

Les cahiers de l'économie

Collection dirigée par Jacques André

Initiation à la comptabilité

corrigé et notes pédagogiques

Michel FRAMBACH

Érasme



Source : S.N.E.

Graphisme : P. Delgado

AVIS AUX UTILISATEURS

Depuis le 30 juin 1994, une nouvelle loi a fait évoluer la législation belge sur le droit d'auteur.


Cette loi transpose en droit belge quatre directives européennes destinées à protéger les auteurs et les éditeurs contre l'abus de la reprographie. Elle est entrée en vigueur le 1er janvier 1998, à la suite de la publication au *Moniteur belge* du 7 novembre 1997 de l'arrêté royal du 30 octobre 1997. Comme le présent ouvrage est déclaré par cette loi **œuvre protégée**, il est rappelé instamment que :

- seuls de **courts fragments** peuvent être reproduits et pour autant que cette reproduction ne porte **pas préjudice à l'édition de l'œuvre originale** (pour les reproductions d'œuvres fixées sur un support graphique, autorisées dans les limites de la Loi, consultez le site www.reprobel.be.) ;
- la **source complète** du présent ouvrage doit être citée (Michel Frambach, *Initiation à la comptabilité*, Namur, Éditions Érasme, 2004, numéro de la page d'où est extrait le fragment ou la citation) ;
- la reproduction du document devra donner lieu à la **perception de la rémunération des auteurs et des éditeurs** prévue par cette loi (art. 59 et 61) ;
- elle devra être **comptabilisée**, pour la période considérée, **dans la déclaration** à la société de gestion des droits (REPROBEL) ;
- le débiteur pourra être soumis à un **contrôle de la perception** des rémunérations.

Au cas où ces dispositions légales ne seraient pas respectées, les Éditions Érasme prendraient toutes les mesures qui s'imposent (y compris l'introduction d'une action judiciaire).

Nul n'est censé ignorer cet avertissement.

L'auteur - L'éditeur - Le directeur de collection

©  Éditions Érasme, 2004.

Éditions Érasme s.a., place Baudouin I^{er}, 2 - B-5004 Namur

ISBN 2-87127-832-6

DL 2004/0132/3

Imprimé en Belgique

Initiation

à la comptabilité

corrigé et notes pédagogiques

Avant-propos

L'orientation prioritaire de ce fascicule est de mettre l'élève face à des situations réalistes et progressives afin qu'il se rende compte que la comptabilité ne consiste pas en une simple résolution d'énoncés mais bien en une analyse systématique des pièces comptables d'une entreprise. Une telle approche devrait amener l'apprenant à comprendre le rôle primordial de la comptabilité dans le bon fonctionnement d'une entreprise.

Pour une bonne compréhension de cette première approche comptable, c'est volontairement que nous éviterons la notion de T.V.A. Dans le même ordre d'idée, le lecteur attentif constatera que tout ce qui est acheté est vendu : nous contournerons ainsi le problème de la variation de stock tout en gardant la possibilité de réaliser un premier compte de résultats. Le principe des journaux comptables ne sera pas évoqué et les quelques opérations proposées se feront au travers du grand-livre.

Un plan comptable simplifié est fourni en annexe.

Croisement des compétences et de l'objet du cours

Compétences	Objet Initiation à la comptabilité
Faire une recherche.	
Recueillir et traiter des informations en fonction d'une recherche.	X
Analyser des informations.	X
Synthétiser des informations.	X
Appliquer une théorie.	X
Maîtriser les acquis théoriques de base.	X
Appliquer des concepts, des modèles, des procédures appris.	X
Résoudre les problèmes par application des savoirs, concepts et procédures appris.	X

Savoirs et savoir-faire à mobiliser

- **Sur base d'une situation bilantaire et simulée, identifier les principaux comptes de l'actif et du passif ;**
- **À partir d'un bilan initial et de documents réels, supports d'opérations comptables, établir le bilan général et le compte de résultats.**

I. Situation d'apprentissage :

Sur base d'un bilan réel d'une petite entreprise, la SPRL Berloz, identifier les principaux postes de l'actif et du passif d'une petite entreprise sociétaire.

Sur base de documents réels, comme une facture* d'investissement ; une facture d'achat de marchandises, une facture de charges d'exploitation, une facture de ventes, un extrait de compte en banque, une pièce de caisse, un contrat de financement, dégager un **tableau des résultats** et établir le **bilan final**.

II. Questionnement des élèves en rapport avec la situation d'apprentissage :

1. Qu'est-ce qu'un bilan ?
 - ⇒ Que représentent les différents codes et comptes repris dans le bilan ?
 - ⇒ Qu'exprime le bilan ?
 - ⇒ Que représentent les comptes de bilan ?
2. Qu'elle est la classification des comptes de bilan dans le Plan Comptable Minimum Normalisé (P.C.M.N.) ?
3. Qu'est-ce qu'un compte de résultats ?
4. Comment fonctionnent les comptes ?
5. Comment évolue la situation patrimoniale d'une entreprise ?

III. Analyse et construction des savoirs :

BILAN DE LA SPRL BERLOZ (au 31 décembre 2002)

ACTIF	Codes	Exercice	PASSIF	Codes	Exercice
ACTIFS IMMOBILISES	20 à 28	149 225	CAPITAUX PROPRES	10 à 15	85 092
I. Frais d'établissement	20	1 000	I. Capital	10	85 035
III. Immobilisations corporelles	22 à 27	148 225	A. Capital souscrit	100	85 035
A. Terrains et constructions	22	125 000	III. Plus-values de réévaluation	12	
B. Installations, machines et outillage	23		V. Bénéfice reporté	140	57
C. Mobilier et matériel roulant	24	23 225	Perte reportée	141	
IV Immobilisations financières	28		DETTES	17 à 49	70 980
ACTIFS CIRCULANTS	29 à 58	6 847	VIII. Dettes à plus d'un an	17	69 724
V. Créances à plus d'un an	29		A. Dettes financières	172 à 174	69 724
A. Créances commerciales	290		1. Etablissements de crédit	173	69 724
B. Autres créances	291		2. Autres emprunts	174	
VI. Stocks et commandes en cours d'exécution	3		IX. Dettes à un an au plus	42/48	1 256
A. Stocks	30 à 36		A. Dettes à plus d'un an échéant dans l'année	42	
VII. Créances à un an au plus	40 à 41	1 543	B. Dettes financières	43	
A. Créances commerciales	40	1 543	1. Etablissements de crédit	430-433	
B. Autres créances	41		2. Autres emprunts	439	
VIII. Placements de trésorerie	50 à 53		C. Dettes commerciales	44	1 256
IX. Valeurs disponibles	54 à 58	5 304	1. Fournisseurs	440	1 256
			2. Effets à payer	441	
			E. Dettes fiscales, salariales et sociales	45	
			1. Impôts	450 à 453	
			2. Rémunérations et charges sociales	454 à 459	
TOTAL DE L'ACTIF	20 à 58	156 072	TOTAL DU PASSIF	10 à 49	156 072



1re Question :

Qu'est-ce qu'un bilan ?

La SPRL Berloz est un grand magasin de jeux vidéos. Observe et analyse son bilan simplifié reproduit ci-contre ; il a été établi au 31 décembre 2002.

Un **bilan** est un document en deux colonnes intitulées "**ACTIF**" et "**PASSIF**" qui décrit le patrimoine d'une entreprise ; **au passif**, sont recensées les ressources financières de l'entreprise ; **à l'actif**, ses avoirs, c'est-à-dire, les utilisations des différentes ressources financières.

Que représentent les différents codes et comptes repris dans le bilan ?

ACTIF

Frais d'établissement : (code 20)

Avant de commencer son activité la SPRL BERLOZ a dû payer des frais de notaire pour sa constitution.

