



# Comprendre la comptabilité



# SOMMAIRE

1

**Définitions**

2

**Principes généraux**

3

**Documents comptables**

4

**En pratique, la saisie comptable**

# Introduction

## Historique

La **comptabilité** est une technique dont le but est de recueillir et d'enregistrer les opérations financières. Il s'agit d'entrer des écritures comptables correspondants à ces opérations.

### HISTORIQUE

Vers le XVIème siècle, on assiste à la Renaissance de la comptabilité. Parmi les inventions de l'époque, on connaît les peintures de *Michel-Ange* à la Chapelle Sixtine, la *Joconde* de *Léonard De Vinci* mais on pense rarement à la **comptabilité en partie double** rendue populaire par *Luca Pacioli*.

**Le principe** : une écriture doit se voir dans 2 comptes comptables, au **crédit** et au **débit**.

Dès son invention, la méthode de comptabilité en partie double s'articule autour de 3 livres de comptes :

- Le **Journal** : liste des écritures classées par types d'opération (Achats, Ventes, ...).
- Le **Grand Livre** : liste des écritures classées par comptes comptables.
- La **Balance** : liste des comptes et leur *solde* correspondant.



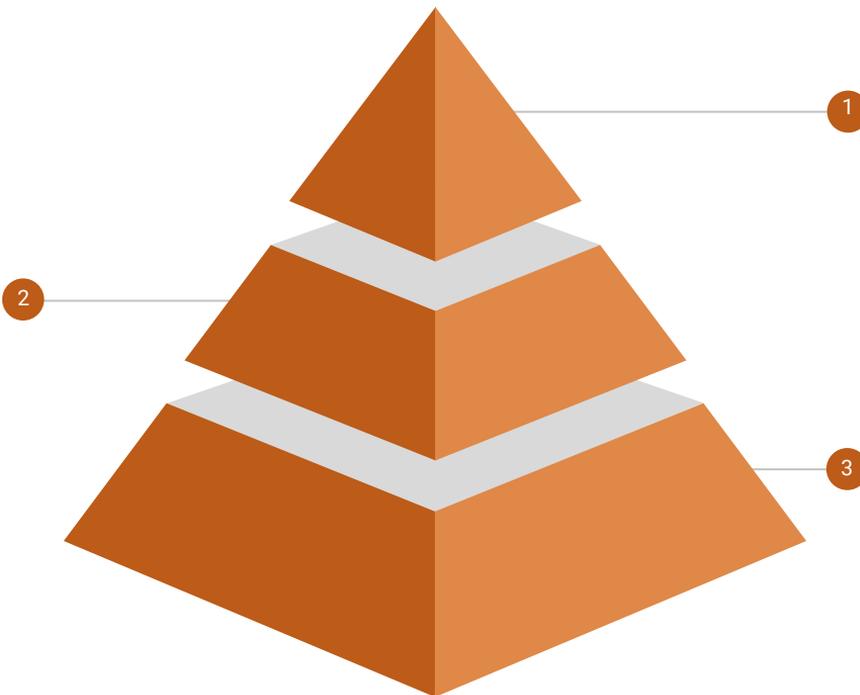
💡 Aujourd'hui, le principe est toujours le même et les trois **documents comptables** sont toujours utilisés.

# Introduction

## Les raisons de tenir une comptabilité

### Économique

Seule une comptabilité tenue régulièrement peut permettre aux dirigeants d'une association de suivre et de contrôler la gestion de l'association. C'est l'outil indispensable pour assurer la pérennité de l'association et mener une politique de développement.



### Juridique

- 1 Pouvoir présenter des comptes clairs et précis à toute demande des autorités ou services autorisés.

### Démocratique

- 3 Présenter des comptes compréhensibles et vérifiables aux adhérents qui ont légalement accès à la comptabilité de leur association (et ont droit à toutes les explications qu'ils demandent).

# Introduction

Vision d'ensemble



- Contrôle de la comptabilité (ERB, Lettrage)
- Contrôle avec la comptabilité (déclaratifs, budget)

**Mensuel**



**Quotidien**

**Annuel**

- Tenue de la comptabilité
- Archivage des pièces comptables

- Clôture comptable
- Écritures de clôtures
- Documents comptables

1

# Définitions

# Définitions

Qu'est ce que la comptabilité ?

