

# Comptabilité

**Pascale Recroix**

## **ACQUÉRIR LES COMPÉTENCES ATTENDUES ET LES SAVOIRS ASSOCIÉS**

- Cours complet et conforme au programme
- Exemples et tableaux récapitulatifs
- Applications et cas de synthèse corrigés
- Sujet d'entraînement conforme à l'examen



# Comptabilité

**Pascale Recroix**

**Pascale Recroix** est Professeur en classes préparatoires au DCG et au DSCG. Elle enseigne le droit fiscal (UE 4), la finance d'entreprise (UE 6), la comptabilité (UE 9) et la comptabilité approfondie (UE 10).

**Dans la même collection :**

- DCG 1 Fondamentaux du droit, 2022-2023 (L. Simonet).
- DCG 2 Droit des sociétés et des groupements d'affaires, 2022-2023 (L. Simonet).
- DCG 3 Droit social, 2022-2023 (L. Morel-Pouliquen).
- DCG 4 Droit fiscal, 2022-2023 (P. Recroix).
- DCG 5 Économie contemporaine, 2022-2023 (A. Reichart).
- DCG 6 Finance d'entreprise, 2022-2023 (P. Recroix).
- DCG 6 Exercices corrigés de Diagnostic financier de l'entreprise, 2022-2023 (P. Recroix).
- DCG 7 Management, 2020-2021 (M. Leroy et J.-J. Jault).
- DCG 8 Systèmes d'information de gestion, 2022-2023 (L. Monaco).
- DCG 9 Comptabilité, 2022-2023 (P. Recroix).
- DCG 9 Exercices corrigés de Comptabilité, 2022-2023 (P. Recroix).
- DCG 10 Comptabilité approfondie, 2022-2023 (P. Recroix).
- DCG 10 Exercices corrigés de Comptabilité approfondie, 2022-2023 (P. Recroix).
- DCG 11 Contrôle de gestion, 2022-2023 (C. Baratay et L. Monaco).
- DCG 11 Exercices corrigés de Contrôle de gestion, 2022-2023 (C. Baratay).



© 2022, Gualino, Lextenso  
1, Parvis de La Défense  
92044 Paris La Défense Cedex  
ISBN 978 - 2 - 297 - 17707 - 8  
ISSN 2269-2304

Suivez-nous sur



[www.gualino.fr](http://www.gualino.fr)

Contactez-nous sur [gualino@lextenso.fr](mailto:gualino@lextenso.fr)

## Le concept

La collection « **Les Carrés DCG** » vous propose :

- des livres conformes au **programme** de chaque unité d'enseignement (UE) du **Diplôme de comptabilité et de gestion (DCG)** qui donne lieu à **une épreuve** ;
- une pédagogie qui tient compte des notions introduites dans les programmes : **compétences attendues, savoirs associés, guides pédagogiques** ;
- de **véritables manuels d'acquisition des connaissances** ; leur contenu est :
  - **développé** : les étudiants peuvent apprendre leur cours et acquérir les compétences ainsi que les savoirs associés,
  - **complet** : le cours est enrichi d'applications corrigées pour mettre en pratique les compétences acquises. Un cas final conforme à l'examen est présenté à la fin de l'ouvrage pour que l'étudiant soit prêt le jour de l'épreuve,
  - **à jour de l'actualité la plus récente**.

Le présent ouvrage est tout entier consacré à l'**UE 9 « Comptabilité »** et à l'épreuve correspondante : épreuve écrite portant sur l'étude d'une ou de plusieurs situations pratiques avec, le cas échéant, une ou plusieurs questions.

Vous trouverez dans les pages suivantes (4 à 24) **le programme officiel de l'UE 9** ainsi que **le sommaire** de ce manuel. Vous pourrez ainsi facilement naviguer dans ce livre et trouver, à tout instant, les connaissances recherchées.

Rappelons que l'UE 6 « *Finance d'entreprise* » ainsi que les UE 9 « *Comptabilité* », UE 10 « *Comptabilité approfondie* » et UE 11 « *Contrôle de gestion* » constituent l'**axe 2 « Gestion comptable et financière »** et ont pour objet de permettre au titulaire du DCG de disposer d'une démarche et des outils nécessaires pour enregistrer l'information comptable et financière, pour réaliser une analyse de la situation d'une organisation et disposer d'éléments d'aide à la prise de décision.

