etat** |
| Classe 4 |  | Classe 4 |
| Actif du Bilan |  | Passif du Bilan |

Les différents Taux :

* 5,5 % Produits alimentaires
* 19,6 % Prestation de services

La déclaration de TVA du mois M

**1ère hypothèse :**

Si la TVA collecté est supérieur à la somme de la TVA déductible on a donc de la TVA à payé ou a décaisser.

**2ème hypothèse :**

Si la TVA collecté est inférieur à la somme de la TVA déductible on a donc un crédit de TVA (avoir) : créance sur l’Etat.

Exemple de facturation

Les travaux de fin d’exercice ou travaux d’inventaire

Exemple les amortissements, les provision pour dépréciation, les régularisations des comptes de gestion.

**III) Les amortissements**

1. Définition

L’amortissement est la constatation comptable d’un amoindrissement de la valeur d’un élément d’actif résultant de l’usage, du temps, de changement de techniques dont les effets sont irréversibles.

1. Les modes d’amortissement

Caractéristiques :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Mode linéaire ou constant** | **Mode dégressif** |
| Champs d'application | Système d'amortissement | Systeme d'amortissement |
|  | de droit commun (obligatoire) | facultatif soumis à |
|  |  | des conditions |
|  |  | biens d'équipement industriel |
|  |  | biens acquis neufs |
| Base de calcul | (Valeur d'Origine) | 1ère annuité : VO |
|  |  | VNC (1) |
| Taux de dépréciation | 100/n(durée de vie | Taux linéaire X coefficient (2) |
| Calcul du prorata temporis | Le décompte se fait en nombre | Le décompte se fait en nombre |
| (matériel acqui en cours | de jours à compter de la date | de mois à compter du 1er jour |
| d'année) | de mise en service | du mois d'acquisition |
| Nombre de lignes du tableau | Débordement sur l'année N+1 | Pas de débordement sur |
| d'amortissement |  | l'année N+1 |

1. VNC : Valeur nette comptable ou valeur résiduelle = Valeur d’origine - somme des amortissements pratiqués

|  |  |
| --- | --- |
| **Durée normale d'utilisation** | **Coefficients fiscaux** |
| 3 et 4 ans | 1,25 |
| 5 et 6 ans | 1,75 |
| Supérieur à 6 ans | 2,25 |

Comptabilisation des amortissements

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 681 Dotation aux amortissements | | | |  | 281 Amortissement des immo | | | |
| Charge non |  |  |  |  |  |  |  | Actif |
| décaissée |  |  | (-) |  | (-) |  |  | soustractif |
| (+) |  |  |  |  |  |  |  | (+) |

Application :

Exercice comptable correspondant à l’année civile.

Bien à amortir Machine outils VO : 38 000 € amortissement de 5 ans 100/5 = 20 % taux linéaire 20 %

1er cas amortissement linéaire ou constant : date d’acquisition le 01/01/N, date de mise en service le 01/01/N.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Tableau d'amortissement | | | | |
| Année | Base amortissable | Calcul de l'amortissement | Annuité retenue | VNC |
| N | 38 000 € | 38000X(20/100) | 7 600 € | 30 400 € |
| N | 38 000 € | 38000X(20/100) | 7 600 € | 22 800 € |
| N | 38 000 € | 38000X(20/100) | 7 600 € | 15 200 € |
| N | 38 000 € | 38000X(20/100) | 7 600 € | 7 600 € |
| N | 38 000 € | 38000X(20/100) | 7 600 € | 0 € |
| Total |  |  | 38 000 € |  |

2ème cas amortissement linéaire ou constant : date d’acquisition le 1/11/N, date de mise en service le 15/11/N