- La comptabilité générale est un **système rigoureux** d'organisation de l'**information financières** des entreprises ;
- Elle permet de saisir, classer et enregistrer des données de base chiffrées, reflétant une image fidèle de l'**état financier** à un instant T ;
- Tenir une comptabilité est une **obligation légale** pour les entreprises et les **associations fiscalisées**.

# Définitions

Concrètement, qu'est ce que c'est que tenir la comptabilité ?

Quand on s'occupe de la **comptabilité**, on rentre rigoureusement toutes les opérations financières se déroulant au sein de la Junior.

Pour chaque opération, on comptabilise systématiquement la **pièce justificative** (facture, NDF, déclaratif...) et le **paiement**. Les montants vers les comptes de tiers, par exemple vers un·e client·e, **s'équilibrent** entre la comptabilisation et le paiement.

On "**lettre**" ensuite le paiement et la pièce justificative ensemble, pour montrer que cette opération est clôturée, il n'y a plus de dette ni de créance vers le·a tiers.

Être **rigoureux** est important car les erreurs sont difficiles à repérer, et on se sert de cette comptabilité, notamment pour faire les **déclarations de TVA**.



# Définitions

## La comptabilité : un outil clé



### Gestion

- Permet de **contrôler l'activité** d'une entité fiscalisée ;
- **Contrôle interne** en Junior.



### Stratégique

- Facilite la **décision**.



### Communication

- Moyen d'**information** auprès des personnes extérieures à l'entité.



### Contrôle

- Pour les différentes **déclarations**.

# Définitions

## Les règles de saisie en comptabilité

01	Pièce justificative	<p>La présentation d'une pièce justificative est toujours obligatoire lors d'un enregistrement comptable. Elle justifie la réalisation de l'enregistrement en cas de contrôle ou d'audit.</p> <p>Elle peut être de différentes natures : facture client ou fournisseur, note de frais, relevé bancaire, tableau d'amortissement, BRC (Bordereau Récapitulatif de Cotisations)...</p>
02	Partie double	<p>L'enregistrement comptable devra suivre le principe de la comptabilité en partie double. Ce principe consiste à équilibrer l'ensemble des lignes d'écritures concernant une opération, c'est-à-dire le total du débit doit être égal au total du crédit.</p> <p>Dans le cas où l'écriture est déséquilibrée, la saisie ne peut être validée.</p>
03	Plan Comptable Associatif	<p>Pour avoir une bonne appréciation de sa situation, il est important d'utiliser le bon numéro de compte afin d'enregistrer une opération en utilisant le compte exact. Les comptes sont définis suivant le Plan Comptable Général.</p> <p>En Junior, on suit le Plan Comptable Associatif, qui est une adaptation du Plan Comptable Général.</p>
04	Continuité	<p>Les enregistrements comptables doivent être tenus de manière chronologique et continue dans les journaux des achats, de ventes, des opérations diverses... afin d'obtenir un bilan complet à la fin de l'exercice comptable.</p>

# Définitions

## Saisie d'une écriture - Journal

Journal	HA	Date	12/08/2023
---------	----	------	------------

Compte	Intitulé du compte	N° pièce	Libellé	Débit	Crédit
6257	Frais de réception	RFF2407-DOM-001	Pizza - Event de cohésion du 15/07	75,60 €	
44566	TVA déductible	RFF2407-DOM-001	Pizza - Event de cohésion du 15/07	15,12 €	
401DOM	Dominos	RFF2407-DOM-001	Pizza - Event de cohésion du 15/07		90,72 €

Une écriture comptable s'enregistre dans un **journal comptable**.

Un journal répertorie les écritures de même nature. Les principaux journaux utilisés sont :

- A-Nouveaux (AN) - Utilisé lors de la clôture comptable
- Opérations Diverses (OD) ;
- Banque (BQ) ;
- Ventes (VT) ;
- Achats (HA) ;
- Bulletins de Versement (BV).