# Programme officiel de l'UE 9 – Comptabilité

Niveau L : 170 heures – 14 ECTS

L'UE « comptabilité » a pour objectif la maîtrise des bases de la comptabilité nécessaires à la tenue de la comptabilité d'une organisation.

L'analyse des différentes opérations et leurs enregistrements dans le système d'information comptable, doivent permettre d'acquérir les notions et mécanismes fondamentaux.

## 1 - INTRODUCTION (15 heures)

Présenter la comptabilité à travers son cadre normatif et juridique.

### 1.1 - Histoire, définition et rôle de la comptabilité

**Sens et portée de l'étude :** Définir la comptabilité et ses rôles dans une perspective historique ; préciser son rôle social.

Compétences attendues	Savoirs associés
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Distinguer les différentes dimensions de la comptabilité et exposer leurs liens avec la gestion.</li> <li>- Exposer les relations de la comptabilité avec l'économie et les branches du droit dont le droit comptable.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Approche historique de la comptabilité, et de ses relations avec l'économie et le droit.</li> <li>- Définition de la comptabilité et de ses rôles pour les différents utilisateurs.</li> <li>- Présentation et définition de la comptabilité budgétaire et de gestion ainsi que de la gestion financière.</li> </ul>

### 1.2 - Normalisation et réglementation comptables

**Sens et portée de l'étude :** Apprécier l'intérêt de la normalisation comptable, ses contraintes et ses contingences.

Compétences attendues	Savoirs associés
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Identifier et hiérarchiser les sources de la réglementation comptable.</li> <li>- Justifier l'intérêt de la normalisation comptable.</li> <li>- Expliquer le rôle du recueil des normes comptables.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Normalisation : définition, acteurs, intérêts et limites.</li> <li>- Sources du droit comptable : directives européennes, lois et règlements, recueil des normes comptables.</li> <li>- Présentation du plan comptable général (PCG) : principes comptables, nomenclature et sa logique, systèmes de comptes (abrégé, de base, développé).</li> </ul>

## 2 - MÉTHODE COMPTABLE (20 heures)

Présenter les mécanismes et l'organisation comptable.

### 2.1 - Mécanismes de la technique comptable

**Sens et portée de l'étude :** Identifier les flux et leur transcription dans la comptabilité.

Compétences attendues	Savoirs associés
<ul style="list-style-type: none"> <li>– Exposer et justifier les mécanismes constitutifs de la technique comptable.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Flux et stocks.</li> <li>– Distinction emplois et ressources.</li> <li>– Principe de la partie double.</li> <li>– Passage des flux aux comptes.</li> </ul>

## 2.2 - Organisation comptable

**Sens et portée de l'étude :** Comprendre les mécanismes permettant de passer des écritures comptables à une première approche des documents de synthèse.

Compétences attendues	Savoirs associés
<ul style="list-style-type: none"> <li>– Décrire le processus d'enregistrement des opérations comptables, depuis le journal jusqu'aux documents de synthèse.</li> <li>– Distinguer les opérations affectant le patrimoine (bilan) de celles affectant l'activité (compte de résultat).</li> <li>– Analyser les impacts de la tenue d'une comptabilité d'engagement sur les enregistrements comptables.</li> <li>– Passer de la balance aux documents de synthèse.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Structure du système d'information comptable (journal, grand-livre, balance et documents de synthèse).</li> <li>– Comptabilité d'engagement et comptabilité de trésorerie.</li> <li>– Classification comptable et typologie des comptes.</li> <li>– Inventaire permanent et inventaire intermittent.</li> </ul>

## 3 - ANALYSE COMPTABLE DES OPÉRATIONS COURANTES (50 heures)

Présenter les règles de comptabilisation des principales opérations courantes.

### 3.1 - Opérations courantes réalisées avec les tiers

**Sens et portée de l'étude :** Comprendre les techniques comptables de base appliquées aux opérations économiques courantes.