Dans ces " frais d'établissement ", on regroupera non seulement les frais qui se rattachent à la constitution, mais aussi ceux qui sont liés au développement de l'entreprise, ou à sa restructuration de l'entreprise.

Immobilisations corporelles : (codes 22 à 27)

Pour pouvoir stocker ses marchandises, la SPRL BERLOZ a dû acheter un petit hangar dans un zoning industriel pour 125 000 €.

Le mobilier de l'entreprise est évalué à 23 225 €.

Dans les " immobilisations corporelles ", on regroupera l'ensemble des biens de toute nature acquis par l'entreprise pour être utilisés durablement pour l'exercice de son activité.

Créances* commerciales : (codes 290 ou 40)

Tous les clients de la SPRL BERLOZ n'ont pas payé leurs factures*.

La SPRL BERLOZ possède une créance qui sera payée dans l'année en cours.

Ce type de créances commerciales (code 40) concerne la livraison de biens ou la prestation de services et qui sont payées à un an au plus.



Valeurs disponibles : (code 54/58)

La SPRL BERLOZ dispose de 4985 € sur son compte courant à la banque ING. Il reste aussi en caisse 319 €.

On regroupera sous l'intitulé " valeurs disponibles " :

- les comptes à vue de l'entreprise dans les établissements de crédit ;
- les comptes à vue de l'entreprise à la banque de la poste ;
- l'argent qui se trouve dans la caisse.

PASSIF

Capital : (code 10, compte 100)

Les actionnaires ont mis à la disposition de la SPRL BERLOZ une somme de 85 035 € pour pouvoir commencer son activité. Ces 85 035 € ont, en partie, contribué à l'achat du hangar à marchandises.

Par l'inscription dans le compte, " capital " une société reconnaît être redevable envers ses ASSOCIES, du montant des ressources financières que ces derniers ont mis à sa disposition.

Bénéfice reporté : (code 14, compte 140)

Les objectifs d'une société sont de faire du bénéfice, la SPRL BERLOZ n'échappe pas à la règle : durant l'année 2002, elle a acheté et revendu des marchandises, avec une marge bénéficiaire.

En faisant apparaître le compte " Bénéfice reporté ", une société reconnaît avoir réalisé du bénéfice durant les années antérieures.

Dettes à plus d'un an : (code 17, comptes 172 à 174)

Pour démarrer son activité, la SPRL BERLOZ ne disposait pas assez d'argent (Les 85 035 € du capital mis à la disposition par les propriétaires étaient insuffisants.), la SPRL BERLOZ a donc emprunté 69 724 € auprès de la banque ING pour financer le reste de ses investissements.

Par l'inscription dans les comptes de " Dettes à plus d'un an ", une société reconnaît avoir une dette, dont l'échéance est supérieure à un an.



Dettes commerciales : (code 44, compte 440)

Durant l'année 2002 la SPRL BERLOZ a reçu des factures de marchandises de biens et services divers... Au 31 décembre, il lui restait encore quelques factures impayées, pour 1256 €.

En faisant apparaître des " Dettes commerciales " au passif de son bilan, une société reconnaît avoir une dette à court terme vis-à-vis d'un ou plusieurs fournisseurs.

Qu'exprime le bilan ?

Un bilan peut être comparé à la photographie (à un moment donné) du **patrimoine de l'entreprise** ; celle-ci serait prise sous deux angles différents :
- d'une part, un cliché de la composition des **ressources financières** (le passif) ;
- d'autre part un cliché des différents **emplois** de ces ressources (l'actif).

BILAN (ou patrimoine de l'entreprise)	
Actif	Passif
Avoirs ou utilisations données aux ressources financières	Ressources financières

Remarque importante : **L'ACTIF est toujours égal au PASSIF**, parce qu'on ne peut utiliser plus de ressources que celles dont on dispose.

Que représentent les comptes de bilan ?

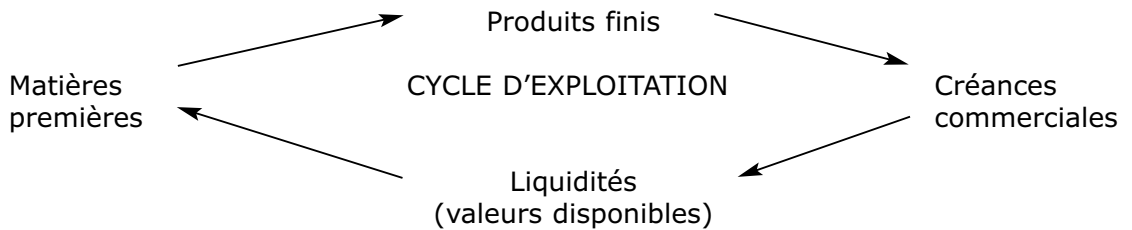
Les uns, appelés **comptes d'actif**, représentent les **emplois**, c'est-à-dire les utilisations données aux ressources financières. Ils sont classés par ordre de liquidité* croissante. Les valeurs les moins liquides sont classées en haut et les plus liquides en bas de l'actif du bilan.

Les autres comptes du bilan appelés **compte de passif** décrivent les différentes **sources de financement** de l'entreprise. Ils sont classés par ordre d'exigibilité croissante.

Que décrivent les **comptes d'actif** ?

Les éléments de l'**actif** peuvent être regroupés en deux grandes catégories :

- Les **actifs immobilisés** : ce sont les biens d'équipement acquis par l'entreprise et indispensables à son exploitation. Ils comprennent les terrains, les constructions, les machines, le matériel roulant... ;
- Les **actifs circulants** : ce sont les éléments de l'actif qui ne sont pas destinés à rester durablement dans l'entreprise et qui font partie du cycle d'exploitation.



Les **actifs circulants** comprennent les stocks (matières premières, produits semi-finis et finis), les créances sur les clients et les disponibilités.

Que décrivent les **comptes de passif** ?

Les éléments du **passif** peuvent être regroupés en deux grandes catégories :

- Les **fonds propres** : ce sont les fonds qui appartiennent aux propriétaires de l'entreprise et qui restent, de façon permanente à sa disposition. Ils comprennent le capital, ainsi que les bénéfices non distribués et conservés par l'entreprise.
- **Les dettes** : ce sont les fonds de l'entreprise empruntés à des tiers et qu'elle doit rembourser. Elles comprennent les dettes à long terme (échéance à plus d'un an) et les dettes à court terme (échéance à un an au plus).

Synthèse du Bilan

BILAN (ou patrimoine de l'entreprise)	
Actif	Passif
<p><u>Les actifs immobilisés</u> dont les immobilisations corporelles</p>	<p><u>Les fonds propres</u> dont le capital les réserves le bénéfice reporté</p>
<p><u>Les actifs circulants</u> dont</p> <ul style="list-style-type: none"> • les créances commerciales • les stocks* • les valeurs disponibles 	<p><u>Les dettes</u> dont</p> <ul style="list-style-type: none"> • les dettes à plus d'un an • les dettes à un an au plus <ul style="list-style-type: none"> - dettes commerciales - dettes fiscales salariales et sociales

avoirs ou utilisations

ressources financières



2ème Question :

Quelle est la classification des comptes de bilan dans le Plan Comptable Minimum Normalisé (P.C.M.N.) ?

Le Plan Comptable Minimum Normalisé comprend 5 **classes** définies par un **chiffre** pour les comptes de bilan. (consulter la page intérieure de la couverture du présent fascicule)

Chaque classe est divisée en **codes** définis par **deux chiffres**.

Chaque code étant lui-même divisé en **comptes** de **trois chiffres**.