# Définitions

## Saisie d'une écriture - Date

Journal	HA	Date	12/08/2023
---------	----	------	------------

Compte	Intitulé du compte	N° pièce	Libellé	Débit	Crédit
6257	Frais de réception	RFF2407-DOM-001	Pizza - Event de cohésion du 15/07	75,60 €	
44566	TVA déductible	RFF2407-DOM-001	Pizza - Event de cohésion du 15/07	15,12 €	
401DOM	Dominos	RFF2407-DOM-001	Pizza - Event de cohésion du 15/07		90,72 €

La comptabilisation des opérations de trésorerie se fait à la **date** des faits générateurs des mouvements de trésorerie.

Pour la réception d'une facture, on vient mettre la date d'émission de la facture (notée sur la pièce). Pour un mouvement bancaire, on met la date du mouvement sur le compte.

# Définitions

## Saisie d'une écriture - Montants

Journal	HA	Date	12/08/2023
---------	----	------	------------

Compte	Intitulé du compte	N° pièce	Libellé	Débit	Crédit
6257	Frais de réception	RFF2407-DOM-001	Pizza - Event de cohésion du 15/07	75,60 €	
44566	TVA déductible	RFF2407-DOM-001	Pizza - Event de cohésion du 15/07	15,12 €	
401DOM	Dominos	RFF2407-DOM-001	Pizza - Event de cohésion du 15/07		90,72 €

Les **montants** à renseigner sont à déterminer selon la pièce. Pour une facture d'achat :

- Le TTC doit être renseigné dans le compte de tiers (4...), puisque c'est le montant correspondant à la dette.
- Le HT doit être renseigné dans le compte de charge (6...), puisque la TVA nous sera remboursée. Elle n'est pas une charge pour la structure.
- La TVA doit être renseignée dans le compte de TVA déductible (44566), puisqu'elle sera à déclarer et nous sera remboursée.

Une fois l'écriture comptable saisie, le total des débits doit obligatoirement être égal au total des crédits.

L'écriture doit être équilibrée.

# Définitions

## Saisie d'une écriture - Libellé

Journal	HA	Date	12/08/2023
---------	----	------	------------

Compte	Intitulé du compte	N° pièce	Libellé	Débit	Crédit
6257	Frais de réception	RFF2407-DOM-001	Pizza - Event de cohésion du 15/07	75,60 €	
44566	TVA déductible	RFF2407-DOM-001	Pizza - Event de cohésion du 15/07	15,12 €	
401DOM	Dominos	RFF2407-DOM-001	Pizza - Event de cohésion du 15/07		90,72 €

Le **libellé** doit être au plus clair possible. C'est lui qui permettra de réellement comprendre et analyser les documents comptables qu'on pourra extraire de la comptabilité. Ils doivent refléter la nature de l'opération, et ne pas rappeler d'information inutile.

Par exemple, inutile de préciser "Facture", ou même le numéro de la pièce. Pas non plus besoin de préciser "Achat" ou "Vente". Toutes ces informations sont déjà présentes dans le Journal, les comptes, etc.

# Définitions

## Saisie d'une écriture - Comptes

Journal	HA	Date	12/08/2023
---------	----	------	------------

Compte	Intitulé du compte	N° pièce	Libellé	Débit	Crédit
6257	Frais de réception	RFF2407-DOM-001	Pizza - Event de cohésion du 15/07	75,60 €	
44566	TVA déductible	RFF2407-DOM-001	Pizza - Event de cohésion du 15/07	15,12 €	
401DOM	Dominos	RFF2407-DOM-001	Pizza - Event de cohésion du 15/07		90,72 €

Un **compte comptable** est un compte dans lequel l'entreprise enregistre ses actions financières. La tenue efficace de la comptabilité repose sur le bon choix de compte comptable. Un compte comptable est composé de **6 chiffres** et est défini selon les règles du Plan Comptable Général (PCG). Le premier chiffre du compte représente le numéro de la classe dans lequel doit s'inscrire l'opération concernée.

Il existe 6 **classes de comptes**.