Compétences attendues	Savoirs associés
<ul style="list-style-type: none"> <li>– Différencier les pièces justificatives comptables (factures...) des autres documents (devis, bons de commande, <i>pro forma</i>...).</li> <li>– Citer les différentes modalités de règlement des dettes et créances, les comptabiliser.</li> <li>– Expliquer le mécanisme de la TVA.</li> <li>– Évaluer et comptabiliser le montant de la TVA due ou du crédit de TVA.</li> <li>– Distinguer les emballages ayant la nature de charge et ceux ayant la nature d'immobilisation.</li> <li>– Évaluer et comptabiliser les transactions courantes dans les comptes individuels.</li> <li>– Évaluer et comptabiliser les opérations relatives au personnel et aux organismes sociaux.</li> <li>– Justifier l'intérêt du rapprochement bancaire, l'établir puis comptabiliser les écritures nécessaires.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Pièces justificatives comptables et autres documents.</li> <li>– Taxe sur la valeur ajoutée (TVA).</li> <li>– Achats et ventes de biens et services comportant :                         <ul style="list-style-type: none"> <li>• réductions;</li> <li>• frais accessoires;</li> <li>• crédits et les règlements;</li> <li>• avances et acomptes;</li> <li>• emballages.</li> </ul> </li> <li>– Achats et ventes en devises.</li> <li>– TVA sur opérations internationales (avec l'Union européenne et le reste du monde).</li> <li>– Opérations relatives au personnel et aux organismes sociaux.</li> <li>– État de rapprochement bancaire.</li> </ul>

### 3.2 - Opérations courantes d'investissement et de placement

**Sens et portée de l'étude :** Comprendre les opérations d'investissement et de placement et leur comptabilisation.

Compétences attendues	Savoirs associés
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Distinguer les charges des immobilisations.</li> <li>- Identifier la nature d'une immobilisation.</li> <li>- Justifier les règles d'entrée des immobilisations et des valeurs mobilières de placement dans le patrimoine de l'entité.</li> <li>- Évaluer et comptabiliser l'entrée des immobilisations incorporelles et corporelles dans le patrimoine de l'entité.</li> <li>- Évaluer et comptabiliser l'entrée des immobilisations financières et des valeurs mobilières de placement dans le patrimoine de l'entité ainsi que les revenus associés.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Définition et typologie des immobilisations.</li> <li>- Modalités d'entrée des immobilisations dans le patrimoine de l'entité (à titre onéreux, produites par l'entité, par voie d'échange et à titre gratuit) et valeurs associées.</li> <li>- Qualification des titres.</li> <li>- Typologie et modalités d'entrée des valeurs mobilières de placement dans le patrimoine.</li> <li>- Comptabilisation des revenus des immobilisations financières et des valeurs mobilières de placement.</li> </ul>

### 3.3 - Opérations courantes liées aux cessions d'immobilisations et de valeurs mobilières de placement

**Sens et portée de l'étude :** Comprendre les opérations concernant les cessions d'immobilisations et de valeurs mobilières de placement dans les comptes individuels.

Compétences attendues	Savoirs associés
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Analyser les règles spécifiques de comptabilisation applicables aux cessions d'immobilisations et de valeurs mobilières de placement.</li> <li>- Évaluer et comptabiliser le prix de cession des immobilisations et des valeurs mobilières de placement cédées au cours de l'exercice.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Cession des immobilisations non financières.</li> <li>- Cession des immobilisations financières.</li> <li>- Cession des valeurs mobilières de placement.</li> </ul>

### 3.4 - Opérations courantes de financement

**Sens et portée de l'étude :** Connaître les sources de financement que peut mobiliser l'organisation.

Compétences attendues	Savoirs associés
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Identifier les différents types de financement.</li> <li>- Élaborer les différents tableaux d'amortissement d'emprunts bancaires.</li> <li>- Analyser pour une modalité de financement donnée ses caractéristiques et en déduire ses avantages et inconvénients.</li> <li>- Comptabiliser les opérations de financement.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Modes de financement :                         <ul style="list-style-type: none"> <li>• capitaux propres;</li> <li>• emprunt bancaire et modalités de remboursement;</li> <li>• crédit-bail;</li> <li>• subventions d'investissement.</li> </ul> </li> </ul>



## 4 - TRAVAUX D'INVENTAIRE (50 heures)

Présenter les règles de comptabilisation des principales opérations d'inventaire (écritures de régularisation, écritures de regroupement).