Classe 1 : cette classe correspond aux comptes du passif à plus d'un an : fonds propres, dettes à plus d'un an.

Classe 2 : cette catégorie de comptes correspond aux comptes de l'actif immobilisé auquel on ajoute les créances à plus d'un an.

Classe 3 : cette classe est toute entière dévolue aux comptes de stocks et aux commandes en cours d'exécution.

Classe 4 : sont enregistrés dans cette classe, les comptes de créances et de dettes à un an au plus.

Classe 5 : cette catégorie de comptes est consacrée aux valeurs disponibles.

Schématiquement, les comptes de bilan sont répartis comme suit :

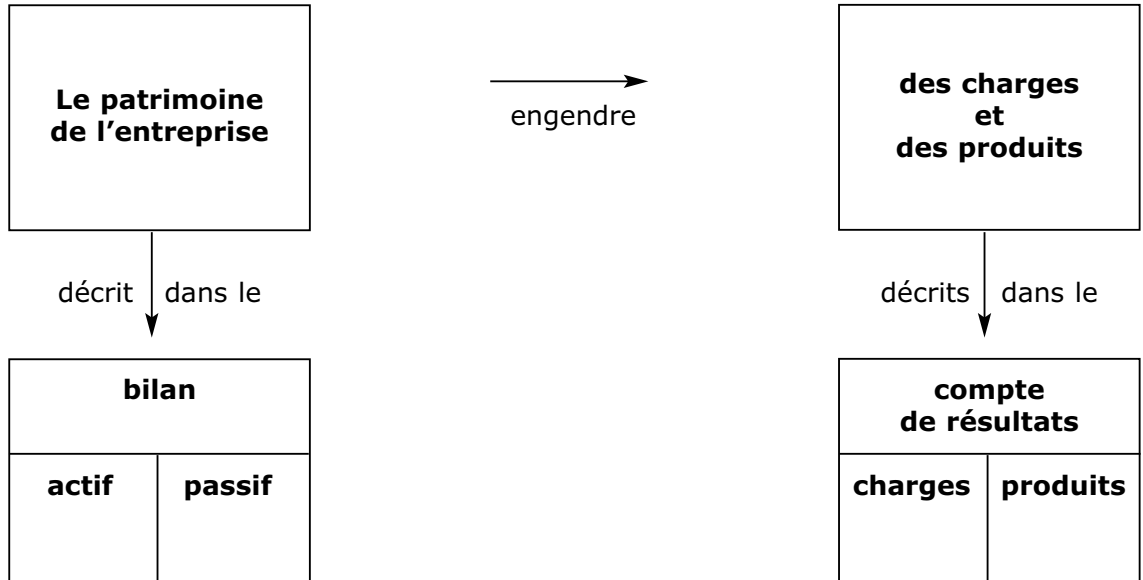
ACTIF	PASSIF
<u>Classe 2</u> Comptes d'actifs immobilisés et de créances à plus d'un an Immeubles, terrains, matériel, mobilier, créances à plus d'un an	<u>Classe 1</u> Comptes de capitaux propres et de dettes à plus d'un an Capital Emprunts à plus d'un an
<u>Classe 3</u> Comptes de stocks Marchandises Produits finis	
<u>Classe 4</u> Comptes de créances à moins d'un an Clients Autres créances à moins d'un an	<u>Classe 4</u> Comptes de dettes à moins d'un an Fournisseurs Autres dettes à moins d'un an
<u>Classe 5</u> Comptes financiers Banque Caisse	

3ème Question :



Qu'est-ce qu'un compte de résultats ?

Tout patrimoine engendre des charges et des produits. Ainsi, le patrimoine (actif et passif) d'une entreprise engendre lui aussi des charges et des produits qui seront décrits dans le compte de résultats.



Les charges sont donc des consommations effectuées pour produire et vendre les biens créés ou les services fournis par l'entreprise. Elles comprennent les achats de marchandises, les services et biens divers, les rémunérations...

Les produits regroupent principalement le chiffre d'affaires* réalisé par l'entreprise ainsi que les autres produits d'exploitation.

Le P.C.M.N. (en couverture intérieure) recense les principales charges et les principaux produits engendrés par une entreprise (classes 6 et 7).

Le compte de résultats est un tableau synthétisant les charges et les produits relatifs à l'activité de l'entreprise pour une période déterminée. La comparaison des charges et des produits permet d'indiquer le résultat de l'entreprise. Ce résultat peut être une **perte** ou un **bénéfice**.

Le compte de résultats peut aussi être présenté sous la forme d'une liste :

PRODUITS	+ 7		
Chiffre d'affaires	70	+	
- CHARGES	- 6		
Approvisionnements et marchandises	60	-	
Services et biens divers	61	-	
Rémunérations	62	-	
= BÉNÉFICE (ou PERTE)		+ (-)	

4ème Question :



Comment fonctionnent les comptes ?

Règle de fonctionnement des comptes de bilan :

Les comptes d'actif

qui **augmentent** sont DÉBITÉS
qui **diminuent** sont CRÉDITÉS

Les comptes de passif

qui **augmentent** sont CRÉDITÉS
qui **diminuent** sont DÉBITÉS

BILAN			
ACTIF		PASSIF	
Débit	Crédit	Débit	Crédit
+	-	-	+

Règle de fonctionnement des comptes de charges et de produits

Les comptes de charges

qui **augmentent** sont DÉBITÉS
qui **diminuent** sont CRÉDITÉS

Les comptes de produits

qui **augmentent** sont CRÉDITÉS
qui **diminuent** sont DÉBITÉS

À quelques rares exceptions près, les comptes de **charges** sont toujours **débités** ; les comptes de **produits** sont toujours **crédités**.

COMPTE DE RÉSULTATS			
CHARGES		PRODUITS	
Débit	Crédit	Débit	Crédit
+	-	-	+

L'ensemble des comptes forme le **grand-livre des comptes**.



5ème Question :

Comment établir un bilan et un compte de résultats ?

Le **bilan** décrit la situation patrimoniale de l'entreprise à un moment donné. C'est la photographie de ses **avoirs** et de ses **sources de financement**.

Mais, comme toute opération commerciale ou financière en modifie l'aspect, il faudrait en principe refaire un bilan après chaque opération, pour connaître la situation nouvelle ; cela est en pratique impossible...

On a donc mis au point une procédure qui permet d'établir le bilan une fois l'an. C'est ce que nous allons essayer de comprendre.

Application

Établir le bilan final et le compte de résultats de l'exercice 2003 de l'entreprise SPRL BERLOZ.

Le bilan initial est celui du dernier exercice ; il a été établi au 31 décembre 2002 (voir page 2).

Les opérations de l'exercice 2003 ont donné lieu aux pièces justificatives se trouvant dans l'encart central sur papier de couleur.

Résolution de l'application

1) Analyse

Opération (0) Établissement du bilan initial :

De quoi s'agit-il ?

Avant de commencer l'exercice comptable 2003, il faut d'abord établir son bilan initial et reporter les différents montants de ce bilan de la SPRL BERLOZ, établi au 31 décembre 2002, dans les comptes du grand-livre.

En vertu de la continuité des opérations comptables, le bilan final de l'exercice 2002 devient le bilan initial de l'exercice 2003.

Note : Les valeurs disponibles comprennent 4935 € en banque et 319 € en caisse.

Opération (1) Achat de marchandises :

De quoi s'agit-il ?

Pour pouvoir vendre, il faut acheter. La SPRL BERLOZ achète à la société SEGA du matériel de jeux informatiques. Elle dispose maintenant de marchandises destinées à être revendues pour un montant de 4925 €.

Comment l'imputer ?*

Les charges augmentant (+), nous débitons le compte 604 du grand-livre. En contrepartie les dettes vis-à-vis des fournisseurs augmentent (+) ; nous créditons donc le compte 440 du grand-livre.