 Tout le détail de saisie des écritures est détaillé dans le Book technique de Comptabilité de JINNOV, et dans celui de la CNJE.

# Définitions

## Les différentes classes comptables



# Définitions

## Zoom sur les comptes de tiers

**4**

Comptes de tiers

**401**

Fournisseur-se-s

**41**

Client-e-s, adhérent-e-s, usager-ère-s et comptes rattachés

**43**

URSSAF

**44**

État

**45**

Associé-e-s

**46**

Autres tiers

**4680**

Rétribution des intervenant-e-s

**4681**

Frais des membres actif-ve-s

A person is working at a desk. In the foreground, a hand is typing on a laptop keyboard. To the right, another hand is using a calculator. The desk is cluttered with various papers, including a spiral notebook and some loose sheets. A pen is also visible on the desk. The overall scene is dimly lit, with a blueish tint.

2

# Principes généraux

# Définitions

## Les principes généraux

01

**Principe d'indépendance des exercices**

Chaque exercice comptable est indépendant des autres et seuls les charges et produits qui lui sont liés peuvent y être associés. On se sert des cut-offs pour rattacher les opérations à leur bon exercice comptable.

02

**Principe de permanence des méthodes**

Les méthodes de comptabilisation doivent être les mêmes d'un exercice à l'autre afin de conserver une cohérence dans la comptabilité.

03

**Principe de bonne information**

Les enregistrements doivent donner une description adéquate, loyale et claire des opérations et situations vécues par l'entreprise.

04

**Principe du coût historique**

L'évaluation d'un bien se fait sur sa valeur d'acquisition (ou de production) et non sa valeur actuelle.

# Définitions

## Autres principes généraux

- **Principe de sincérité** : Les enregistrements doivent donner une description adéquate, loyale et claire des opérations et situations vécues par l'entreprise.
- **Principe de régularité** : La comptabilité doit être conforme aux règles et procédures en vigueur.
- **Principe de non-compensation** : L'actif et le passif doivent être évalués séparément. Ainsi, une créance ne peut pas cacher une dette et inversement
- **Principe d'intangibilité du bilan d'ouverture** : Le bilan au premier jour de l'exercice N doit être le même que celui au dernier jour de l'exercice N-1.
- **Principe de prudence** : Tout ce qui risque de diminuer le patrimoine doit être pris en compte (anticiper les pertes).
- **Principe de continuité d'exploitation** : La Junior continue son activité après la clôture.

2

# Documents comptables



# Documents comptables

## Les documents obligatoires



### Journal

- Opérations **de même nature** ;
  - Au jour le jour ;
  - Par ordre **chronologique** ;
- BQ, HA, VT, OD, A-Nouveaux.



### Grand Livre

- Lignes comptables placées **compte par compte** selon l'ordre du PCG (Plan Comptable Général).



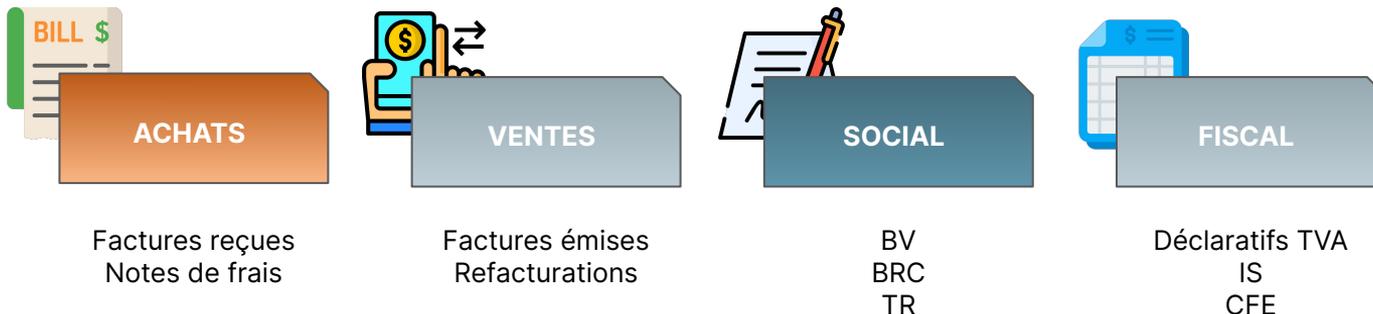
### Balance

- Totaux des débits / crédits ;
- Solde pour chaque compte ;  
Selon l'ordre du **PCG**.