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Tableau d'amortissement | | | | |
| Année | Base amortissable | Calcul de l'amortissement | Annuité retenue | VNC |
| N | 38 000 € | (38000X(20/100))X45/360 | 950 € | 37 050 € |
| N | 38 000 € | (38000X(20/100))X45/361 | 7 600 € | 29 450 € |
| N | 38 000 € | (38000X(20/100))X45/362 | 7 600 € | 21 850 € |
| N | 38 000 € | (38000X(20/100))X45/363 | 7 600 € | 14 250 € |
| N | 38 000 € | (38000X(20/100))X45/364 | 7 600 € | 6 650 € |
| N+1 | 38 000 € | (38000X(20/100))X315/365 | 6 650 € | 0 |
| Total |  |  | 38 000 € |  |

Comptabilité

**I) Notions fondamentales**

* Bilan : Décrit la situation patrimoniale de l’entreprise.

Le bilan est une image de l’actif et du passif de l’entreprise à un instant T.

Ressources financières

PASSIF

* + - * Origine externe (banques, fournisseurs…)
      * Provisoire (à rembourser)
        + Capitaux propres
        + Emprunts
        + Dettes

ACTIF

* Emploi des ressources financières
  + Durables, traçables
  + Activité
* Résultat : Décrit la performance économique de l’entreprise

Ressources financières

PRODUITS

* + - * Origine interne = activité
      * Définitives = revenus
        + MARGE

CHARGES

* Consommés (achat de services)
* Activité

**II) Organisation comptable**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Actif** | | | |  |  | **Passif** | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| + | Immobilisations | | - |  |  | + | Capital | | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| + | Stocks | | - |  |  | + | Emprunt | | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| + | Clients | | - |  |  | + | Fournisseurs | | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Charges** | | | |  |  | **Produit** | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| + | Charges Ext. | | - |  |  | + | Marges | | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| + | Charges d'exp. | | - |  |  | + | Produits fini | | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Au jour le jour : Le journal**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Débit | Crédit |  | **Papyrus au 1/01/N** |  | Débit | Crédit |
| 207 |  | Fonds commercial |  |  | 200 000 € |  |
| 2181 |  | Agencement |  |  | 30 800 € |  |
| 2184 |  | Mobilier |  |  | 16 000 € |  |
| 37 |  | stocks |  |  | 360 000 € |  |
| 41 |  | Client |  |  | 8 728 € |  |
| 512 |  | Société générale |  |  | 6 400 € |  |
| 530 |  | Caisse |  |  | 3 912 € |  |
|  | 101 |  |  | Capital |  | 600 000 € |
|  | 401 |  |  | Fr. Dunod |  | 2 426 € |
|  | 401 |  |  | Fr. Foucher |  | 7 458 € |
|  | 401 |  |  | Fr. Hachette |  | 7 042 € |
|  | 401 |  |  | Fr. Licet |  | 4 000 € |
|  | 401 |  |  | Fr. Nathan |  | 4 914 € |

III) Notion de marge

Exemple Marge « commerciale »

Chaque transaction : Montant de **la** vente

Une période : Montant **des** ventes

Prix d’achat des marchandises vendues ?

Achats / Ventes

PMPA = valeur du Si + valeur entrées/ Qsi + Qe

SF= QsfX PMPA

Marge = Ventes – Achats

1 600 000 1 200 000

SI = 130 000

Achats = 1 300 000

Ventes = 1 700 000

SF = 70 000

**III) Evaluation « Charges calculés »**

* + - Principe Fondamental : Evaluation au prix d’achat « nominal de la transaction »
      * Stocks
      * Immobilisations (pb : Perte de valeur)