### 4.1 - Opérations d'inventaire

**Sens et portée de l'étude :** Comprendre la finalité et les enjeux des opérations d'inventaire et leurs spécificités par rapport aux opérations courantes.

Compétences attendues	Savoirs associés
<ul style="list-style-type: none"> <li>– Expliquer la finalité et les enjeux des opérations d'inventaire.</li> <li>– Établir l'articulation entre les principes comptables et les opérations d'inventaire.</li> <li>– Évaluer et comptabiliser les différentes opérations d'inventaire.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Principes d'évaluation à l'inventaire.</li> <li>– Inventaire intermittent et variation des stocks.</li> <li>– Amortissements comptables des immobilisations.</li> <li>– Dépréciation des actifs.</li> <li>– Provisions.</li> <li>– Ajustement et rattachement des charges et des produits au résultat de l'exercice.</li> <li>– Sortie des immobilisations du patrimoine.</li> <li>– Sortie des valeurs mobilières de placement du patrimoine.</li> <li>– Évaluation et ajustement des actifs et des passifs en monnaie étrangère.</li> <li>– Solde des comptes de gestion soustractifs.</li> </ul>

### 4.2 - Détermination résultat comptable

**Sens et portée de l'étude :** Comprendre les écritures de regroupement permettant la détermination du résultat.

Compétences attendues	Savoirs associés
<ul style="list-style-type: none"> <li>– Expliquer les mécanismes conduisant à solder les comptes de gestion et permettant la détermination du résultat.</li> <li>– Calculer et qualifier le résultat de l'exercice.</li> <li>– Comptabiliser les opérations de clôture des comptes de gestion.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Solde des comptes de charges.</li> <li>– Solde des comptes de produits.</li> <li>– Résultat de l'exercice : bénéfique ou perte.</li> </ul>

### 4.3 - Passage d'un exercice à l'autre

**Sens et portée de l'étude :** Comprendre la finalité des opérations d'inventaire par la mise en œuvre des procédures pour respecter la continuité entre exercices comptables ainsi que le principe d'intangibilité du bilan d'ouverture.

Compétences attendues	Savoirs associés
<ul style="list-style-type: none"> <li>– Expliquer les mécanismes de clôture et de réouverture des comptes de bilan.</li> <li>– Comptabiliser les opérations de clôture et de réouverture des comptes de bilan.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Formalités de clôture des comptes de bilan.</li> <li>– Formalités de réouverture des comptes de bilan.</li> </ul>

## 5 - COMPTABILITÉ ET ENVIRONNEMENT NUMÉRIQUE (20 heures)

**Sens et portée de l'étude :** Analyser les apports et les contraintes de la dématérialisation des pièces comptables et de la numérisation sur l'organisation et le traitement de la comptabilité.

Compétences attendues	Savoirs associés
<ul style="list-style-type: none"> <li>– Exposer la réglementation en matière d'établissement, de dématérialisation et de conservation des factures et autres pièces comptables.</li> <li>– Expliquer les obligations légales relatives à l'établissement, la conservation et la transmission des fichiers informatisés obligatoires.</li> <li>– Utiliser un logiciel comptable ou un module comptable d'un progiciel de gestion intégré.</li> <li>– Identifier et analyser les impacts actuels de la dématérialisation et de la numérisation sur l'organisation comptable et l'évolution des pratiques comptables.</li> <li>– Proposer des modalités adaptées de sauvegarde et de confidentialité des données comptables, dans une situation donnée.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Informatisation de la comptabilité et droit comptable.</li> <li>– Authentification des données comptables.</li> <li>– Impact de la dématérialisation et de la numérisation sur l'organisation comptable et sur les contrôles à réaliser.</li> <li>– Fichiers informatisés obligatoires (fichier des écritures comptables, déclaration sociale nominative...).</li> <li>– Fonctions de base des logiciels comptables ou modules comptables d'un progiciel de gestion intégré.</li> <li>– Modalités pratiques de validation puis de clôture des écritures comptables et de passage d'un exercice à l'autre.</li> <li>– Sauvegarde et confidentialité des données comptables.</li> </ul>

## 6 - DOCUMENTS DE SYNTHÈSE (15 heures)

**Sens et portée de l'étude :** Comprendre les enjeux de l'établissement des documents de synthèse, en conformité avec les règles du PCG.

