

# LES ZOOM'S

BÉATRICE ET FRANCIS GRANDGUILLOT

# COMPTABILITÉ GÉNÉRALE

De nombreux exemples  
et applications corrigés  
pour acquérir le **SAVOIR FAIRE**

**27<sup>e</sup> ÉDITION  
2023-2024**

INCLUT LE PROJET DE RÈGLEMENT  
APPROUVÉ PAR L'ANC LE 04/11/2022  
RELATIF À LA MODERNISATION DES ÉTATS FINANCIERS

**G**ualino

un savoir-faire

**Lex**tenso

---

# BÉATRICE ET FRANCIS GRANDGUILLOT

*sont professeurs de comptabilité et de gestion dans plusieurs établissements d'enseignement supérieur. Ils sont également auteurs de nombreux ouvrages dans ces matières.*

---

## Des mêmes auteurs

### Collection « Les Zoom's »

- *Fiscalité française*, 28<sup>e</sup> éd. 2023 (en coll. D. Falco).
- *Comptabilité générale*, 27<sup>e</sup> éd. 2023-2024.
- *Exercices de comptabilité générale avec corrigés*, 21<sup>e</sup> éd. 2023-2024.
- *Analyse financière*, 27<sup>e</sup> éd. 2023-2024.
- *Exercices d'analyse financière avec corrigés détaillés*, 18<sup>e</sup> éd. 2023-2024.
- *Comptabilité de gestion*, 24<sup>e</sup> éd. 2023-2024.

### Collection « En Poche »

- *Comptable*, 15<sup>e</sup> éd. 2023-2024.
- *Analyse financière*, 13<sup>e</sup> éd. 2023-2024.

# LES ZOOM'S

BÉATRICE ET FRANCIS GRANDGUILLOT

# COMPTABILITÉ GÉNÉRALE

De nombreux exemples  
et applications corrigés  
pour acquérir le **SAVOIR FAIRE**

**27<sup>e</sup> ÉDITION  
2023-2024**

INCLUT LE PROJET DE RÈGLEMENT  
APPROUVÉ PAR L'ANC LE 04/11/2022  
RELATIF À LA MODERNISATION DES ÉTATS FINANCIERS

 *Gualino* un savoir-faire de  


# LES ZOOM'S

## LA COLLECTION TRAITE DE :

- **La comptabilité** : Comptabilité générale – Comptabilité de gestion – Comptabilité des sociétés
- **L'analyse financière**
- **Le contrôle de gestion**
- **La fiscalité**
- **Le droit** : Introduction au droit – Droit des sociétés – Droit commercial et des affaires – Droit social – Institutions de la France – Institutions de l'Union européenne
- **L'économie**
- **Le marketing**
- **Les relations humaines**



© 2023, Gualino, Lextenso  
1, Parvis de La Défense  
92044 Paris La Défense Cedex  
EAN 9782297222761  
ISSN 1288-8184  
Collection Les Zoom's

# P présentation

L'objectif de cet ouvrage est d'offrir **une vision claire, structurée et synthétique** de la Comptabilité générale (également appelée Comptabilité financière) avec notamment le recours à **des schémas et des tableaux**. En outre, de nombreux exemples présentés avec leurs corrigés permettent d'acquérir les connaissances fondamentales de cette matière.

**Le livre développe** successivement :

*Les principes généraux de la comptabilité*

*Les opérations courantes*

*Les opérations de fin d'exercice*

Cet ouvrage comprend les nouveautés de la **normalisation comptable nationale**, du **Plan comptable général** élaboré à droit constant et leurs incidences fiscales.

Par ailleurs, cette nouvelle édition intègre **les recommandations de l'Autorité des normes comptables relatives aux conséquences de l'événement Covid-19** sur la performance et la situation des entreprises encore affectées par la crise sanitaire. Elle inclut également les éléments essentiels **du projet de règlement adopté par l'ANC le 4 novembre 2022 relatif à la modernisation des états financiers**.

**Cette 27<sup>e</sup> édition 2023/2024** entièrement à jour à sa publication, s'adresse aux étudiants des cursus universitaires en gestion (BUT ex DUT, Licences, Licences Professionnelles, Masters...), aux étudiants des BTS Tertiaires et aux étudiants en Écoles de Management.