TD

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Bilan DIANA au 2/01/N | | | | | |
| ACTIF | |  | | PASSIF | |
| Libellés | Montants | Libellés | Montants |
| ACTIFS IMMOBILISE |  | CAPITAUX PROPRES |  |
| **Immobilisation s corporelles** |  | **Capital** | 171 500 € |
| Terrain | 50 000 € |  |  |
| Immeuble | 120 000 € |  |  |
|  |  |  |  |
| **Total 1** | **170 000 €** | **Total 1** | **171 500 €** |
|  |  |  |  |
| ACTIF CIRCULANT |  |  |  |
| **Diponibilités** |  |  |  |
| Banque | 1 500 € |  |  |
|  |  |  |  |
| **Total 2** | **1 500 €** |  |  |
|  |  |  |  |
| **Total 1 + Total 2** | **171 500 €** | **Total 1+ Total 2** | **171 500 €** |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Débit HT | **Compte de Résultat Diana** | | | Crédit HT |
| Libellés | Montant |  | Libellés | Montant |
| **Charges d'exploitations** |  | **Produits d'exploitations** |  |
| Achats de marchandises | 37 240 € | Ventes de marchandises | 114 000 € |
| Variations de stock (+) | -8 000 € |  |  |
| Electricité | 300 € |  |  |
| Entretien et réparation | 1 000 € |  |  |
| Frais de télécommunication | 500 € |  |  |
| Rémunération du personnel | 5 000 € |  |  |
| Charges sociales | 3 000 € |  |  |
| Dotation aux ammortissements | 1 150 € |  |  |
| **TOTAL 1** | **40 190 €** | **TOTAL 1** | **114 000 €** |
|  |  |  |  |
| **Charges financières** |  |  |  |
| Charges d'intérêts | 208,33 € |  |  |
| **TOTAL 2** | **208,33 €** |  |  |
|  |  |  |  |
| **Charges exceptionnelles** |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **TOTAL 3** | **0 €** |  |  |
|  |  |  |  |
| **TOTAL CHARGES** | **40 398,33 €** | **TOTAL PRODUITS** | **114 000 €** |
| **SOLDE CREDITEUR (bénéfice)** | **73 601,67 €** |  |  |
| **TOTAL** | **114 000,00 €** | **TOTAL** | **114 000 €** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Débit | Crédit |  | **DIANA 02/01/N** |  | Débit | Crédit |  |  |  |
| 21 |  | Terrain |  |  | 50 000 € |  |  |  |  |
| 21 |  | Construction |  |  | 120 000 € |  |  |  |  |
| 512 |  | Banque |  |  | 1 500 € |  |  |  |  |
|  | 101 |  |  | Capital |  | 171 500 € |  |  |  |
|  |  |  | **05/01/N** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 512 |  | Banque |  |  | 50 000 € |  |  |  |  |
|  | 16 |  |  | Emprunt |  | 50 000 € |  |  |  |
|  |  | Suivant tableau d'amortissement | |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | **08/01/N** |  |  |  |  |  |  |
| 607 |  | Achat marchandises |  |  | 39 200 € |  | Brut | 40 000 € |  |
| 44566 |  | TVA déductible sur autres biens et services | | | 7 683,20 € |  | Remise | 800 € |  |
|  | 401 |  |  | Fournisseur benjamin |  | 46 883,20 € | net commercial | 39 200 € |  |
|  |  | Facture n° 725286 |  |  |  |  | TVA | 7 683,20 € |  |
|  |  |  | **09/01/N** |  |  |  | Net à payer | 46 883,20 € |  |
|  |  | Aucun document comptable : RIEN | |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | **10/01/N** |  |  |  |  |  |  |
| 21 |  | Installation générale et aménagement | |  | 45 000 € |  |  |  |  |
| 44562 |  | TVA déductible sur immobilisation | |  | 8 820 € |  |  |  |  |
|  | 404 |  |  | Fournisseur d'immobilisation Thibaut |  | 53 820 € |  |  |  |
|  |  | Facture n° 126149 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | **15/01/N** |  |  |  |  |  |  |