Compétences attendues	Savoirs associés
<ul style="list-style-type: none"> <li>– Établir et lire les documents de synthèse conformément aux dispositions du PCG.</li> <li>– Élaborer les principaux tableaux de l'annexe (immobilisations, amortissements, dépréciations et provisions).</li> <li>– Justifier l'utilisation des documents de synthèse dans le cadre de la communication financière et/ou de l'obtention d'un financement.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Documents de synthèse : <ul style="list-style-type: none"> <li>• bilan ;</li> <li>• compte de résultat ;</li> <li>• annexe.</li> </ul> </li> <li>– Rôle des documents de synthèse</li> <li>– Systèmes de présentation comptable des documents de synthèse.</li> </ul>

L'épreuve UE 9 Comptabilité est une épreuve écrite portant sur l'étude d'une ou de plusieurs situations pratiques et/ou un ou plusieurs exercices et/ou une ou plusieurs questions.

**Durée: 3 heures – Coefficient: 1.**

### Chapitre 1: Histoire, définition et rôle de la comptabilité 27

- I. La définition de la comptabilité 27
- II. Les obligations légales 27
- III. Les relations de la comptabilité avec l'économie et le droit 27
- IV. Les différentes formes de comptabilité 28
  - A. La comptabilité générale ou comptabilité financière 28
  - B. La comptabilité de gestion 28
  - C. La comptabilité publique 28
- V. La finalité de la comptabilité 29
  - A. La comptabilité, un moyen d'information et de fiabilité 29
  - B. La comptabilité, un révélateur de valeur 29
  - C. La comptabilité, un support d'informations et d'aide à la décision 29

### Chapitre 2: La normalisation et la réglementation comptables 31

- I. Les sources du droit comptable 31
  - A. La hiérarchie des sources 31
  - B. Les incidences de la hiérarchie des sources 32
- II. La définition de la normalisation comptable 32
- III. La présentation et le rôle des normalisateurs nationaux 33
  - A. L'Autorité des normes comptables 33
  - B. L'Ordre des experts-comptables 34
  - C. La Compagnie nationale des commissaires aux comptes 34
- IV. Le recueil des normes comptables 34
  - A. Le contenu du recueil des normes comptables 34
  - B. Les objectifs du recueil des normes comptables 35

<b>V. Les principes comptables</b>	<b>35</b>
A. Les caractéristiques qualitatives des comptes annuels	35
B. Les principes comptables applicables en France	35
<b>VI. Le Plan comptable général</b>	<b>36</b>
A. La présentation du Plan comptable général	36
B. La codification comptable	37
C. Le cadre du Plan comptable général	37
D. Les règles de codification	40

**PARTIE**  
**2**

## **MÉTHODE COMPTABLE**

**43**

### **Chapitre 3: Les mécanismes de la technique comptable** **45**

<b>I. La notion de flux entrants et de flux sortants</b>	<b>45</b>
<b>II. La transcription des flux dans les comptes du PCG</b>	<b>47</b>
<b>III. Le principe de la partie double</b>	<b>49</b>

### **Chapitre 4: L'organisation comptable** **51**

<b>I. Les pièces justificatives de la comptabilité</b>	<b>51</b>
<b>II. Les livres comptables</b>	<b>52</b>
A. Les différentes catégories de livres comptables	52
B. La présentation des documents comptables obligatoires	53
<b>III. L'organisation comptable au sein d'une entreprise</b>	<b>54</b>
A. Le processus achat	54
B. Le processus vente	55
<b>IV. Le principe de la séparation des tâches</b>	<b>55</b>
<b>V. La comptabilité d'engagement et la comptabilité de trésorerie</b>	<b>56</b>
A. La comptabilité de trésorerie	56
B. La comptabilité d'engagement	57
C. L'impact de l'application d'une comptabilité d'engagement sur les enregistrements comptables	57

<b>VI. Le contrôle interne</b>	<b>58</b>
A. La définition du contrôle interne	58
B. Les objectifs du contrôle interne	58
<b>VII. De la balance aux documents de synthèse</b>	<b>58</b>
A. La nécessité de l'arrêté des comptes	58
B. L'établissement de la balance	58
C. Une première approche des documents de synthèse obligatoires	59
<b>VIII. Les obligations comptables des petites entreprises</b>	<b>63</b>
A. Les obligations comptables des petits commerçants, personnes morales	63
B. Les obligations comptables des petits commerçants, personnes physiques	63