Opération (2) Achat de fournitures :

De quoi s'agit-il ?

Pour travailler, il faut du petit matériel. La SPRL BERLOZ achète à la Maison PABEAU des fournitures de bureau, pour 212,95 €. Elles seront livrées le jour même et payées le lendemain par caisse. Ces fournitures sont destinées à être utilisées. Elles constituent une charge pour l'entreprise.

Comment l'imputer ?

Les charges augmentant (+), nous débitons le compte 612 du grand-livre. En contrepartie les dettes* vis-à-vis des fournisseurs augmentent (+) ; nous créditons donc le compte 440 du grand-livre.

Opération (3) Acquisition de matériel roulant :

De quoi s'agit-il ?

Pour prospecter ses clients, la SPRL BERLOZ a besoin d'un véhicule. Elle achète une voiture à la SPRL HERVE. Il s'agit ici d'un bien d'équipement (ou investissement) acquis par l'entreprise et indispensable à son exploitation. La banque, par l'intermédiaire d'un contrat de financement va prêter 15.000 € à la SPRL BERLOZ pour l'acquisition de cette voiture.

Comment l'imputer ?

Les avoirs de la SPRL BERLOZ augmentant (+), nous débitons le compte 241 du grand-livre. En contrepartie les dettes vis-à-vis des fournisseurs augmentent (+) ; nous créditons donc le 440 du grand livre.



Opération (4) Achat de services :

De quoi s'agit-il ?

VARTEC TELECOM est une société de service de téléphonie. Téléphoner constitue, en effet, une charge incontournable pour l'entreprise.

Comment l'imputer ?

Les charges augmentant (+), nous débitons le compte 616 du grand-livre de 6,89 €. En contrepartie les dettes* vis-à-vis des fournisseurs augmentent (+) ; nous créditons donc le compte 440 du grand-livre.

Opération (5) Vente de marchandises :

De quoi s'agit-il ?

La SPRL BERLOZ revend pour 7945,72 €, à la société LIGNE VERTE, la marchandise qu'elle a achetée à son grossiste*.

Comment l'imputer ?

Tant que la société LIGNE VERTE n'a pas payé, la SPRL possède une créance sur son client (+), nous débitons le compte 400. Cette vente qui fait augmenter (+) son chiffre d'affaires constitue un produit d'exploitation pour l'entreprise ; nous créditons donc le compte 700 du grand livre.



Opération (6) Paiement par caisse de fournitures à la Maison Pabeau :

De quoi s'agit-il ?

Les fournitures de bureau ayant été livrées le jour même de la commande par la MAISON PABEAU, la SPRL BERLOZ paie, le lendemain, en prélevant 212,95 € de sa caisse.

Comment l'imputer ?

Les valeurs disponibles en caisse de la SPRL diminuant (-), nous créditons le compte 570. En contrepartie, ses dettes diminuent (-) ; nous débitons donc le compte fournisseurs du montant de la facture.

Opération (7) Paiement par banque d'un fournisseur :

De quoi s'agit-il ?

Les marchandises de la société SEGA ont été livrées par un transporteur indépendant, il ne s'occupe pas des paiements.

Après réception de la facture, la SPRL BERLOZ effectue son paiement de 4925 € via un transfert bancaire.

Comment l'imputer ?

Les valeurs disponibles en banque de la SPRL diminuant (-), nous créditons le compte 550. En contrepartie ses dettes diminuent (-) ; nous débitons donc le compte fournisseurs du montant de la facture.



Opération (8) Réception du paiement d'un client par la banque :

De quoi s'agit-il ?

Les marchandises que nous avons facturées et livrées à la société LIGNE VERTE pour un montant de 7945,72 € nous sont payées par sa banque.

Comment l'imputer ?

Les valeurs disponibles en banque de la SPRL BERLOZ augmentant (+), nous débitons le compte 550. En contrepartie ses créances commerciales diminuent (-) ; nous créditons donc le compte 400 " Clients " du montant de la facture.

Opération (9) Paiement par banque d'un fournisseur de services :

De quoi s'agit-il ?

En téléphonie, un décompte est fait mensuellement. Après réception de ce décompte par le biais d'une facture, la SPRL BERLOZ effectue le paiement de 6,89 € via un transfert bancaire.

Comment l'imputer ?

Les valeurs disponibles en banque de la SPRL diminuant (-), nous créditons le compte 550. En contrepartie ses dettes diminuent (-) ; nous débitons donc le compte fournisseurs du montant de la facture.



Opération (10) Contrat de financement :

De quoi s'agit-il ?

Au travers du contrat de financement, la banque nous octroie un crédit de 15 000 € pour financer l'acquisition d'un véhicule ; la banque règle ensuite directement le fournisseur.

Comment l'imputer ?

Le crédit bancaire de la SPRL BERLOZ augmentant (+) nous créditions le montant dans le compte 173 qui est un compte de dette à plus d'un an. En contrepartie, ses dettes à moins d'un an diminuent (-) : nous débitons donc le compte n° 440 Fournisseurs du montant de la facture.

2) Calcul du résultat

Dresse à présent sous forme de liste le compte de résultats de la société Berloz.

COMPTE DE RÉSULTATS SIMPLIFIÉ			
PRODUITS	7	7945,72	
Chiffre d'affaires	70	7945,72	
- CHARGES	6	-5144,84	
Approvisionnements et marchandises	60	-4925,00	
Services et biens divers	61	-219,84	
= BÉNÉFICE	2800,88		

3) Établissement de la nouvelle situation patrimoniale provisoire

Représente de manière simplifiée la nouvelle situation patrimoniale provisoire de la SPRL Berloz en imputant les nouveaux soldes des comptes d'actif et de passif du grand-livre.

ACTIF	Codes	Exercice	PASSIF	Codes	Exercice
ACTIFS IMMOBILISES	20 à 28	164 225	CAPITAUX PROPRES	10 à 15	85 092
I. Frais d'établissement	20	1000	I. Capital	10	85 035
III. Immobilisations corporelles	22 à 27	163 225	A. Capital souscrit	100	85 035
A. Terrains et constructions	22	125 000	III. Plus-values de réévaluation	12	
B. Installations, machines et outillage	23		V. Bénéfice reporté	140	57
C. Mobilier et matériel roulant	24	38 225	Perte reportée	141	
IV Immobilisations financières	28		DETTES	17 à 49	85 980
ACTIFS CIRCULANTS	29 à 58	9 647,88	VIII. Dettes à plus d'un an	17	84 724
V. Créances à plus d'un an	29		A. Dettes financières	172 à 174	84 724
A. Créances commerciales	290		1. Etablissements de crédit	173	84 724
B. Autres créances	291		2. Autres emprunts	174	
VI. Stocks et commandes en cours d'exécution	3		IX. Dettes à un an au plus	42/48	1 256
A. Stocks	30 à 36		A. Dettes à plus d'un an échéant dans l'année	42	
VII. Créances à un an au plus	40 à 41	1 543	B. Dettes financières	43	
A. Créances commerciales	40	1 543	1. Etablissements de crédit	430 - 433	
B. Autres créances	41		2. Autres emprunts	439	
VIII. Placements de trésorerie	50 à 53		C. Dettes commerciales	44	1 256
IX. Valeurs disponibles	54 à 58	8 104,88	1. Fournisseurs	440	1 256
			2. Effets à payer	441	
			E. Dettes fiscales, salariales et sociales	45	
			1. Impôts	450 à 453	
			2. Rémunérations et charges sociales	454 à 459	
TOTAL DE L'ACTIF	20 à 58	173 872,88	TOTAL DU PASSIF	10 à 49	171 072

Remarque : Dans cette nouvelle situation patrimoniale provisoire, le total de l'actif n'est pas égal au total du passif, parce que nous n'avons pas tenu compte de l'impact du résultat de l'exercice sur le patrimoine passif de l'entreprise.

