

## Remerciements

Nous tenons à remercier : Messieurs Marc Demollin, directeur financier, Michel Idzack, expert-comptable, Fabian Marcq, directeur-adjoint Meuseinvest, C. Van Dooren, administrateur-délégué, Elama sa. Malgré un agenda chargé, ils ont pris le temps de nous aiguiller lors de la table ronde tenue avec les auteurs.

L'éditeur

A Monsieur José Minsart qui a su nous faire partager sa passion de la comptabilité.

Les auteurs

## Table des matières

<b>PRÉFACE</b> .....	<b>3</b>
<b>REMERCIEMENTS</b> .....	<b>4</b>
<b>PARTIE I - DÉFINITION ET PLACE DE LA COMPTABILITÉ</b> .....	<b>11</b>
CHAPITRE 1 - DÉFINITION .....	11
1.1. <i>Définition générale</i> .....	11
1.2. <i>Les différents types de comptabilité et leur rôle</i> .....	12
1.2.1. La comptabilité générale .....	12
1.2.2. La comptabilité analytique ou de gestion.....	17
1.2.3. La comptabilité budgétaire .....	17
CHAPITRE 2 - PLACE DE LA COMPTABILITÉ.....	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 .....	22
2.1.4. Contrôle de gestion .....	23
2.1.5. Gestion de trésorerie .....	23
2.1.6. Couverture des risques financiers .....	24
2.2. <i>Le droit comptable par rapport au droit fiscal</i> .....	25
<b>PARTIE II - LES OBLIGATIONS LÉGALES GÉNÉRALES</b> .....	<b>29</b>
CHAPITRE 1 - CHAMP D'APPLICATION .....	31
1.1. <i>Les entreprises au sens du droit comptable</i> .....	31
1.2. <i>Types d'entreprises</i> .....	32
1.2.1. Les entreprises et organisations soumises à un régime particulier .....	32
1.2.2. Les entreprises selon la loi du 17 juillet de 1975 .....	32
1.2.3. Les sociétés autres que celles visées par la loi du 17 juillet 1975 .....	33
1.3. <i>Les ASBL et leurs obligations comptables</i> .....	36
1.3.1. Synthèse des textes légaux.....	37
1.3.2. Les types d'ASBL et leurs obligations comptables .....	38
CHAPITRE 2 - ORGANISATION DE LA COMPTABILITÉ SIMPLIFIÉE .....	41
2.1. <i>Le système comptable</i> .....	41
2.2. <i>Interactions avec la TVA et fiscalité directe</i> .....	43
2.2.1. Qu'exige la TVA ?.....	43

2.2.2.	Qu'exige le fisc ? .....	46
2.3.	Les obligations en matière de comptes annuels .....	47
2.4.	Illustrations pratiques .....	47
2.5.	La Comptabilité simplifiée des associations (ASBL et AISBL) et fondations .....	58
2.5.1.	Le système comptable.....	58
2.5.2.	Interactions avec la TVA et fiscalité directe .....	59
2.5.3.	Les obligations en matière de comptes annuels .....	60
2.5.4.	Illustrations pratiques .....	60
CHAPITRE 3 – ORGANISATION DE LA COMPTABILITÉ COMPLÈTE.....		66
3.1.	Système de livres .....	66
3.1.1.	Le système du livre journal unique.....	67
3.1.2.	Le système des journaux auxiliaires.....	69
3.2.	La comptabilité informatisée .....	73
3.3.	Les livres comptables.....	74
3.3.1.	Formes des livres .....	74
3.3.2.	Conditions de formes .....	74
3.3.3.	Conservation des pièces .....	75
3.4.	Interactions avec la TVA .....	77
3.5.	Les obligations en matière des comptes annuels .....	78
CHAPITRE 4 - LES OBLIGATIONS CONCERNANT LES RÈGLES D'ÉVALUATION...		79
CHAPITRE 5 - LA PUBLICATION DES COMPTES ANNUELS .....		81
5.1.	Champ d'application.....	81
5.2.	Forme des comptes annuels déposés.....	82
5.3.	Frais inhérents au dépôt des comptes annuels.....	83
5.4.	Délai de dépôt .....	84
5.5.	Sanctions .....	84
5.6.	Documents à déposer en même temps que les comptes annuels.....	86
5.6.1.	Le rapport du commissaire-reviseur .....	86
5.6.2.	Le rapport de gestion .....	86
5.6.3.	Les autres documents .....	87
CHAPITRE 6 - LES SANCTIONS LÉGALES EN CAS DE NON-RESPECT DES DISPOSITIONS LÉGALES.....		89
6.1.	En ce qui concerne l'entreprise.....	89
6.1.1.	Infractions sanctionnées.....	89
6.1.2.	Nature de la sanction.....	90
6.1.3.	Personnes pouvant être sanctionnées.....	90
6.2.	En ce qui concerne les personnes chargées du contrôle...	90
6.2.1.	Infractions sanctionnées.....	90

