

Table des matières

PREFACE	3
REMERCIEMENTS	4
TABLE DES MATIERES.....	5
PARTIE I : DEFINITION ET PLACE DE LA COMPTABILITE...13	
CHAPITRE 1 :DEFINITION	13
1.1. <i>Définition générale</i>	13
1.2. <i>Les différents types de comptabilité et leur rôle</i>	13
1.2.1. La comptabilité générale	14
1.2.2. La comptabilité analytique ou de gestion	17
1.2.3. La comptabilité budgétaire	18
CHAPITRE 2 : PLACE DE LA COMPTABILITE.....	19
2.1. <i>La comptabilité et la gestion financière</i>	19
2.1.1. La politique financière de l'entreprise	20
2.1.2. Evaluation et choix des investissements	20
2.1.3. Gestion prévisionnelle et budgétaire.....	21
2.1.4. Contrôle de gestion.....	22
2.1.5. Gestion de trésorerie.....	23
2.1.6. Couverture des risques financiers	23
2.2. <i>Le droit comptable par rapport au droit fiscal</i>	24
PARTIE II : LES OBLIGATIONS LEGALES GENERALES.....27	
CHAPITRE 1 : CHAMP D'APPLICATION	28
1.1. <i>Les entreprises au sens du droit comptable</i>	28
1.2. <i>Types d'entreprises</i>	28
1.2.1. Les entreprises et organisations soumises à un régime particulier	29
1.2.2. Les petites entreprises.....	29
1.2.3. Les moyennes entreprises (petites sociétés)	30
1.2.4. Les grandes entreprises.....	31
1.3. <i>Les ASBL et leurs obligations comptables</i>	32
1.3.1. Synthèse des textes légaux	32
1.3.2. Les types d'ASBL et leurs obligations comptables	33
A. Les très grandes associations et fondations.....	33
B. Les grandes associations et fondations.....	34
C. Les petites associations et fondations.....	34

CHAPITRE 2 : ORGANISATION DE LA COMPTABILITE SIMPLIFIEE	36
2.1. <i>Le système comptable</i>	36
2.2. <i>Interactions avec la TVA et fiscalité directe</i>	37
2.2.1. Qu'exige la TVA ?.....	37
2.2.2. Qu'exige le fisc ?	40
2.3. <i>Les obligations en matière de comptes annuels</i>	40
2.4. <i>Illustrations pratiques</i>	41
2.5. <i>La Comptabilité simplifiée des associations</i> <i>(ASBL et AISBL) et fondations</i>	51
2.5.1. Le système comptable.....	51
2.5.2 Interactions avec la TVA et fiscalité directe.....	51
A. Qu'exige la TVA ?	51
B. Qu'exige le fisc ?.....	52
2.5.3. Les obligations en matière de comptes annuels.....	52
2.5.4. Illustrations pratiques	53
CHAPITRE 3 : ORGANISATION DE LA COMPTABILITE COMPLETE	58
3.1. <i>Système de livres</i>	58
3.1.1. Le système du livre journal unique	59
3.1.2. Le système des journaux auxiliaires.....	61
3.2. <i>La comptabilité informatisée</i>	66
3.3. <i>Les livres comptables</i>	67
3.3.1. Formes des livres.....	67
3.3.2. Conditions de formes	67
A. La cote.....	67
B. Le visa	67
C. Le paraphe	68
3.3.3. Conservation des pièces	69
3.4. <i>Interactions avec la TVA</i>	70
3.5. <i>Les obligations en matière des comptes annuels</i>	71
CHAPITRE 4 : LES OBLIGATIONS CONCERNANT LES REGLES D'EVALUATION.....	73
CHAPITRE 5 : LA PUBLICATION DES COMPTES ANNUELS.....	75
5.1. <i>Champ d'application</i>	75
5.2. <i>Forme des comptes annuels déposés</i>	76
5.3. <i>Frais inhérents au dépôt des comptes annuels</i>	76
5.4. <i>Délai de dépôt</i>	77
5.5. <i>Sanctions</i>	77
5.6. <i>Documents à déposer en même temps que les comptes</i> <i>annuels</i>	78
5.6.1. Le rapport du commissaire-reviseur.....	78
5.6.2. Le rapport de gestion.....	79
5.6.3. Les autres documents	80