**PARTIE  
3**

## **ANALYSE COMPTABLE DES OPÉRATIONS COURANTES** **67**

**SOUS-  
PARTIE  
1**

### **OPÉRATIONS COURANTES RÉALISÉES AVEC LES TIERS** **69**

#### **Chapitre 5: Les pièces comptables** **71**

<b>I. Les factures</b>	<b>71</b>
<b>II. Les autres documents</b>	<b>72</b>

#### **Chapitre 6: Les mécanismes généraux en matière de TVA** **73**

<b>I. La définition de la TVA</b>	<b>73</b>
<b>II. Les mécanismes généraux en matière de TVA</b>	<b>73</b>
<b>III. Le fait générateur et l'exigibilité</b>	<b>74</b>
<b>IV. L'option du paiement de la TVA acquittée d'après les débits</b>	<b>74</b>
A. Le principe de l'option pour les débits	74
B. L'intérêt et les limites de l'option pour les débits	75
<b>V. Les régimes de TVA applicables aux prestations de services</b>	<b>75</b>

## **Chapitre 7: Les ventes et les achats de biens et de services 77**

<b>I. Le traitement comptable des factures de ventes et d'achats de biens</b>	<b>77</b>
A. La comptabilisation des ventes de biens	77
B. La comptabilisation des achats de biens	78
<b>II. Le traitement comptable des ventes et des achats de services</b>	<b>79</b>
A. La comptabilisation des ventes de prestations de services	79
B. La comptabilisation des achats de services	80
<b>III. Les réductions sur factures de doit</b>	<b>81</b>
A. La typologie des réductions	81
B. Le traitement comptable des réductions commerciales	82
C. Le traitement comptable des réductions financières	83
<b>IV. Les avances et acomptes sur ventes et achats de biens et de services</b>	<b>85</b>
A. Les avances et acomptes reçus sur les ventes	85
B. Les avances et acomptes versés sur les achats	87
<b>V. Les frais accessoires</b>	<b>89</b>
A. Les frais accessoires sur achats	89
B. Les frais accessoires sur ventes	91
<b>VI. Les ventes et les achats en devises</b>	<b>97</b>
A. Les livraisons intracommunautaires	97
B. Les exportations	98
C. Les acquisitions intracommunautaires	98
D. Les importations	99

## **Chapitre 8: Les factures d'avoirs 101**

<b>I. Les retours de biens</b>	<b>101</b>
<b>II. Les réductions commerciales supplémentaires</b>	<b>103</b>
<b>III. L'escompte conditionnel</b>	<b>105</b>

## **Chapitre 9: Les emballages commerciaux 107**

<b>I. La définition</b>	<b>107</b>
<b>II. Le traitement comptable des acquisitions d'emballages</b>	<b>107</b>

<b>III. Le traitement comptable des consignations d'emballages</b>	<b>108</b>
A. La consignation des emballages	108
B. La déconsignation des emballages	109
C. La non restitution des emballages consignés	112

## **Chapitre 10: Les modalités de règlement** **115**

<b>I. Les modalités de paiement au comptant</b>	<b>115</b>
A. Les différents modes de règlement au comptant	115
B. Le traitement comptable	115
<b>II. Les modalités de règlement à terme – Les effets de commerce</b>	<b>119</b>
A. Les définitions des effets de commerce	119
B. La création des effets de commerce	119
C. Le paiement des effets de commerce à l'échéance	121
<b>III. Les règlements en devises</b>	<b>123</b>
A. Le calcul des gains et des pertes de change	123
B. Le traitement comptable	123

## **Chapitre 11: La gestion des besoins de trésorerie à court terme** **127**

<b>I. La typologie des moyens de financement à court terme</b>	<b>127</b>
<b>II. Les avantages et les inconvénients des principaux modes de financement à court terme</b>	<b>128</b>
<b>III. La négociation (ou remise à l'escompte) des effets à recevoir</b>	<b>128</b>
A. Les principes	128
B. Le calcul de l'agio	128
C. Le traitement comptable de la négociation des effets à recevoir	129
<b>IV. Le crédit de mobilisation des créances commerciales</b>	<b>132</b>
A. Les principes	132
B. Le traitement comptable du crédit de mobilisation des créances commerciales	133
<b>V. La cession des créances – Loi Dailly</b>	<b>134</b>
A. Les principes	134
B. Le traitement comptable de la cession des créances – Loi Dailly	135
<b>VI. Les difficultés de recouvrement des créances</b>	<b>136</b>
A. Le renouvellement d'effets de commerce	137
B. Le renouvellement d'effets escomptés	139
C. Les effets impayés	141