# Sommaire

Présentation 5

## 1

### Les principes généraux de la comptabilité

<b>Chapitre 1 • L'entreprise et le droit comptable</b>	<b>25</b>
<i>1 – L'entreprise</i>	25
A. Définition	25
B. Les différents types d'entreprise	25
<i>2 – Le rôle de la comptabilité générale</i>	26
<i>3 – Les garants de l'intégrité du système d'information comptable</i>	27
A. Les missions contractuelles de l'expert-comptable	27
B. Les missions légales du commissaire aux comptes	28
<i>4 – Les sources du droit comptable</i>	29
A. La hiérarchie des sources	29
B. Les sources nationales de la normalisation comptable	30
C. Les instances internationales	32
<i>5 – L'impact de l'épidémie de la Covid-19</i>	33
<i>6 – L'impact de la crise en Ukraine</i>	33
<i>7 – Les principes de comptabilisation</i>	34

8 – <i>Les allègements des obligations comptables des micro-entreprises, des petites entreprises et des moyennes entreprises</i>	34
9 – <i>La modernisation des états financiers</i>	36
<b>Chapitre 2 • Les notions de patrimoine et d'activité de l'entreprise</b>	<b>37</b>
1 – <i>Généralités</i>	37
2 – <i>Le bilan</i>	37
A. Définition	37
B. La présentation schématique du bilan	38
C. L'actif	39
D. Le passif	40
E. Le résultat	40
F. Résumé	41
3 – <i>Le compte de résultat</i>	42
A. Définition	42
B. La présentation schématique du compte de résultat	43
C. Les charges	44
D. Les produits	45
E. Le résultat	46
4 – <i>La formation du résultat</i>	48
A. Principe	48
B. L'analyse des opérations	48
<b>Chapitre 3 • Le Plan comptable général</b>	<b>53</b>
1 – <i>Généralités</i>	53
A. Rappel historique	53
B. Définition et évolution	54
2 – <i>Les principes comptables</i>	56
A. Les principes d'image fidèle, de comparabilité et de continuité de l'activité	56
B. Les principes de régularité et de sincérité	56
C. Le principe de prudence	57
D. Le principe de permanence des méthodes	57
3 – <i>La codification comptable</i>	58

A. Les classes	58
B. La numérotation des comptes	58
C. Les particularités	59
4 – <i>Le plan de comptes</i>	60
5 – <i>La correspondance du cadre comptable avec les tableaux de synthèse</i>	62
6 – <i>Les aménagements particuliers du Plan comptable général</i>	63
A. Les aménagements	63
B. Les systèmes de présentation	63
<b>Chapitre 4 • Le mécanisme de la partie double</b>	<b>65</b>
1 – <i>Principes</i>	65
2 – <i>Le compte</i>	65
A. Présentation	65
B. La nature des soldes	66
C. La clôture et la réouverture du compte	66
3 – <i>La partie double</i>	67
A. Principe	67
B. L'analyse comptable des opérations : emploi / ressource	68
C. La partie double et la double détermination du résultat	72
<b>Chapitre 5 • L'organisation comptable de base</b>	<b>75</b>
1 – <i>Généralités</i>	75
A. Le système de traitement	75
B. Les pièces justificatives	76
2 – <i>Présentation du système classique</i>	76
3 – <i>Le journal</i>	76
4 – <i>Le grand livre</i>	77
5 – <i>La balance</i>	78
A. Principe	78
B. La présentation de la balance	78
C. Les contrôles	78
D. L'utilité de la balance	79
6 – <i>Illustration du système classique</i>	79

**Chapitre 6 • Le système centralisateur et la comptabilité informatisée 87**

1 – <i>L'organisation du système centralisateur</i>	87
A. Les journaux divisionnaires	87
B. La présentation des journaux divisionnaires	88
C. Les comptes de virements internes	88
D. Le livre-journal ou journal centralisateur	90
E. Illustration du système centralisateur	90
2 – <i>La comptabilité informatisée</i>	91
A. Présentation	91
B. La réglementation des comptabilités informatisées	92
C. La précomptabilisation	94
D. La conservation des données	94