A. Documents à déposer en même temps que le schéma abrégé	80
B. Documents à déposer en même temps que le schéma complet	80
CHAPITRE 6 : LES SANCTIONS LEGALES EN CAS DE NON RESPECT DES	
DISPOSITIONS LEGALES	81
6.1. En ce qui concerne l'entreprise	81
6.1.1. Infractions sanctionnées	81
6.1.2. Nature de la sanction	82
6.1.3. Personnes pouvant être sanctionnées	82
6.2. En ce qui concerne les personnes chargées du contrôle.....	82
6.2.1. Infractions sanctionnées	82
6.2.2. Nature de la sanction	82
6.2.3. Personnes pouvant être sanctionnées.....	82
6.3. La responsabilité civile	83
PARTIE III : PRESENTATION DU BILAN ET DU COMPTE DE	
RESULTATS	85
CHAPITRE 1 : LE BILAN.....	85
1.1. La notion de bilan	85
1.2. L'origine du patrimoine net	88
1.3. L'évolution du patrimoine net.....	90
1.4. Les cycles et les flux liés à l'activité de l'entreprise	90
CHAPITRE 2 : LE COMPTE DE RESULTATS.....	97
2.1. La notion de compte de résultats	97
2.2. La structure du compte de résultats	98
2.3. Le lien entre le bilan et le compte de résultats.....	103
CHAPITRE 3 : RUBRIQUES DU BILAN.....	106
3.1. Les moyens de financement à long terme.....	106
3.1.1. Les moyens internes ou fonds propres.....	106
A. Capital.....	106
B. Primes d'émission	109
C. Plus-values de réévaluation.....	110
D. Réserves	111
E. Bénéfice reporté (perte reportée).....	112
F. Subsidés en capital	113
3.1.2. Les moyens externes ou fonds de tiers	114
A. Provisions pour risques et charges	114
B. Dettes à plus d'un an	116
3.2. Les investissements	117
3.2.1. Frais d'établissement	120
3.2.2. Immobilisations incorporelles.....	121
3.2.3. Immobilisations corporelles.....	123
A. Terrains et constructions	123

B. Installations, machines et outillage	124
C. Mobilier et matériel roulant	124
D. Immobilisations détenues en location-financement (leasing) et droits similaires	124
E. Autres immobilisations corporelles.....	125
F. Immobilisations en cours et acomptes versés.....	126
3.2.4. Immobilisations financières	129
3.3. <i>Les créances et dettes à plus d'un an</i>	131
3.3.1. Créances à plus d'un an.....	131
3.3.2. Dettes à plus d'un an	132
3.4. <i>L'actif et le passif à court terme</i>	132
3.4.1. Actif à court terme	132
A. Stocks et commandes en cours d'exécution.....	133
B. Créances à un an au plus.....	138
C. Placements de trésorerie	139
D. Valeurs disponibles	140
E. Comptes de régularisation.....	141
3.4.2. Passif à court terme	141
A. Dettes à un an au plus	142
B. Comptes de régularisation	143
CHAPITRE 4 : RUBRIQUES DU COMPTE DE RESULTATS	145
4.1. <i>Les ventes et les prestations</i>	145
4.1.1. Chiffre d'affaires.....	145
4.1.2. Variation des en-cours de fabrication, produits finis et des commandes en cours d'exécution	146
4.1.3. Production immobilisée.....	146
4.1.4. Autres produits d'exploitation.....	146
4.2. <i>Le coût des ventes et prestations</i>	147
4.2.1. Approvisionnements et marchandises	147
4.2.2. Services et biens divers	148
4.2.3. Rémunérations, charges sociales et pensions	148
4.2.4. Amortissements et réductions de valeur sur frais d'établissement, sur immobilisations incorporelles et corporelles	149
4.2.5. Réductions de valeur sur stocks, commandes en cours d'exécution et sur créances commerciales	149
4.2.6. Autres charges d'exploitation.....	150
4.2.7. Bénéfice (ou perte) d'exploitation.....	150
4.3. <i>Le résultat financier</i>	151
4.3.1. Produits financiers.....	151
4.3.2. Charges financières	151
4.4. <i>Le résultat courant avant impôts</i>	152

4.5.	<i>Le résultat exceptionnel</i>	152
4.5.1.	Produits exceptionnels	152
4.5.2.	Charges exceptionnelles	153
4.6.	<i>L'impôt</i>	154
4.7.	<i>L'affectation du résultat</i>	155
4.7.1.	Résultat bénéficiaire	155
4.7.2.	Résultat déficitaire	157
CHAPITRE 5 : L'ANNEXE		159
5.1.	<i>Les tableaux obligatoires pour le schéma complet</i>	159
5.2.	<i>Les tableaux obligatoires pour le schéma abrégé</i>	167
5.3.	<i>Les informations complémentaires</i>	168
5.4.	<i>Les droits et engagements hors bilan</i>	172
5.5.	<i>Les documents à déposer en même temps que les comptes annuels</i>	176
5.6.	<i>Le bilan social</i>	177