6.2.2.	Nature de la sanction .....	91
6.2.3.	Personnes pouvant être sanctionnées .....	91
6.3.	La responsabilité civile .....	91

## **PARTIE III - PRÉSENTATION DU BILAN ET DU COMPTE DE RÉSULTATS..... 93**

CHAPITRE 1 - LE BILAN.....		93
1.1.	La notion de bilan .....	93
1.2.	L'origine du patrimoine net.....	97
1.3.	L'évolution du patrimoine net .....	99
1.4.	Les cycles et les flux liés à l'activité de l'entreprise .....	100
107		
CHAPITRE 2 - LE COMPTE DE RÉSULTATS.....		109
2.1.	La notion de compte de résultats .....	109
2.2.	La structure du compte de résultats .....	110
2.3.	Le lien entre le bilan et le compte de résultats .....	116
CHAPITRE 3 - RUBRIQUES DU BILAN .....		119
3.1.	Les moyens de financement à long terme .....	119
3.1.1.	Les moyens internes ou capitaux propres (fonds propres).....	119
3.1.2.	Les moyens externes ou fonds de tiers.....	129
3.2.	Les investissements .....	133
3.2.1.	Frais d'établissement .....	137
3.2.2.	Immobilisations incorporelles.....	138
3.2.3.	Immobilisations corporelles .....	140
3.2.4.	Immobilisations financières.....	146
3.3.	Les créances et dettes à plus d'un an.....	149
3.3.1.	Créances à plus d'un an .....	149
3.3.2.	Dettes à plus d'un an.....	149
3.4.	L'actif et le passif à court terme .....	150
3.4.1.	Actif à court terme.....	150
3.4.2.	Passif à court terme.....	161
CHAPITRE 4 - RUBRIQUES DU COMPTE DE RÉSULTATS .....		165
4.1.	Les ventes et les prestations .....	165
4.1.1.	Chiffre d'affaires .....	165
4.1.2.	Variation des en-cours de fabrication, produits finis et des commandes en cours d'exécution .....	166
4.1.3.	Production immobilisée .....	166
4.1.4.	Autres produits d'exploitation .....	166
4.1.5.	Produits d'exploitation non récurrents .....	167

4.2	<i>Le coût des ventes et prestations</i> .....	168
4.2.1.	Approvisionnements et marchandises .....	168
4.2.2.	Services et biens divers .....	169
4.2.3.	Rémunérations, charges sociales et pensions.....	170
4.2.4.	Amortissements et réductions de valeur sur frais d'établissement, sur immobilisations incorporelles et corporelles .....	171
4.2.5.	Réductions de valeur sur stocks, commandes en cours d'exécution et sur créances commerciales.....	171
4.2.6.	Autres charges d'exploitation .....	172
4.2.7.	Charges d'exploitation non récurrentes.....	173
4.2.8.	Bénéfice (ou perte) d'exploitation .....	173
4.3.	<i>Le résultat financier</i> .....	173
4.3.1.	Produits financiers .....	173
4.3.2.	Charges financières.....	174
4.4.	<i>Le résultat de l'exercice avant impôts</i> .....	175
4.5.	<i>L'impôt</i> .....	175
4.6.	<i>L'affectation du résultat</i> .....	176
4.6.1.	Résultat bénéficiaire.....	177
4.6.2.	Résultat déficitaire.....	179
CHAPITRE 5 - L'ANNEXE.....		181
5.1.	<i>Les tableaux obligatoires pour le schéma complet</i> .....	181
5.2.	<i>Les informations complémentaires</i> .....	190
5.3.	<i>Les droits et engagements hors bilan</i> .....	194
5.4.	<i>Les documents à déposer en même temps que les comptes annuels</i> .....	199
5.5.	<i>Le bilan social</i> .....	200
<b>PARTIE IV - EXPLOITATION DES DONNÉES COMPTABLES PAR LE CHEF D'ENTREPRISE .....</b>		<b>205</b>
CHAPITRE 1 - LE SYSTÈME COMPTABLE : LA BASE DE L'INFORMATION		
FINANCIÈRE PERTINENTE.....		207
1.1.	<i>Les comptes et le plan comptable</i> .....	207
1.1.1.	Les comptes généraux .....	208
1.1.2.	Les comptes particuliers.....	214
1.2.	<i>Les travaux de clôture</i> .....	215
1.2.1.	La balance de vérification.....	215
1.2.2.	L'établissement de l'inventaire.....	218
1.2.3.	Le rapprochement de l'inventaire et de la balance de vérification .....	220