**2****Les opérations courantes****Chapitre 7 • La taxe sur la valeur ajoutée (principes et mécanisme) 97**

1 – <i>Définition</i>	97
2 – <i>L'entreprise et la taxe sur la valeur ajoutée (TVA)</i>	97
3 – <i>Le mécanisme général de la TVA</i>	98
4 – <i>La base d'imposition</i>	98
5 – <i>Les taux de TVA au 1<sup>er</sup> janvier 2023</i>	99
6 – <i>Le fait générateur et l'exigibilité</i>	100
7 – <i>Les formalités et les obligations des assujettis</i>	102

**Chapitre 8 • Les opérations d'achats et de ventes 103**

1 – <i>Généralités</i>	103
2 – <i>Les documents comptables</i>	103
3 – <i>La facturation</i>	104
A. La facture	104
B. Les calculs relatifs à la facture	107

---

4 – <i>Le principe de comptabilisation des achats et des ventes</i>	109
A. Les achats	109
B. Les ventes	110
5 – <i>La comptabilisation de factures comportant des réductions de prix</i>	112
A. Les réductions commerciales	112
B. La réduction financière : l'escompte	112
6 – <i>Les acomptes de livraisons de biens</i>	113
A. Principes	113
B. La comptabilisation de l'acompte chez le fournisseur	113
C. La comptabilisation de l'acompte chez le client	114
D. La comptabilisation de la facture chez le fournisseur	115
E. La comptabilisation de la facture chez le client	115
7 – <i>Les avoirs</i>	116
A. La facture d'avoir	116
B. La comptabilisation des retours de biens	117
C. La comptabilisation des réductions commerciales supplémentaires	119
D. La comptabilisation d'un escompte hors facture	119
8 – <i>Le relevé de factures</i>	120
<b>Chapitre 9 • Les éléments accessoires (transports et emballages)</b>	<b>121</b>
<hr/>	
1 – <i>Les transports de marchandises</i>	121
A. Les conditions de transport	121
B. Les règles comptables	122
2 – <i>Les emballages</i>	124
A. Les achats d'emballages commerciaux	124
B. La facturation des emballages au client	125
C. La comptabilisation des consignations d'emballages	125
D. Le stock d'emballages	128
<b>Chapitre 10 • Les prestations de services et les travaux immobiliers</b>	<b>131</b>
<hr/>	
1 – <i>Généralités</i>	131
A. Définition	131
B. La classification du Plan comptable général	131

2 – La TVA relative aux prestations de services et aux travaux immobiliers	132
3 – La comptabilisation des prestations de services et des travaux immobiliers	133
A. Les avances et les acomptes	133
B. La facturation pour prestations et travaux réalisés	135
4 – L’option pour l’exigibilité de la TVA sur les débits	139
5 – Le cas particulier des contrats de sous-traitance dans le secteur du bâtiment	139
A. Principes	139
B. Comptabilisation	140
<b>Chapitre 11 • Les opérations avec l’étranger</b>	<b>141</b>
1 – Généralités	141
2 – Les opérations de livraisons de biens corporels	141
A. Les opérations intracommunautaires	142
B. Les opérations d’import-export	145
3 – Les opérations de prestations de services	150
A. Les achats de prestations de services auprès d’un prestataire assujetti établi hors de France (Union européenne et hors Union européenne)	150
B. Les ventes de prestations de services à un preneur assujetti établi à l’étranger	151
<b>Chapitre 12 • Les opérations d’investissement et les valeurs mobilières de placement</b>	<b>153</b>
1 – Définition des opérations d’investissement	153
2 – L’actif immobilisé	154
A. Classification	154
B. Les options possibles pour les immobilisations incorporelles	155
3 – Les acquisitions d’immobilisations incorporelles et corporelles	156
A. La valeur d’entrée dans le patrimoine	156
B. La comptabilisation	157
4 – Les immobilisations produites par l’entreprise	159
A. La valeur d’entrée dans le patrimoine	159
B. La comptabilisation	159

