

HACHIMI DIT AMARA MADOUCHE

COMPTABILITÉ GÉNÉRALE ET ANALYSE FINANCIÈRE

AVEC ÉLÉMENTS DE MATHÉMATIQUES
FINANCIÈRES



PLAN	01
Avant-propos	09
CHAPITRE INTRODUCTIF.....	13
§ I – Éléments de mathématiques financières	14
§ II – Les principes essentiels de la comptabilité générale.....	34
§ III – Plan comptable et technique de comptabilisation	38
§ IV – Les partenaires de l'entreprise – les comptes de tiers	44
 PREMIÈRE PARTIE : LA COMPTABILITÉ GÉNÉRALE	
CHAPITRE I : L'ENREGISTREMENT DES OPÉRATIONS STRUCTURELLES	48
SECTION I - LES COMPTES DE CAPITAUX – CLASSE 1 –	48
§ I- LES CAPITAUX PROPRES	49
A – La constitution de sociétés : Les apports	50
B - L'autofinancement	66
C - Les subventions d'investissement	68
§ II – LES DETTES D'INVESTISSEMENT	73
A – Les principaux types d'emprunts	73
B – Réception de l'emprunt : évaluation initiale et comptabilisation	76
C - Le remboursement des emprunts : modalités de remboursement et comptabilisation	79
D – Les écritures d'inventaire relatives aux emprunts	87
 §III - LE CREDIT-BAIL (LEASING) OU CONTRAT DE LOCATION – FINANCEMENT	90
A – Définition	90
B – Evaluation initiale et comptabilisation	90
C – Amortissement financier de la dette et amortissement physique de l'immobilisation.....	93
 §IV- AUTRES COMPTES DE CAPITAUX	96
A – Les provisions pour charges – passifs non courants	96
B – Les comptes de liaison.....	106
C – Les impôts différés actif et passif.....	109
D – Écarts de réévaluation et Écarts d'évaluation.....	112

SECTION II – LES IMMOBILISATIONS	118
§ I – LES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	119
A – Comptes utilisés, définitions et évaluation initiale	119
B – L'acquisition des immobilisations corporelles	119
C – La détention des immobilisations corporelles : ..	125
Amortissements, pertes de valeur, entretien et réévaluations	147
D – La cession d'immobilisations corporelles	173
E – Mise en rebut et mise en stock d'immobilisations corporelles	184
§ II - LES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	187
A – Comptes utilisés et définitions	187
B – La comptabilisation des immobilisations incorporelles	190
C – La détention des immobilisations incorporelles : ..	195
Amortissements, pertes de valeur et réévaluations	196
D - La cession d'immobilisations incorporelles	196
§ III - LES IMMOBILISATIONS EN COURS	201
A – Définition	201
B – La comptabilisation des immobilisations en cours	201
§ IV - LES IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES	207
A – Comptes utilisés - définitions et évaluation initiale	207
B – L'acquisition d'immobilisations financières	211
C – Détention des immobilisations financières : ..	220
rémunération et évaluation ultérieure	227
D - Cession d'immobilisations financières	227
§ V - LES IMMOBILISATIONS EN CONCESSION	233
A – Définition et comptes utilisés	233
B – La comptabilisation des immobilisations en concession : ..	233
Réception – Amortissement – Redevances – restitution	
§ VI – APERÇU SUR LES SOCIÉTÉS EN PARTICIPATION	236
A - Définition	236
B – Exemple de Comptabilisation des opérations chez les participants et le gérant	236

CHAPITRE II - ENREGISTREMENT DES OPÉRATIONS D'EXPLOITATION ET AUTRES OPÉRATIONS A COURT TERME.....	241
SECTION I : LES ACHATS, LES STOCKS ET LES VENTES	241
§ 0 – LA TVA : LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTÉE	242
§ I – LES ENTREPRISES COMMERCIALES : ACHAT – STOCKAGE ET	245
VENTE DE MARCHANDISES	
A – Achats – stockage et sorties de marchandises	248
L'inventaire permanent	248
L'inventaire intermittent	250
B – La comptabilisation des achats de marchandises	253
C – La détention des stocks : les pertes de valeur	267
D – La vente de marchandises	269
E – Créances douteuses et créances irrécouvrables.....	279
§ II – LES ENTREPRISES INDUSTRIELLES : ACHAT ET STOCKAGE DE	283
MATIERES PREMIERES – PRODUCTION ET VENTE DE PRODUCTIONS	
A - Achat et stockage de matières premières	283
B – Consommation de matières premières et production de biens	284
C – La vente de productions	285
§ III – LES ENTREPRISES DE SERVICES : LA VENTE DE PRESTATIONS.	290
A – La vente de services dans un cadre annuel.....	291
B - La vente de services dans un cadre 'pluriannuel'	293
§ IV – CAS PARTICULIER DE VENTE DE TRAVAUX	295
A – La méthode de comptabilisation à l'avancement	296
B – La méthode de comptabilisation à l'achèvement	296
§ V – ACHATS D'AUTRES BIENS ET SERVICES	
ET VENTES ACCESSOIRES.....	297
A - Les autres achats de biens et de services	297
B – Les autres ventes : Les produits annexes	307