1.2.4.	Le calcul de l'impôt sur le résultat .....	221
1.2.5.	Les balances définitives avant et après affectations et prélèvements.....	222
1.2.6.	Les comptes annuels .....	225
1.3.	<i>Les périodes et les résultats intermédiaires</i> .....	226
1.3.1.	L'exercice et la période comptable .....	226
1.3.2.	Les résultats intermédiaires.....	227
CHAPITRE 2 - L'EXPLOITATION DES DOCUMENTS INTERNES DISPONIBLES		
À PARTIR D'UNE COMPTABILITÉ INFORMATISÉE.....		229
2.1.	<i>Présentation des documents disponibles</i> .....	229
2.1.1.	Documents obligatoires .....	229
2.1.2.	Documents non obligatoires.....	236
2.2.	<i>Exploitation des principaux documents comptables internes</i> .....	245
2.2.1.	Contrôle de la cohérence de la comptabilité.....	257
2.2.2.	Exploitation de la balance des comptes généraux .....	263
2.2.3.	Exploitation de la balance âgée clients ou fournisseurs .....	274
CHAPITRE 3 - OBJECTIFS ET TECHNIQUES D'ANALYSE FINANCIÈRE.....		
3.1.	<i>Objectifs de l'analyse financière</i> .....	277
3.2.	<i>Outils de l'analyse financière</i> .....	278
3.2.1.	L'analyse horizontale .....	278
3.2.2.	L'analyse verticale .....	279
3.2.3.	La méthode des ratios .....	280
3.2.4.	La méthode des tableaux de flux.....	281
CHAPITRE 4 - ÉVALUATION DE LA STRUCTURE FINANCIÈRE DE L'ENTREPRISE.....		
L'ENTREPRISE.....		282
4.1.	<i>Le bilan restructuré</i> .....	282
4.2.	<i>Quelques ratios financiers</i> .....	284
4.2.1	Ratios de liquidité .....	284
4.2.2.	Ratios de solvabilité .....	287
4.2.3.	Ratios de rentabilité .....	289
4.3.	<i>Le fonds de roulement, le besoin en fonds de roulement et la trésorerie</i> .....	291
4.3.1.	Le fonds de roulement .....	291
4.3.2.	Le besoin en fonds de roulement (BFR) .....	292
4.3.3.	La trésorerie nette .....	294
4.3.4.	Comment améliorer sa trésorerie nette ?.....	298
4.4.	<i>Application chiffrée</i> .....	299

4.4.1.	Fonds de roulement – Besoin en fonds de roulement - Trésorerie.....	323
4.4.2.	Les ratios de liquidité .....	324
4.4.3.	Les ratios de solvabilité.....	326
4.4.4.	Les ratios de rentabilité .....	327
CHAPITRE 5 - ÉVALUATION DES DONNÉES D'EXPLOITATION .....		329
5.1	<i>Le compte de résultats restructuré : les soldes intermédiaires de gestion .....</i>	329
5.2.	<i>La valeur ajoutée (VA) .....</i>	331
5.3.	<i>La marge brute et la marge nette sur ventes .....</i>	334
5.3.1.	La marge brute sur ventes.....	334
5.3.2.	La marge nette sur ventes.....	335
5.4.	<i>Le cash-flow.....</i>	335
5.5.	<i>Application .....</i>	337
<b>CONCLUSION.....</b>		<b>345</b>
<b>BIBLIOGRAPHIE.....</b>		<b>347</b>
<b>INDEX.....</b>		<b>349</b>
<b>ANNEXES.....</b>		<b>353</b>
1.	PLAN COMPTABLE MINIMUM NORMALISÉ DES ENTREPRISES .....	353
2.	PLAN COMPTABLE MINIMUM NORMALISÉ POUR LES ASBL .....	363
	COMPTES ANNUELS : SCHÉMA COMPLET EN MILLIERS D'EUROS .....	373
3.	COMPTES-TITRES.....	432

# PARTIE I

## Définition et place de la comptabilité

Cette première partie de l'ouvrage nous permettra de définir la comptabilité et de délimiter la portée de celle-ci. Il y sera également question de la place que la comptabilité occupe par rapport aux autres outils de gestion et obligations légales de l'entreprise.

### Chapitre 1 - Définition

#### 1.1. Définition générale

La comptabilité est destinée à rassembler, conserver, combiner les informations utiles à la gestion de l'entreprise et à les présenter sous des formes exploitables.

Les informations sont de nature «monétaire». La comptabilité couvre toutes les activités de l'entreprise et constitue un outil de gestion essentiel de par l'information structurée qu'elle permet de dégager.