5 – <i>La comptabilisation d'une immobilisation corporelle par composants</i>	162
A. Les immobilisations décomposables	162
B. L'identification des composants	163
C. Les dépenses ultérieures	164
6 – <i>Les acquisitions de titres immobilisés</i>	165
A. Définition	165
B. La valeur d'entrée dans le patrimoine	166
C. La comptabilisation	166
7 – <i>Les prêts</i>	167
A. La réalisation du prêt	167
B. Le remboursement du prêt	167
8 – <i>Les valeurs mobilières de placement</i>	167
A. Les acquisitions des valeurs mobilières de placement	168
B. Les revenus des valeurs mobilières de placement	168
<b>Chapitre 13 • La trésorerie : la caisse et la banque</b>	<b>169</b>
1 – <i>Généralités</i>	169
2 – <i>Les opérations de caisse : les espèces</i>	169
A. Principe	169
B. La comptabilisation	169
3 – <i>Les opérations de banque : le chèque, la carte bancaire et le virement</i>	170
A. Définitions	170
B. La comptabilisation	170
4 – <i>Le compte « 512 Banques » ou « 514 Chèques postaux »</i>	172
<b>Chapitre 14 • La trésorerie : les effets de commerce, la mobilisation des créances et l'affacturage</b>	<b>173</b>
1 – <i>Définition et présentation des effets de commerce</i>	173
A. La lettre de change	173
B. Le billet à ordre	174
2 – <i>La comptabilisation des effets de commerce</i>	176
A. La création des effets de commerce	176
B. L'endossement des effets à recevoir	177
C. L'encaissement des effets à recevoir	177

D. La négociation des effets à recevoir	179
E. Le paiement des effets à payer	180
F. Les effets impayés	181
G. Les prorogations de l'échéance	182
3 – <i>Les autres formes de mobilisation de créances</i>	184
A. Définition	184
B. La comptabilisation des LCR magnétiques et des CMCC	184
C. La comptabilisation des créances professionnelles – Loi Dailly	185
4 – <i>L'affacturage</i>	187
A. Définition	187
B. La comptabilisation	187
<b>Chapitre 15 • Les opérations de financement</b>	<b>189</b>
1 – <i>Définition et classification</i>	189
2 – <i>La comptabilisation de l'emprunt</i>	189
A. La réalisation de l'emprunt	190
B. Le remboursement de l'emprunt	190
3 – <i>La comptabilisation du crédit-bail</i>	193
A. La redevance	194
B. La levée de l'option d'achat	194
<b>Chapitre 16 • Les relations avec le personnel et les organismes sociaux</b>	<b>195</b>
1 – <i>Généralités</i>	195
2 – <i>Les éléments de calcul du salaire</i>	198
A. Les éléments de calcul du salaire proprement dit	198
B. Le prélèvement à la source de l'impôt sur le revenu (PAS)	199
C. La terminologie	199
3 – <i>Les charges patronales</i>	201
A. Le calcul des cotisations sociales patronales	201
B. La déclaration sociale nominative (DSN)	201
4 – <i>Le tableau des cotisations sociales</i>	202
5 – <i>La comptabilisation des charges de personnel et du prélèvement à la source</i>	203
A. La comptabilisation des salaires	203

---

B. La comptabilisation des charges sociales patronales	205
C. La comptabilisation du reversement des prélèvements à la source de l'impôt sur le revenu	206
<b>Chapitre 17 • Les opérations avec les administrations</b>	<b>209</b>
<hr/>	
1 – <i>La déclaration de TVA</i>	209
A. La présentation des régimes	209
B. Le régime du réel normal	209
C. La détermination de la TVA à déclarer sous le régime du réel normal	210
D. La comptabilisation de la TVA à déclarer sous le régime du réel normal	211
E. La TVA de groupe	213
2 – <i>Les impôts et taxes</i>	214
A. Les différentes taxes	214
B. La comptabilisation	216
3 – <i>Les subventions</i>	218
A. Les catégories de subventions	218
B. La comptabilisation	218