Pour arriver à l'égalité

$$\text{ACTIF} = \text{PASSIF}$$

Il faut tenir compte de l'affectation du résultat et établir un **bilan après affectation**.

4) Établissement du bilan après affectation

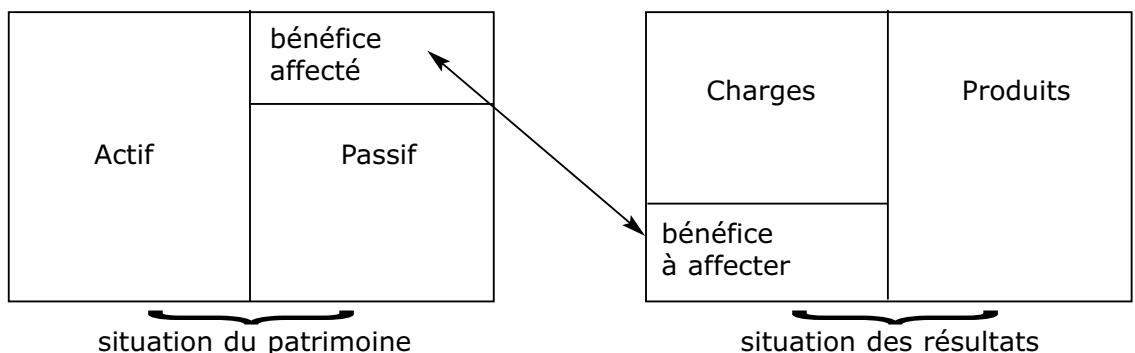
En additionnant les montants de l'actif et du passif, tu auras constaté, dans la nouvelle situation patrimoniale provisoire, que :

- 1) le total de l'actif est différent du total du passif ;
- 2) la différence entre le total de l'actif et celui du passif correspond au montant du bénéfice.

Cette constatation permet d'écrire une autre égalité fondamentale de la comptabilité à partie double, à savoir :

$\text{Actif} - \text{Passif} = \text{Produits} - \text{Charges} = \text{Bénéfice (ou Perte)}$
--

Graphiquement cette égalité peut se représenter comme suit :



Cette différence s'appelle le **bénéfice** qui est un bénéfice **à affecter** dans le compte de résultats, et qui apparaîtra, après son intégration du bilan, comme un **bénéfice affecté**.

L'opération qui clôture la situation des résultats de l'entreprise pour en intégrer l'impact dans le bilan s'appelle **l'affectation du résultat** ; elle consiste à convertir en termes patrimoniaux, c'est-à-dire en termes bilantaires, la différence entre les produits et les charges.

Cette opération se comptabilisera comme suit :

Le bénéfice sera affecté au crédit du compte Bénéfice reporté (140) par le débit du compte Bénéfice à reporter (693)

140 Bénéfice reporté			693 Bénéfice à reporter	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
	<div style="border: 1px solid black; display: inline-block; padding: 2px 10px;">2800,88</div> montant	← →		<div style="border: 1px solid black; display: inline-block; padding: 2px 10px;">2800,88</div> montant

Après cette ultime opération, le bilan sera définitivement clôturé et l'égalité **ACTIF = PASSIF** sera à nouveau respectée.

Établis maintenant le bilan final.

ACTIF	Codes	Exercice	PASSIF	Codes	Exercice
ACTIFS IMMOBILISES	20 à 28	164 225	CAPITAUX PROPRES	10 à 15	87 892,88
I. Frais d'établissement	20	1 000	I. Capital	10	85 035
			A. Capital souscrit	100	85 035
III. Immobilisations corporelles	22 à 27	163 225	III. Plus-values de réévaluation	12	
A. Terrains et constructions	22	125 000			
B. Installations, machines et outillage	23				
C. Mobilier et matériel roulant	24		V. Bénéfice reporté	140	2 857,88
IV Immobilisations financières	28	38 225	Perte reportée	141	
ACTIFS CIRCULANTS	29 à 58	9 647,88	DETTES	17 à 49	85 980
V. Créances à plus d'un an	29		VIII. Dettes à plus d'un an	17	84 724
A. Créances commerciales	290		A. Dettes financières	172 à 174	84 724
B. Autres créances	291		1. Etablissements de crédit	173	84 724
VI. Stocks et commandes en cours d'exécution	3		2. Autres emprunts	174	
A. Stocks	30 à 36		IX. Dettes à un an au plus	42/48	1 256
B. Autres créances	37		A. Dettes à plus d'un an échéant dans l'année	42	
VII. Créances à un an au plus	40 à 41	1 543	B. Dettes financières	43	
A. Créances commerciales	40	1 543	1. Etablissements de crédit	430 - 433	
B. Autres créances	41		2. Autres emprunts	439	
VIII. Placements de trésorerie	50 à 53		C. Dettes commerciales	44	1 256
IX. Valeurs disponibles	54 à 58	8 104,88	1. Fournisseurs	440	1 256
			2. Effets à payer	441	
			E. Dettes fiscales, salariales et sociales	45	
			1. Impôts	450 à 453	
			2. Rémunérations et charges sociales	454 à 459	
TOTAL DE L'ACTIF	20 à 58	173 872,88	TOTAL DU PASSIF	10 à 49	173 872,88

Modalité de l'épreuve	Forme : écrite Temps : 50 minutes Documents remis à l'élève : un bilan vierge un grand-livre vierge
-----------------------	---

Énoncé :

L'entreprise Schumakers vend des appareils Hi-Fi de tous types. Au 1^{er} mars 2002, sa situation est la suivante :

- Immeuble : 80 000 €
- Capital propre : 94 350 €
- Mobilier : 5 000 €
- Bénéfice reporté : 11 250 €
- Caisse espèces : 5 600 €
- Compte courant : 15 000 €

Tout au long du mois, elle enregistre les opérations suivantes :

- 1° Le 02/03, achat de sept chaînes hi-fi Kenwood, prix unitaire 190 € à la société Philips. (Facture d'achat n°1.)
- 2° Le 07/03, vente de quatre chaînes hi-fi Kenwood à Piron, prix de vente unitaire 285 €. (Facture de vente n°1.)
- 3° Le 09/03, vente de trois chaînes hi-fi Kenwood à Locht, prix de vente unitaire 285 €. (Facture de vente n°2.)
- 4° Le 10/03, paiement de la facture d'achat n°1 de chez Philips par la caisse pour l'achat du 02/03.
- 5° Le 12/03, Piron paye la facture de vente n°1 par la caisse.
- 6° Le 15/03, achat d'un nouveau mobilier de bureau chez IKEA pour 1250 € ainsi que des ampoules pour 5 €.
- 7° Le 20/03, réception de l'extrait de compte ; IKEA a bien été payé et Locht a versé son dû.

Sur base de l'énoncé :

- Établis le bilan initial.
- Passe les écritures dans le grand-livre des comptes.
- Dresse le compte de résultats.
- Affecte le résultat.
- Établis le bilan final.

Lexique

Chiffre d'affaires : Total des ventes effectuées pendant une période déterminée.

Créance : Droit en vertu duquel une personne peut exiger quelque chose de quelqu'un, et spécialement une somme d'argent.

Dette : Ce qu'une personne doit à une autre et spécialement une somme d'argent.

Facture : Pièce comptable indiquant la quantité, la nature et les prix des marchandises vendues, des services exécutés.

Grossiste : Marchand en gros, intermédiaire entre le détaillant et le producteur ou le fabricant.