<b>VII. L'affacturage ou le factoring</b>	<b>144</b>
A. Les principes	144
B. Le calcul de l'agio	144
C. Le traitement comptable de la cession des créances au factor	145
<b>VIII. Le découvert bancaire</b>	<b>146</b>
A. Les principes	146
B. Le calcul de l'agio	146
C. Le traitement comptable	146

## **Chapitre 12: La gestion du compte banque** **147**

<b>I. Le lettrage des comptes de tiers</b>	<b>147</b>
A. Les méthodes de lettrage	147
B. L'utilité du lettrage	147
<b>II. Le rapprochement bancaire</b>	<b>148</b>
A. L'objectif et l'utilité du rapprochement bancaire	148
B. L'établissement du rapprochement bancaire	148
C. Les écritures de régularisation	149

## **Chapitre 13: Les opérations relatives au personnel et aux organismes sociaux** **153**

<b>I. Les éléments constitutifs du bulletin de paie</b>	<b>153</b>
A. Le salaire brut	153
B. Les cotisations salariales et patronales	154
C. Le salaire net	154
D. Le salaire net imposable	154
E. Le salaire net à payer	154
<b>II. La présentation d'un bulletin de salaire</b>	<b>155</b>
<b>III. La comptabilisation des opérations relatives à la paie</b>	<b>156</b>
<b>IV. Le contingent légal des heures supplémentaires</b>	<b>159</b>

## **Chapitre 14: La taxe sur la valeur ajoutée** **161**

<b>I. Les opérations imposables</b>	<b>161</b>
<b>II. Les taux de TVA</b>	<b>161</b>
<b>III. Le calcul de la TVA due</b>	<b>162</b>



<b>IV. Les déclarations de TVA</b>	<b>163</b>
<b>V. La comptabilisation de la TVA</b>	<b>164</b>
A. Le régime réel normal	164
B. Le régime réel simplifié	166

SOUS-  
PARTIE  
**2**

## **OPÉRATIONS COURANTES D'INVESTISSEMENT ET DE PLACEMENT** **173**

### **Chapitre 15: La définition et la typologie des immobilisations** **175**

<b>I. La définition d'un actif</b>	<b>175</b>
<b>II. La distinction entre immobilisations, charges et stocks</b>	<b>175</b>
<b>III. Les conditions d'inscription d'une immobilisation à l'actif</b>	<b>176</b>
<b>IV. La typologie des immobilisations</b>	<b>176</b>
<b>V. Les immobilisations acquises de faible valeur</b>	<b>176</b>
<b>VI. Les principes d'évaluation des actifs</b>	<b>176</b>

### **Chapitre 16: Les acquisitions d'immobilisations corporelles** **177**

<b>I. La classification comptable</b>	<b>177</b>
<b>II. Les modalités d'entrée des immobilisations dans le patrimoine de l'entité</b>	<b>178</b>
A. La détermination de la valeur d'entrée	178
B. La période d'incorporation des coûts	179
C. La présentation d'un tableau récapitulatif des différentes dépenses	180
<b>III. Le traitement comptable des acquisitions d'immobilisations corporelles à titre onéreux</b>	<b>181</b>
A. La comptabilisation des acquisitions corporelles	181
B. Le cas particulier des travaux immobiliers	182
C. Le cas particulier des véhicules de tourisme	183
D. La comptabilisation des immobilisations corporelles à l'étranger	184
<b>IV. Le traitement comptable des acquisitions d'immobilisations à titre gratuit</b>	<b>186</b>

<b>V. L'approche par composants</b>	<b>187</b>
A. La définition des composants	187
B. L'identification des composants	187
C. Le traitement comptable des composants	188