### 3

## Les opérations de fin d'exercice

---

<b>Chapitre 18 • L'organisation des travaux de fin d'exercice</b>	<b>223</b>
<hr/>	
1 – <i>Généralités</i>	223
2 – <i>Le schéma d'organisation</i>	223
<b>Chapitre 19 • L'état de rapprochement</b>	<b>225</b>
<hr/>	
1 – <i>Le principe</i>	225
2 – <i>La méthode</i>	225
A. Le pointage	225
B. L'état de rapprochement	226
3 – <i>Les écritures de redressement</i>	227

<b>Chapitre 20 • Les régularisations de stocks</b>	<b>231</b>
1 – <i>L'inventaire intermittent</i>	231
2 – <i>Les stocks</i>	231
3 – <i>L'évaluation des stocks</i>	232
A. L'inventaire physique	232
B. Le coût d'entrée	232
4 – <i>La comptabilisation</i>	233
A. L'annulation des stocks initiaux	234
B. La création des stocks finals	235
5 – <i>Les soldes des comptes de variation des stocks</i>	235
6 – <i>Les incidences des variations des stocks sur le résultat</i>	235
7 – <i>Le cas particulier des emballages récupérables</i>	236
<b>Chapitre 21 • Les ajustements des comptes de charges et de produits</b>	<b>239</b>
1 – <i>Généralités</i>	239
2 – <i>La régularisation des charges et des produits</i>	239
A. Les principes	239
B. La comptabilisation des charges constatées d'avance	240
C. La comptabilisation des produits constatés d'avance	240
D. La comptabilisation des charges à payer	240
E. La comptabilisation des produits à recevoir	241
F. La contrepassation	244
3 – <i>Les charges à répartir sur plusieurs exercices</i>	244
A. Le principe	244
B. La comptabilisation	244
C. La suppression de la technique du transfert de charges	246
<b>Chapitre 22 • Les amortissements des immobilisations</b>	<b>247</b>
1 – <i>Introduction</i>	247
2 – <i>Définitions et notions</i>	247
A. La durée d'utilisation limitée	248
B. La durée d'utilisation non limitée	248
C. La durée d'utilisation présumée non limitée du fonds commercial	249

---

D. La mesure de l'utilisation limitée	249
E. La valeur amortissable	250
F. La valeur résiduelle	250
3 – <i>Les modalités de calcul de l'amortissement</i>	251
A. Le plan d'amortissement	251
B. La détermination du mode d'amortissement	254
C. Les amortissements dérogatoires	259
4 – <i>La comptabilisation des amortissements</i>	263
A. Principes	263
B. L'amortissement comptable	263
C. L'amortissement dérogatoire	264
5 – <i>Les amortissements des immobilisations décomposables</i>	266
A. Principes	266
B. Les avantages fiscaux	266
C. La comptabilisation	267
D. Le remplacement d'un composant	267
6 – <i>La présentation des amortissements dans les tableaux de synthèse</i>	270
A. Au bilan	270
B. Au compte de résultat	271
7 – <i>La déduction fiscale exceptionnelle en faveur de l'investissement</i>	272
A. Les biens concernés	272
B. Les modalités d'application	273
<b>Chapitre 23 • L'échelonnement des subventions d'investissement</b>	<b>275</b>
1 – <i>Les immobilisations subventionnées</i>	275
2 – <i>L'échelonnement de la subvention</i>	275
A. Les immobilisations amortissables	275
B. Les immobilisations non amortissables	276
3 – <i>La comptabilisation</i>	276
4 – <i>La présentation dans les tableaux de synthèse</i>	277
A. Au bilan	277
B. Au compte de résultat	277