Imputer : Porter en compte, appliquer à un compte déterminé.

Liquidité : La liquidité est l'aptitude d'un bien ou d'une créance à être transformé en monnaie.

Stock : Quantité de marchandises en réserve.

Table des matières

<i>Avant-propos</i>	1
<i>Tableau de croisement des compétences et de l'objet du cours</i>	1
<i>Savoirs et savoir-faire à mobiliser</i>	1
<i>I. Situation d'apprentissage</i>	2
<i>II. Questionnement des élèves en rapport avec la situation d'apprentissage</i>	2
<i>III. Analyse et construction des savoirs</i>	2
1. Qu'est-ce qu'un bilan ?.....	3
2. Quelle est la classification des comptes de bilan dans le P.C.M.N. ?	7
3. Qu'est-ce qu'un compte de résultats ?	8
4. Comment fonctionnent les comptes ?	9
5. Comment établir un bilan et un compte de résultats ?	10
<i>Application</i>	10
<i>Résolution de l'application</i>	10
1. Analyse	10
2. Calcul du résultat	15
3. Établissement de la nouvelle situation patrimoniale provisoire	16
4. Établissement du bilan après affectation	17
<i>Évaluation</i>	19
<i>Lexique</i>	20
Encart couleur	I - IV
.....	A - H

PLAN COMPTABLE MINIMUM NORMALISE (P.C.M.N.)

COMPTES DE BILAN

CLASSE 1	CLASSE 2	CLASSE 3	CLASSE 4	CLASSE 5
Fonds propres, provisions pour risques et charges et dettes à + 1 an	Frais d'établissement, actifs immobilisés et créances à + 1 an	Stocks et commandes en cours d'exécution	Créances et dettes à 1 an au plus	Placements de trésorerie et valeurs disponibles
10 CAPITAL 100 Capital souscrit 14 BENEFICE REPORTE 140 Bénéfice reporté 17 DETTES A PLUS D'UN AN 173 Etablissements de crédit 174 Autres emprunts 175 Dettes commerciales	20 FRAIS D'ETABLISSEMENT 22 TERRAINS ET CONSTRUCTIONS 220 Terrains 221 Constructions 23 INSTALLATIONS, MACHINES ET OUTILLAGE 230 i.m.o. 24 MOBILIER ET MATERIEL ROULANT 240 Mobilier et matériel de bureau 241 Matériel roulant 29 CREANCES A PLUS D'UN AN 290 Créances commerciales	34 MARCHANDISES 340 Marchandises en stock	40 CREANCES COMMERCIALES 4000 Clients 41 AUTRES CREANCES 411 TVA sur achats 416 Autres créances diverses 42 DETTES A PLUS D'UN AN ECHEANT DANS L'ANNEE 43 DETTES FINANCIERES 433 Etablissements de crédit 439 Autres emprunts 44 DETTES COMMERCIALES 440 Fournisseurs 45 DETTES FISCALES, SALARIALES ET SOCIALES 451 TVA sur ventes 451 Compte courant de l'Administration TVA 452 Impôts et taxes à payer	54 VALEURS ECHUES A L'ENCAISSEMENT 55 ETABLISSEMENTS DE CREDIT 550 Banque Compte courant 550 Chèques et virements émis (-) 56 POSTCHEQUE 560 Postchèque Compte courant 561 Chèques et virements émis (-) 57 CAISSE 570 Caisse espèces 578 Caisse timbres

COMPTES DE RÉSULTATS

CLASSE 6	CLASSE 7
Charges	Produits
60 APPROVISIONNEMENT ET MARCHANDISES 600 Achats de matières premières 604 Achats de marchandises 61 SERVICES ET BIENS DIVERS 610 Loyers et charges locatives 611 Entretien et réparations 612 Fournitures faites à l'entreprise 613 Rétribution des tiers 614 Frais de publicités 615 Frais de réception et restaurant 616 Télécommunications et postes 62 RÉMUNÉRATIONS 620 Rémunérations 621 Cotisations patronales d'assurances sociales 623 Autres frais de personnel 69 AFFECTATION DU RÉSULTAT 693 Bénéfice à reporter	70 CHIFFRE D'AFFAIRES 700 Ventes de marchandises 701 Ventes de produits finis 707 Prestations de services

GRAND-LIVRE DE L'ENTREPRISE SCHUMAKERS

ACTIF	PASSIF	CHARGES	PRODUITS																
<table border="1"><tr><td>Débit</td><td>Crédit</td></tr><tr><td> </td><td> </td></tr></table>	Débit	Crédit			<table border="1"><tr><td>Débit</td><td>Crédit</td></tr><tr><td> </td><td> </td></tr></table>	Débit	Crédit			<table border="1"><tr><td>Débit</td><td>Crédit</td></tr><tr><td> </td><td> </td></tr></table>	Débit	Crédit			<table border="1"><tr><td>Débit</td><td>Crédit</td></tr><tr><td> </td><td> </td></tr></table>	Débit	Crédit		
Débit	Crédit																		
Débit	Crédit																		
Débit	Crédit																		
Débit	Crédit																		
<table border="1"><tr><td>Débit</td><td>Crédit</td></tr><tr><td> </td><td> </td></tr></table>	Débit	Crédit			<table border="1"><tr><td>Débit</td><td>Crédit</td></tr><tr><td> </td><td> </td></tr></table>	Débit	Crédit			<table border="1"><tr><td>Débit</td><td>Crédit</td></tr><tr><td> </td><td> </td></tr></table>	Débit	Crédit			<table border="1"><tr><td>Débit</td><td>Crédit</td></tr><tr><td> </td><td> </td></tr></table>	Débit	Crédit		
Débit	Crédit																		
Débit	Crédit																		
Débit	Crédit																		
Débit	Crédit																		
<table border="1"><tr><td>Débit</td><td>Crédit</td></tr><tr><td> </td><td> </td></tr></table>	Débit	Crédit			<table border="1"><tr><td>Débit</td><td>Crédit</td></tr><tr><td> </td><td> </td></tr></table>	Débit	Crédit			<table border="1"><tr><td>Débit</td><td>Crédit</td></tr><tr><td> </td><td> </td></tr></table>	Débit	Crédit			<table border="1"><tr><td>Débit</td><td>Crédit</td></tr><tr><td> </td><td> </td></tr></table>	Débit	Crédit		
Débit	Crédit																		
Débit	Crédit																		
Débit	Crédit																		
Débit	Crédit																		
<table border="1"><tr><td>Débit</td><td>Crédit</td></tr><tr><td> </td><td> </td></tr></table>	Débit	Crédit			<table border="1"><tr><td>Débit</td><td>Crédit</td></tr><tr><td> </td><td> </td></tr></table>	Débit	Crédit			<table border="1"><tr><td>Débit</td><td>Crédit</td></tr><tr><td> </td><td> </td></tr></table>	Débit	Crédit			<table border="1"><tr><td>Débit</td><td>Crédit</td></tr><tr><td> </td><td> </td></tr></table>	Débit	Crédit		
Débit	Crédit																		
Débit	Crédit																		
Débit	Crédit																		
Débit	Crédit																		
<table border="1"><tr><td>Débit</td><td>Crédit</td></tr><tr><td> </td><td> </td></tr></table>	Débit	Crédit			<table border="1"><tr><td>Débit</td><td>Crédit</td></tr><tr><td> </td><td> </td></tr></table>	Débit	Crédit			<table border="1"><tr><td>Débit</td><td>Crédit</td></tr><tr><td> </td><td> </td></tr></table>	Débit	Crédit			<table border="1"><tr><td>Débit</td><td>Crédit</td></tr><tr><td> </td><td> </td></tr></table>	Débit	Crédit		
Débit	Crédit																		
Débit	Crédit																		
Débit	Crédit																		
Débit	Crédit																		
<table border="1"><tr><td>+</td><td>-</td></tr></table>	+	-	<table border="1"><tr><td>-</td><td>+</td></tr></table>	-	+	<table border="1"><tr><td>+</td><td>-</td></tr></table>	+	-	<table border="1"><tr><td>-</td><td>+</td></tr></table>	-	+								
+	-																		
-	+																		
+	-																		
-	+																		