SECTION II : LES AUTRES CHARGES ET LES AUTRES PRODUITS	309
§ I – LES CHARGES DE PERSONNEL	309
A – Comptes utilisés et définitions	309
B – Comptabilisation	313
§ II – LES IMPOTS ET TAXES	321
A – L’impôt forfaitaire unique – IFU –	322
B – L’impôt sur les bénéfices des sociétés – IBS –	323
C – La taxe sur l’activité professionnelle – TAP –	329
D – L’impôt sur le revenu global – IRG –	331
E – La taxe foncière – TF-	333
F – Les droits d’enregistrement –D.E -	334
G – Les droits de timbre DT-	337
H – Les impôts différés actif et passif IDA / IDP	338
§ III –LES SUBVENTIONS D’EXPLOITATION	340
A – Les subventions d’équilibre	340
B – Autres subventions d’exploitation	340
§ IV – LES CHARGES ET PRODUITS OPERATIONNELS	341
A – Les redevances payées et reçues	341
B – Les plus ou moins-values sur sorties d’actifs immobilisés non financiers	342
C - Les jetons de présence payés et reçus	344
D - Les pertes sur créances irrécouvrables	345
E - Les quotes-parts de subventions d’investissement virées au compte de résultat	345
F - Quote-part de résultat sur opérations faites en commun	347
G - Amendes, pénalités, subventions accordées, dons et libéralités	347
H - Rentrées sur créances ‘amorties’	347
I – Charges et produits exceptionnels sur opérations de gestion	347
J -Autres charges et autres produits de gestion courante	348
§ V –LES CHARGES ET PRODUITS FINANCIERS	348
A – Charges d’intérêts et revenus financiers	351
B – Les pertes sur des créances liées à des participations	351
C - Les écarts d’évaluation sur les actifs financiers	352
D - Les pertes et gains de change	357
E - Pertes et profits nets sur cession d’actifs financiers	358
F - Autres charges et autres produits financiers	

§ VI - AMORTISSEMENTS, PROVISIONS ET PERTES DE VALEUR ET REPRISES SUR PERTES DE VALEUR ET PROVISIONS	359
A - Les amortissements, provisions et pertes de valeur	359
B - Les reprises sur pertes de valeur et provisions	361
SECTION III : LES AUTRES COMPTES DE « TIERS »	362
§ I - CHARGES A PAYER ET PRODUITS A RECEVOIR	362
A - Les charges à payer	363
B - Les produits à recevoir	367
§ II - LES CHARGES ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	369
A - Les charges constatées d'avance	369
B - Les produits constatés d'avance	371
§ III - LES PROVISIONS, PASSIFS COURANTS	375
§ IV - LES COMPTES TRANSITOIRES ET D'ATTENTE	377
§ V - LES PERTES DE VALEUR SUR COMPTES DE TIERS	378
SECTION IV : LES COMPTES FINANCIERS - CLASSE 5	379
§ I - LES VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENT - VMP -	380
A - Les VMP : définition et classification	380
B - L'acquisition de VMP	381
C - La détention des VMP : Rémunération et variations de valeur	383
D - La cession de VMP	387
§ II - BANQUES, ÉTABLISSEMENTS FINANCIERS ET ASSIMILÉS	388
§ III - LES AUTRES COMPTES FINANCIERS	392
A - Caisse	392
B - Régies et accréditifs	394
C - Virements internes	395
D - Instruments financiers dérivés	397
E - Les écritures de régularisation des comptes financiers	

DEUXIÈME PARTIE - L'ANALYSE FINANCIÈRE

SECTION I - L'ANALYSE FINANCIÈRE DU BILAN	441
§ I – LE PASSAGE DU BILAN COMPTABLE AU BILAN FINANCIER	441
A – Les rectifications	442
B – Les reclassements	443
§ II – L'ANALYSE DU BILAN	445
A – L'équilibre financier	446
B – Résultat – Rentabilité financière et Rentabilité économique	453
C – Endettement – capacité d'endettement et capacité de Remboursement	456
D – Trésorerie et solvabilité à court terme	461
E – Les ratios de rotation	465
F – La situation nette	467
G – La vétusté des immobilisations corporelles	467
SECTION II – L'ANALYSE DE L'EXPLOITATION	468
A – L'évolution du chiffre d'affaires.....	468
B – Le poids des charges	468
C – Le résultat et ses composantes : L'analyse du résultat	469
D - Rentabilité de l'activité et productivité.....	473
E – La capacité d'autofinancement – CAF –	475
SECTION III – LES MODALITÉS PRATIQUES DE L'ANALYSE FINANCIÈRE	476
A – Les seuils	476
B – L'analyse tendancielle : La comparaison dans le temps	477
C – L'analyse normative : La comparaison dans l'espace	477
D – L'approche statistique	478
E – L'utilisation de graphiques	479
SECTION IV – TENTATIVES DE DÉPASSEMENT DES INSTRUMENTS TRADITIONNELS DE L'ANALYSE FINANCIÈRE	479
A – Le modèle du Tableau Pluriannuel des Flux Financiers –TPFF– de Geoffroy de MURARD	481
B – Le modèle des Flux Internes de Trésorerie d'exploitation –FITREX– de Jacques GUILLOU	483
C – Conclusion	484
Paragraphe subsidiaire : Exemple de fabrication de seuil	485