# Documents comptables

## Les pièces comptables justificatives

Il y a souvent une ambiguïté lorsqu'on parle de **documents comptables**. En effet, ils désignent non seulement les documents d'analyse financière de la structure (Grand Livre, Balance...) mais également les **pièces comptables justificatives** qu'on rencontre à chaque mouvement financier (factures, notes de frais, BRC, déclaratifs...).



A chaque pièce comptable sa **preuve de paiement** associée : ce qui se traduit par les comptes de **contrepartie** en comptabilité.



Attention : **L'archivage** des justificatifs comptables doit être rigoureux !

# Documents comptables

## Zoom sur le Journal

Enregistrements comptables classés par type dans des journaux spécifiques, au fur et à mesure de l'exercice.

1VJINNOV - Association JINNOV

### VT - Ventes

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

Exprimé en euros

Junin 2023

Edition provisoire

Jour Pièce	Libellé de l'écriture	Compte	Intitulé	Débit	Crédit	Rapp.Ext.Val.
			<b>Report</b>	2 818,80	2 818,80	
05	06-FS-SON-23	Frais d'etude	708500	Ports & frais access. factures	7,00	
05	06-FS-SON-23	TVA facturée	445710	TVA facturée	28,40	
05	06-FS-SON-23	Etude HT	705000	Etudes	135,00	
05	06-FS-SON-23	Creance Client FS6 SONUP	411SON	Client SONUP	170,40	
05	07-FS-SON-23	Frais d'etude	708500	Ports & frais access. factures	15,00	
05	07-FS-SON-23	TVA facturée	445710	TVA facturée	30,00	
05	07-FS-SON-23	Etude HT	705000	Etudes	135,00	
05	07-FS-SON-23	Creance Client FS7 SONUP	411SON	Client SONUP	180,00	
16	02-PROD-LYD-23	TVA collectée encaissée	445770	TVA collectée encaissée	8,33	
16	02-PROD-LYD-23	Produits Lydia Soiree passation	708000	Produits des activités annexes	41,67	
16	02-PROD-LYD-23	Enregistrement créance	467000	Autres cptes deb. ou cred.	50,00	
16	01-PROD-SUM-23	Compte tiers produits soirée passation	467000	Autres cptes deb. ou cred.	58,98	
16	01-PROD-SUM-23	Produits soirée de passation	708000	Produits des activités annexes	49,14	
16	01-PROD-SUM-23	TVA collectée encaissée	445770	TVA collectée encaissée	9,84	

# Documents comptables

## Zoom sur le **Grand Livre**

Toutes les lignes des enregistrements comptables des journaux classés par numéro de compte.

408100 Frs - fact. non parvenues										
Cumuls antérieurs au 01/01/2022										
408	REV	31/12/2022	ODBDL2	FNP frais bancaires 12/22	B			4,10	-4,10	
412	REV	31/12/2022	ODBDL6	FNP HETZNER 12/22	B			4,19	-8,29	
423	REV	31/12/2022	ODBDL19	FNP BDL Bilan 2022	B			360,00	-368,29	
425	REV	31/12/2022	ODBDL22	Honoraires etudiant etude UPHF	B			640,00	-1 008,29	
<b>TOTAL PERIODE</b>								<i>Solde période créditeur</i>	<b>1 008,29</b>	<b>-1 008,29</b>
<b>TOTAL COMPTE 408100</b>								<i>Solde compte créditeur</i>	<b>1 008,29</b>	<b>-1 008,29</b>