<b>Chapitre 24 • Les dépréciations des immobilisations incorporelles et corporelles</b>	<b>279</b>
1 – Principes	279
2 – Les indices de perte de valeur	279
3 – Les règles relatives à l'évaluation des dépréciations	280
A. Le test de dépréciation	280
B. Le calcul des dépréciations	280
C. L'ajustement des dépréciations sur les exercices ultérieurs	284
4 – La comptabilisation	284
A. La constatation de la première dépréciation	285
B. La comptabilisation des ajustements	285
5 – L'incidence des dépréciations sur les immobilisations amortissables	286
A. Principes	286
B. Les modalités de calcul	287
C. Le transfert de la dépréciation en amortissement exceptionnel	289
6 – La présentation dans les tableaux de synthèse	291
A. Au bilan	291
B. Au compte de résultat	291
<b>Chapitre 25 • Les dépréciations des autres éléments d'actif</b>	<b>293</b>
1 – Les principes	293
A. Définition	293
B. La nature des dépréciations d'actif	293
C. Le schéma général de comptabilisation	293
2 – Les dépréciations des clients douteux	295
A. Le principe	295
B. Les nouveaux clients douteux (exercice N)	295
C. Les réajustements des dépréciations des anciens clients douteux (exercice N + 1 et N + ...)	296
D. La régularisation des créances douteuses pour solde	297
E. Le cas d'une créance totalement irrécouvrable dans l'exercice	298
3 – Les dépréciations des titres	301
A. La nature des titres	301
B. Le principe	301

---

C. La constitution et la comptabilisation de la dépréciation (exercice N)	302
D. Les réajustements des dépréciations des titres (exercice N + 1 et N + ...)	303
4 – <i>Les dépréciations des stocks</i>	305
A. Le principe	305
B. L'évaluation des stocks	305
C. La comptabilisation des dépréciations	306
5 – <i>Les dépréciations des éléments d'actif dans les tableaux de synthèse</i>	307
A. Au bilan	307
B. Au compte de résultat	308
<b>Chapitre 26 • Les provisions pour risques et charges</b>	<b>309</b>
<hr/>	
1 – <i>Les principes</i>	309
A. Définition	309
B. La nature des provisions pour risques et charges	310
2 – <i>La classification des provisions</i>	310
3 – <i>La comptabilisation des provisions</i>	311
A. La constitution et la comptabilisation de la provision (exercice N)	311
B. Les réajustements de la provision (exercice N + 1 et N + ...)	311
C. La réalisation du risque ou la survenance de la charge (exercice N + 1 et N + ...)	312
4 – <i>Les provisions dans les tableaux de synthèse</i>	313
A. Au bilan	313
B. Au compte de résultat	314
<b>Chapitre 27 • Les provisions réglementées</b>	<b>315</b>
<hr/>	
1 – <i>Définition</i>	315
2 – <i>La provision pour hausse des prix</i>	315
A. Les principes	315
B. Les modalités de calcul	316
C. La comptabilisation	316
3 – <i>Les provisions réglementées dans les tableaux de synthèse</i>	318
A. Au bilan	318
B. Au compte de résultat	318

<b>Chapitre 28 • Les cessions des immobilisations et des valeurs mobilières de placement</b>	<b>321</b>
1 – <i>Les principes</i>	321
2 – <i>Les cessions d'immobilisations</i>	321
A. La comptabilisation de la cession	322
B. La comptabilisation de la sortie du patrimoine	322
3 – <i>Les valeurs mobilières de placement (VMP)</i>	333
A. Le calcul de la plus ou moins-value	333
B. La comptabilisation	333
4 – <i>La présentation dans les tableaux de synthèse</i>	336
A. Au bilan	336
B. Au compte de résultat	336
<b>Chapitre 29 • Les créances et les dettes en monnaie étrangère</b>	<b>337</b>
1 – <i>Les principes</i>	337
2 – <i>À la clôture de l'exercice N</i>	337
A. Le calcul des écarts de conversion	337
B. La comptabilisation des écarts de conversion	338
C. La présentation dans les tableaux de synthèse	339
3 – <i>À l'ouverture de l'exercice N + 1</i>	339
4 – <i>À la date de règlement des dettes et des créances</i>	339
5 – <i>À la fin de l'exercice N + 1</i>	339
<b>Chapitre 30 • La détermination du résultat Le passage d'un exercice à l'autre</b>	<b>341</b>
1 – <i>Les principes</i>	341
2 – <i>La détermination du résultat</i>	341
3 – <i>Les opérations de clôture et de réouverture</i>	345
A. La clôture de l'exercice achevé	345
B. La réouverture du nouvel exercice	345
<b>Chapitre 31 • La comptabilisation de l'IS et de la contribution sociale</b>	<b>347</b>
1 – <i>Les principes</i>	347
2 – <i>Le bénéfice fiscal</i>	347