GRAND-LIVRE DE LA SPRL BERLOZ

ACTIF		PASSIF		CHARGES		PRODUITS	
200 Frais d'établissement	100 Capital souscrit	604 Achats de marchandises	700 ventes de marchandises				
Débit	Débit	Débit	Débit			Débit	Crédit
Crédit	Crédit	Crédit	Crédit			Crédit	Crédit
140 1 000	85 035	614 925	85 035	4 925	810 492,5	7 945 721,5	
1 000	80 850,5		85 035			7 945,72	
222 Terrains Bâis	140 Bénéfice reporté	612 Fournitures					
Débit	Débit	Débit	Débit			Débit	Crédit
Crédit	Crédit	Crédit	Crédit			Crédit	Crédit
601 25 000	57 (0)	212 95	57 (0)	212 95	810 212,95		
125 000	57		57				
240 Mobilier	173 Habissements de crédit	616 Télécommunications et postes					
Débit	Débit	Débit	Crédit			Débit	Crédit
Crédit	Crédit	Crédit	Crédit			Crédit	Crédit
001 23 225	69 724 (0)	141 6,89	15 000 (10)	141 6,89	810 6,89		
23 225	84 724						
241 Matériel roulant	440 Fournisseurs						
Débit	Débit		Crédit			Débit	Crédit
Crédit	Crédit		Crédit			Crédit	Crédit
651 15 000	212,95		1 256 (0)				
15 000	4 925 (1)		4 925 (1)				
	6,89		212 95 (2)				
	15 000 (3)		15 000 (3)				
	6,89 (4)		6,89 (4)				
	20 144,84		21 400,84				
	80 1 256						
+	-	+	+	+	-	-	+

GRAND-LIVRE DE LA SPRL BERLOZ

ACTIF		PASSIF		CHARGES		PRODUITS	
Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
1000 Clients							
001 543	7 945,72 (8)						
(5) 7 945,72							
9 488,72	7 945,72						
550 Compte courant							
Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
103 4 985	4 925 (7)						
181 7 945,72	6 89 (9)						
12 930,72	4 931,89						
	SD 7 998,83						
570 Caisse espèces							
Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
100 319	212,95 (6)						
319	212,95						
	SD 106,05						
Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
+ -	+ -	- +	+ -	- +	+ -	- +	+ -

GRAND-LIVRE DE L'ENTREPRISE SCHUMAKERS

ACTIF	PASSIF	CHARGES	PRODUITS																								
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">Débit</td> <td style="padding: 5px;"> </td> <td style="padding: 5px;">Crédit</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td></td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> </table>	Débit		Crédit				<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">Débit</td> <td style="padding: 5px;"> </td> <td style="padding: 5px;">Crédit</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td></td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> </table>	Débit		Crédit				<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">Débit</td> <td style="padding: 5px;"> </td> <td style="padding: 5px;">Crédit</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td></td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> </table>	Débit		Crédit				<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">Débit</td> <td style="padding: 5px;"> </td> <td style="padding: 5px;">Crédit</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td></td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> </table>	Débit		Crédit			
Débit		Crédit																									
Débit		Crédit																									
Débit		Crédit																									
Débit		Crédit																									
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">Débit</td> <td style="padding: 5px;"> </td> <td style="padding: 5px;">Crédit</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td></td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> </table>	Débit		Crédit				<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">Débit</td> <td style="padding: 5px;"> </td> <td style="padding: 5px;">Crédit</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td></td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> </table>	Débit		Crédit				<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">Débit</td> <td style="padding: 5px;"> </td> <td style="padding: 5px;">Crédit</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td></td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> </table>	Débit		Crédit				<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">Débit</td> <td style="padding: 5px;"> </td> <td style="padding: 5px;">Crédit</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td></td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> </table>	Débit		Crédit			
Débit		Crédit																									
Débit		Crédit																									
Débit		Crédit																									
Débit		Crédit																									
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">Débit</td> <td style="padding: 5px;"> </td> <td style="padding: 5px;">Crédit</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td></td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> </table>	Débit		Crédit				<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">Débit</td> <td style="padding: 5px;"> </td> <td style="padding: 5px;">Crédit</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td></td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> </table>	Débit		Crédit				<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">Débit</td> <td style="padding: 5px;"> </td> <td style="padding: 5px;">Crédit</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td></td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> </table>	Débit		Crédit				<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">Débit</td> <td style="padding: 5px;"> </td> <td style="padding: 5px;">Crédit</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td></td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> </table>	Débit		Crédit			
Débit		Crédit																									
Débit		Crédit																									
Débit		Crédit																									
Débit		Crédit																									
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">Débit</td> <td style="padding: 5px;"> </td> <td style="padding: 5px;">Crédit</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td></td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> </table>	Débit		Crédit				<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">Débit</td> <td style="padding: 5px;"> </td> <td style="padding: 5px;">Crédit</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td></td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> </table>	Débit		Crédit				<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">Débit</td> <td style="padding: 5px;"> </td> <td style="padding: 5px;">Crédit</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td></td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> </table>	Débit		Crédit				<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">Débit</td> <td style="padding: 5px;"> </td> <td style="padding: 5px;">Crédit</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td></td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> </table>	Débit		Crédit			
Débit		Crédit																									
Débit		Crédit																									
Débit		Crédit																									
Débit		Crédit																									
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">Débit</td> <td style="padding: 5px;"> </td> <td style="padding: 5px;">Crédit</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td></td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> </table>	Débit		Crédit				<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">Débit</td> <td style="padding: 5px;"> </td> <td style="padding: 5px;">Crédit</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td></td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> </table>	Débit		Crédit				<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">Débit</td> <td style="padding: 5px;"> </td> <td style="padding: 5px;">Crédit</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td></td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> </table>	Débit		Crédit				<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">Débit</td> <td style="padding: 5px;"> </td> <td style="padding: 5px;">Crédit</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td></td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> </table>	Débit		Crédit			
Débit		Crédit																									
Débit		Crédit																									
Débit		Crédit																									
Débit		Crédit																									
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">+</td> <td style="padding: 5px;"></td> <td style="padding: 5px;">-</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td></td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> </table>	+		-				<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">-</td> <td style="padding: 5px;"></td> <td style="padding: 5px;">+</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td></td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> </table>	-		+				<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">+</td> <td style="padding: 5px;"></td> <td style="padding: 5px;">-</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td></td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> </table>	+		-				<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">-</td> <td style="padding: 5px;"></td> <td style="padding: 5px;">+</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td></td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> </table>	-		+			
+		-																									
-		+																									
+		-																									
-		+																									

Opération 2

Maison Pabeau rue des Abricots 34 – 7000 MONS
ING 340 1465724 92
TVA BE 234 451 901
RCM 871 251
Tel. 065/34 51 37



Facture

N° de facture 2003/01
Date de facturation 02/03/03
Nat. Client BERLOZ
Échéance 30 jours fin de mois
T.V.A BE 688-356-639

SPRI. BERLOZ
Rue des Histoires 56
7000 MONS

Quantité	Article	Unités	Description	Remise %	R.T.	Prix unitaire	Total
3	362648	1	Porte-copies automatiques A4			41.48	124.44
2	203640	1	Perforateurs puissants 6,3 mm			34.13	68.26
1	404026	100	Boîtes à archives			20.25	20.25
Sous-total							212.95
T.V.A							0
Frais de livraison							0
Divers							0
Montant à verser							212.95