## **Chapitre 17: La production d'immobilisations corporelles** **191**

<b>I. Les règles d'évaluation des immobilisations produites</b>	<b>191</b>
<b>II. Le traitement comptable des immobilisations produites par l'entreprise</b>	<b>192</b>
A. Les immobilisations produites sur un seul exercice	192
B. Les immobilisations produites sur plusieurs exercices	193

## **Chapitre 18: Les acquisitions d'immobilisations incorporelles** **195**

<b>I. La classification comptable</b>	<b>195</b>
<b>II. Les critères de comptabilisation d'une immobilisation incorporelle</b>	<b>195</b>
<b>III. Le traitement comptable des frais d'établissement et de recherche et développement</b>	<b>196</b>
A. La comptabilisation des frais d'établissement	196
B. La comptabilisation des dépenses de recherche et de développement	196
<b>IV. Le traitement comptable de l'acquisition de brevets et marques</b>	<b>197</b>
<b>V. Le traitement comptable de l'acquisition de logiciels</b>	<b>197</b>
A. Les logiciels standards	198
B. Les logiciels spécifiques	198
C. Les logiciels d'exploitation	198
<b>VI. Le traitement comptable de l'acquisition de sites internet</b>	<b>199</b>
<b>VII. Le traitement comptable de l'acquisition de fonds commerciaux</b>	<b>200</b>

## **Chapitre 19: La production d'immobilisations incorporelles** **201**

<b>I. Les logiciels créés à usage interne</b>	<b>201</b>
A. Les conditions d'activation	201
B. Le calcul du coût de production	202
C. Le traitement comptable	202

<b>II. Les sites créés en interne</b>	<b>204</b>
A. La typologie des sites	204
B. Les conditions d'activation des coûts de développement des sites	204
C. Le traitement comptable des sites actifs créés	204

## **Chapitre 20: Les acquisitions d'actifs financiers** **207**

<b>I. La classification comptable</b>	<b>207</b>
<b>II. Les principes d'évaluation des actifs financiers à l'entrée</b>	<b>208</b>
A. L'évaluation du coût d'acquisition	208
B. Le traitement comptable des frais d'acquisition	208

SOUS-  
PARTIE  
**3**

## **OPÉRATIONS COURANTES LIÉES AUX CESSIONS D'IMMOBILISATIONS ET DE VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENT** **213**

### **Chapitre 21: Les cessions d'immobilisations corporelles et incorporelles** **215**

<b>I. Le traitement comptable des cessions d'immobilisations corporelles et incorporelles</b>	<b>215</b>
<b>II. La comptabilisation de la cession</b>	<b>215</b>
<b>III. L'aspect fiscal lié à la TVA</b>	<b>216</b>

### **Chapitre 22: Les cessions d'actifs financiers** **219**

<b>I. Le traitement comptable des cessions d'actifs financiers</b>	<b>219</b>
A. La cession des titres de participation et les titres immobilisés	219
B. La cession des titres immobilisés de l'activité de portefeuille (TIAP)	220
C. La cession des valeurs mobilières de placement (VMP)	220
<b>II. Le cas particulier des cessions d'obligations</b>	<b>222</b>

## **OPÉRATIONS COURANTES DE FINANCEMENT 223**

### **Chapitre 23: Les modes de financement à long terme 225**

- I. La typologie des moyens de financement à long terme 225**
  - A. Le financement par les subventions 225
  - B. Le financement par emprunts 225
  - C. Le financement par crédit-bail 225
  - D. Le financement par capitaux propres 226
- II. Les avantages et les inconvénients des principaux financements à moyen et long terme 226**

### **Chapitre 24: Le financement par subventions 227**

- I. Les définitions 227**
- II. Le traitement comptable des subventions d'exploitation 227**
- III. Le traitement comptable des subventions d'équilibre 228**
- IV. Le traitement comptable des subventions d'équipement ou d'investissement 229**
  - A. La subvention est comptabilisée immédiatement en produit 229
  - B. La subvention est étalée 230

### **Chapitre 25: Le financement par emprunt bancaire 233**

- I. Les modalités de remboursement des emprunts 233**
- II. L'établissement des tableaux d'amortissement d'emprunts 234**
- III. Le traitement comptable à la souscription de l'emprunt 236**
- IV. Le traitement comptable à l'échéance 237**
- V. Les mentions à porter dans l'annexe 237**