| 401 |  | Fournisseur benjamin | |  | 2 344 € |  | Brut | 2 000 € |  |
|  | 607 |  |  | Achat de marchandises |  | 1 960 € | Remise 2% | 40 € |  |
|  | 445662 |  |  | TVA déductible sur autre biens et services |  | 384,16 € | Net commercial | 1 960 € |  |
|  |  |  |  |  |  |  | TVA 19,6 | 384,16 € |  |
|  |  |  | **20/01/N** |  |  |  | Net à payer | 2 344,16 € |  |
| 615 |  | Entretien et réparation | |  | 1 000 € |  |  |  |  |
| 44566 |  | TVA déductible sur autres biens et services | | | 196 € |  |  |  |  |
|  | 401 |  |  | Fournisseur raphael |  | 1 196 € |  |  |  |
|  |  | Facture n° 11228 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | **25/01/N** |  |  |  |  |  |  |
| 641 |  | Rémunération du personnel | |  | 5 000 € |  |  |  |  |
| 645 |  | Charges sociales |  |  | 3 000 € |  |  |  |  |
|  | 512 |  |  | Banque |  | 5 000 € |  |  |  |
|  | 43 |  |  | Dettes envers les organismes sociaux |  | 3 000 € |  |  |  |
|  |  | Suivant livre de paie / Chèque n° 121140… | | |  |  |  |  |  |
|  |  |  | **27/01/N** |  |  |  |  |  |  |
| 404 |  | Fournisseur Thibaut |  |  | 53 820 € |  |  |  |  |
|  | 512 |  |  | Banque |  | 53 820 € |  |  |  |
|  |  | Chèque n° 124144 / Facture n° 126149 | | |  |  |  |  |  |
|  |  |  | **28/01/N** |  |  |  |  |  |  |
| 416 |  | Client douteux Thomas | |  | 1 196 € |  |  |  |  |
|  | 411 |  |  | Client |  | 1 196 € |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 681 |  | Dotation aux provision | |  | 400 € |  |  |  |  |
|  | 491 |  |  | Provision pour dépréciation des clients douteux |  | 400 € |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | **29/01/N** |  |  |  |  |  |  |
| 512 |  | Caisse |  |  | 7 000 € |  | Brut | 120 000 € |  |
| 530 |  | Banque |  |  | 80 000 € |  | Remise 5% | 6 000 € |  |
| 411 |  | Client |  |  | 49 344 € |  | Net commercial | 114 000 € |  |
|  | 707 |  |  | Vente de marchandises |  | 114 000 € | TVA | 22 344 € |  |
|  | 4457 |  |  | TVA collectée |  | 22 344 € | Net à payer | 136 344 € |  |
|  |  |  | **31/01/N** |  |  |  |  |  |  |
| 626 |  | Frais de télécommunication | |  | 500 € |  |  |  |  |
| 445 |  | TVA régularisé |  |  | 98 € |  |  |  |  |
|  | 408 |  |  | Fournisseur facture non parvenue |  | 598 € |  |  |  |
|  |  |  |  | (compte de régularisation passif) |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 606 |  | Fourniture non stockable (électricité) | |  | 300 € |  |  |  |  |
| 445 |  | TVA régularisé |  |  | 58,80 € |  |  |  |  |
|  | 408 |  |  | Fournisseur facture non parvenue |  | 358,80 € |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Pas de stock au départ |  |  |  |  |  |  |  |
| 37 |  | Stock de marchandises | |  | 8 000 € |  |  |  |  |
|  | 6037 |  |  | Variation du stock |  | 8 000 € |  |  |  |
|  |  | Position du stock final | |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 681 |  | Dotation aux amortissement | |  |  |  |  |  |  |
|  | 281 |  |  | Amortissement des constructions |  | 500 € | 120 000 \*5/100\*1/12 = 500 | |  |
|  | 281 |  |  | Amortissement des installations générales |  | 250 € | 45 000 \*10/100 \*20/360 = 250 | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 66 |  | Charges d'intérêts |  |  | 208,33 € |  | 50 000 \* 6/100 \*25/360 = 208,33 | |  |
|  | 1688 |  |  | Intérêt couru non échu |  | 208,33 € |  |  |  |

Journal d’entreprise