PARTIE IV : EXPLOITATION DES DONNEES COMPTABLES PAR LE CHEF D'ENTREPRISE.....182

CHAPITRE 1 : LE SYSTEME COMPTABLE : LA BASE DE L'INFORMATION FINANCIERE PERTINENTE		184
1.1.	<i>Les comptes et le plan comptable</i>	184
1.1.1.	Les comptes généraux	184
1.1.2.	Les comptes particuliers	191
1.2.	<i>Les travaux de clôture</i>	191
1.2.1.	La balance de vérification	192
1.2.2.	L'établissement de l'inventaire	194
1.2.3.	Le rapprochement de l'inventaire et de la balance de vérification	196
1.2.4.	Le calcul de l'impôt sur le résultat	197
1.2.5.	Les balances définitives avant et après affectations et prélèvements	198
1.2.6.	Les comptes annuels	200
1.3.	<i>Les périodes et les résultats intermédiaires</i>	201
1.3.1.	L'exercice et la période comptable	201
1.3.2.	Les résultats intermédiaires	202
CHAPITRE 2 : L'EXPLOITATION DES DOCUMENTS INTERNES DISPONIBLES A PARTIR D'UNE COMPTABILITE INFORMATISEE		204
2.1.	<i>Présentation des documents disponibles</i>	204
2.1.1.	Documents obligatoires	204
2.1.2.	Documents non obligatoires	209

2.2.	<i>Exploitation des principaux documents comptables internes.....</i>	212
2.2.1.	Contrôle de la cohérence de la comptabilité.....	225
2.2.2.	Exploitation de la balance des comptes généraux	231
2.2.3.	Exploitation de la balance âgée clients ou fournisseurs	239
CHAPITRE 3 : OBJECTIFS ET TECHNIQUES D'ANALYSE FINANCIERE.....		243
3.1.	<i>Objectifs de l'analyse financière.....</i>	243
3.2.	<i>Outils de l'analyse financière</i>	244
3.2.1.	L'analyse horizontale.....	244
3.2.2.	L'analyse verticale	245
3.2.3.	La méthode des ratios.....	245
3.2.4.	La méthode des tableaux de flux.....	246
CHAPITRE 4 : EVALUATION DE LA STRUCTURE FINANCIERE DE L'ENTREPRISE.....		247
4.1.	<i>Le bilan restructuré.....</i>	247
4.2.	<i>Le fonds de roulement, le besoin en fonds de roulement et la trésorerie</i>	249
4.2.1.	Le fonds de roulement.....	249
4.2.2.	Le besoin en fonds de roulement (BFR).....	250
4.2.3.	La trésorerie nette.....	252
4.2.4.	Comment améliorer sa trésorerie nette ?.....	255
4.3.	<i>Quelques ratios financiers</i>	256
4.3.1.	Ratios de liquidité	256
4.3.2.	Ratios de solvabilité	259
4.3.3.	Ratios de rentabilité	260
4.4.	<i>Application chiffrée.....</i>	261
4.4.1.	Fonds de roulement – Besoin en fonds de roulement - Trésorerie.....	274
4.4.2.	Les ratios de liquidité.....	275
4.4.3.	Les ratios de solvabilité.....	276
4.4.4.	Les ratios de rentabilité	277
CHAPITRE 5 : EVALUATION DES DONNEES D'EXPLOITATION.....		279
5.1	<i>Le compte de résultats restructuré : les soldes intermédiaires de gestion.....</i>	279
5.2.	<i>La valeur ajoutée (VA).....</i>	281
5.3.	<i>La marge brute et la marge nette sur ventes.....</i>	284
5.3.1.	La marge brute sur ventes	284
5.3.2.	La marge nette sur ventes.....	284
5.4.	<i>Le cash-flow</i>	285
5.5.	<i>Application.....</i>	286
CONCLUSION		293

BIBLIOGRAPHIE.....	295
INDEX	297
ANNEXES	300
1. PLAN COMPTABLE MINIMUM NORMALISE	300
2. COMPTES ANNUELS : SCHEMA COMPLET EN MILLIERS D'EUROS	310
3. COMPTES-TITRES.....	337