Paiement cash le 3 mars

HERVE SPRL
Avenue de l'Enseignement 5

5000

Namur

Facture*Facturé à :*

SPRL BERLOZ
Rue des Histories 56
7000 Mons

N° de facture : 230010
Date de facturation : 05/01/003
Réf. Client : 4562

Quantité	Article	Description	Références	Remise %	R.T.	Prix unitaire	Total
1	Audi A3					15000,00	15 000,00
		MOTEUR	AGN074392				
		CHASSIS	WAUZZZ8LZWA030370				
		COULEUR	BLEU				
		ALESAGE	810				
		CYLINDREE	1751				
Sous-total							15 000,00
T.V.A							0,00
Frais de livraison							
Divers							
Montant à verser							15 000,00



Téléphone : 04/367.59.78
FAX: 04/367.59.79
T.V.A. : BE 605 046 012
DEXIA : 068-5622521-62

www

1636

.be

Vartec Telecom

F A C T U R E

Var Tec Telecom SPRL
Avenue de tervuren 13 a
1040 Bruxelles
Tel : 0800 31245
Numéro de TVA : BE 479097351
Numéro de compte : 721-5405245-08
R.C.B. : 663313

N° de facture: **800188**
Date de: **04/01/03**
Facturation: **BERLOZ**
Ad. Client: **BERLOZ**

Facturé à :

SPRL BERLOZ
Rue des Histoires.56
7000 Mons

TVA : BE 688 356 639


Date	Heure	Numéro appelé	Destination	Durée	Coût
International					
12/12/2002	11:42:01	0035223649238	Luxembourg	00:09:57	1.11
16/12/2002	19:02:59	00352317209	Luxembourg	00:01:45	0.19
29/12/2002	19:26:48	0033325703329	France	00:01:47	0.12
Mobile National					
11/12/2002	11:44:01	0498707576		00:01:18	0.57
14/12/2002	08:59:36	0474573074		00:00:36	0.57
25/12/2002	11:22:52	0497303825		00:00:37	0.57
26/12/2002	11:46:51	0497707589		00:02:28	1.14
11/12/2002	11:44:01	0498707576		00:03:19	1.71
National					
12/12/2002	09:59:19	022409496		00:02:41	0.13
16/12/2002	11:32:05	043448612		00:04:56	0.12
30/12/2002	21:09:26	042264086		00:20:52	0.66
Montant de communications					6.89
T.V.A.					0.00
Montant à payer					6.89

Opération 6


Pièce de caisse n° 1	
Solde initial : 319	
<u>Rentrée :</u>	<u>Sortie :</u> 212,95
Solde Final : 106,05	
Date : le 3 janvier 2003	
Objet : Facture Maison Pabeau	

Opération 7


Réception des extraits de compte par la société Berloz

ING 	08/01//2003	EXTRAIT 1/0001
340-1456840-94		
31/12/02	ANCIEN SOLDE	4985,00+
<hr/>		
07/01/03	Virement en faveur de SEGA Compte n° 248-0600913-31 rue des Fusillés 75 7730 SAINT-LEGER Facture 20030006	4925,00-
<hr/>		
	NOUVEAU SOLDE	60,00+

Opération 8

ING 	09/01//2003	EXTRAIT 2/0001
340-1456840-94		
08/01/03	ANCIEN SOLDE	60,00+
<hr/>		
08/01/03	Virement de 000-1456840-94 La Ligne Verte SPRL Rue Cinq Lignes, 26 5000-Namur Client LVNAM901 Facture 4637	7945,72+
<hr/>		
	NOUVEAU SOLDE	8005,72+

Opération 9

ING 	13/01//2003	EXTRAIT 3/0001
340-1456840-94		
09/01/2003	ANCIEN SOLDE	8005,72+
<hr/>		
10/01/03	Virement en faveur de Vartec Telecom Compte n° 721-5405245-08 Avenue de Tervuren 13 a 1040-Bruxelles Ref : BERLOZ/800188	6,89-
<hr/>		
	NOUVEAU SOLDE	7998,89+

ING 
BANQUE ET ASSURANCES
24, AV. Marnix
1000 Bruxelles

*SPRL BERLOZ
Rue des Histoires 56
7000 MONS*

Contrat de financement

Véhicule : Audi A3

Prix d'achat TVAC :	15.000,00
Acompte versé par le client :	0.00
Solde :	15.000,00

Montant financé : 15.000,00

Durée :	60 mois
Taux de chargement mensuel :	0,29%
TAEG :	6,78%

Montant de la mensualité : 293,50

Montant total à rembourser :	17.610,00
Date du premier versement :	05/02/03
Date du dernier versement :	05/02/05

PLAN COMPTABLE MINIMUM NORMALISE (P.C.M.N.)

COMPTES DE BILAN

CLASSE 1	CLASSE 2	CLASSE 3	CLASSE 4	CLASSE 5
Fonds propres, provisions pour risques et charges / dettes à + 1 an	Frais d'établissement, actifs immobilisés et créances à + 1 an	Stocks et commandes en cours d'exécution	Créances et dettes à 1 an au plus	Placements de trésorerie et valeurs disponibles
10 CAPITAL 100 Capital souscrit 14 BENEFICE REPORTE 140 Bénéfice reporté 17 DETTES A PLUS D'UN AN 173 Etablissements de crédit 174 Autres emprunts 175 Dettes commerciales	20 FRAIS D'ETABLISSEMENT 22 TERRAINS ET CONSTRUCTIONS 220 Terrains 221 Constructions 23 INSTALLATIONS, MACHINES ET OUTILLAGE 230 i.m.o. 24 MOBILIER ET MATERIEL ROULANT 240 Mobilier et matériel de bureau 241 Matériel roulant 29 CREANCES A PLUS D'UN AN 290 Créances commerciales	34 MARCHANDISES 340 Marchandises en stock	40 CREANCES COMMERCIALES 400 Clients 41 AUTRES CREANCES 411 TVA sur achats 416 Autres créances diverses 42 DETTES A PLUS D'UN AN ECHEANT DANS L'ANNEE 43 DETTES FINANCIERES 433 Etablissements de crédit 439 Autres emprunts 44 DETTES COMMERCIALES 440 Fournisseurs 45 DETTES FISCALES, SALARIALES ET SOCIALES 451 TVA sur ventes 451 Compte courant de l'Administration TVA 452 Impôts et taxes à payer	54 VALEURS ECHUES A L'ENCAISSEMENT 55 ETABLISSEMENTS DE CREDIT 550 Banque Compte courant 550 Chèques et virements émis (-) 56 POSTCHEQUE 560 Postchèque Compte courant 561 Chèques et virements émis (-) 57 CAISSE 570 Caisse espèces 578 Caisse timbres

COMPTES DE RÉSULTATS

CLASSE 6	CLASSE 7
Charges	Produits
60 APPROVISIONNEMENT ET MARCHANDISES 600 Achats de matières premières 604 Achats de marchandises 61 SERVICES ET BIENS DIVERS 610 Loyers et charges locatives 611 Entretien et réparations 612 Fournitures faites à l'entreprise 613 Rétribution des tiers 614 Frais de publicités 615 Frais de réception et restaurant 616 Télécommunications et postes 62 RÉMUNÉRATIONS 620 Rémunérations 621 Cotisations patronales d'assurances sociales 623 Autres frais de personnel 69 AFFECTATION DU RÉSULTAT 693 Bénéfice à reporter	70 CHIFFRE D'AFFAIRES 700 Ventes de marchandises 701 Ventes de produits finis 707 Prestations de services