411000 Créance client										
Cumuls antérieurs au 01/01/2022										
404	OD	16/07/2022	02-SUB-INSA	Client INSA Hauts de France	B	900,00	AAA		900,00	
312	BQ	19/07/2022	23-BANQ-IN...	Client INSA Hauts de France	B		AAA	900,00		
320	BQ	09/09/2022	34-BANQ-BVE	Client UPHF	B		AAA	165,00	-165,00	
405	OD	09/09/2022	01-SUB-BVE	Client UPHF	B	165,00	AAA			
447	VT	09/12/2022	01-FA-ENS	ENSEMBL	B	1 536,00			1 536,00	
<b>TOTAL PERIODE</b>								<i>Solde période débiteur</i>	<b>2 601,00</b>	<b>1 065,00</b>
<b>TOTAL COMPTE 411000</b>								<i>Solde compte débiteur</i>	<b>2 601,00</b>	<b>1 065,00</b>

418100 Clients - factures a etablr										
Cumuls antérieurs au 01/01/2022										
420	REV	31/12/2022	ODBDL15	FAE UPHF prestation 2022	B	1 440,00			1 440,00	
<b>TOTAL PERIODE</b>								<i>Solde période débiteur</i>	<b>1 440,00</b>	<b>1 440,00</b>
<b>TOTAL COMPTE 418100</b>								<i>Solde compte débiteur</i>	<b>1 440,00</b>	<b>1 440,00</b>

444000 Dette Etat (IS)										
Cumuls antérieurs au 01/01/2022										
426	REV	31/12/2022	ODBDL20	Imp t société	B			39,00	-39,00	
<b>TOTAL PERIODE</b>								<i>Solde période créditeur</i>	<b>39,00</b>	<b>-39,00</b>
<b>TOTAL COMPTE 444000</b>								<i>Solde compte créditeur</i>	<b>39,00</b>	<b>-39,00</b>

# Documents comptables

## Zoom sur la Balance

Document qui reprend les totaux débits, crédits et soldes pour chaque compte.

N° de compte	Intitulé du compte	Cumul débit	Cumul crédit	Solde débit	Solde crédit
119000	Report à nouveau (solde débiteur)		2 599,91		2 599,91
<b>TOTAL CLASSE 1</b>			<b>2 599,91</b>		<b>2 599,91</b>
401000	Dette fournisseur	3 220,63	3 343,13		122,50
408100	Frs - fact. non parvenues		1 008,29		1 008,29
411000	Créance client	2 601,00	1 065,00	1 536,00	
418100	Clients - factures a etablr	1 440,00		1 440,00	
444000	Dette Etat (IS)		39,00		39,00
445660	TVA déductible	603,64	583,22	20,42	
445670	Crédit de TVA	904,70	615,00	289,70	
445700	TVA collectée	291,40	291,40		
445780	Taxes assimilées a la tva		240,00		240,00
445860	Tva s/ fact. non parvenues	60,70		60,70	
445877	TVA en attente collectée 20 %	291,40	563,40		272,00
467AUB	Apports izaak aubert-mecibah	24,00		24,00	
467KAD	Apports salim kadiri	24,00		24,00	
467KOZ	Apports will koziolek	24,00		24,00	
467MIC	Apports mohann michalon	24,00		24,00	
4681MC	Dette Mathieu Charnay NDF	36,20	36,20		
4681PS	Dette Pamphile Saillard NDF	586,70	586,70		
4681RS	Dette Rayan Saliba NDF		149,59		149,59
468700	Produits a recevoir	823,33		823,33	
471000	Comptes d'attente	1 844,40	1 844,40		
486000	Charges constatees d'avance	72,94		72,94	
487000	Produits constatees d'avance		1 280,00		1 280,00
<b>TOTAL CLASSE 4</b>		<b>12 873,04</b>	<b>11 645,33</b>	<b>4 339,09</b>	<b>3 111,38</b>

# Documents comptables

## Zoom sur le **Compte de résultat** et le **Bilan**

En fin d'exercice comptable, lors de la clôture, l'expert-e-comptable édite deux documents : le **compte de résultat** et le **bilan financier**.



### Le compte de résultat

C'est un résumé des comptes de charges et de produits, qui permettent de calculer le résultat comptable de la Junior. On le compare souvent à une vidéo des opérations financières sur l'exercice.



### Le bilan financier

Le bilan financier est une image à un instant T de la junior : ce qu'elle possède, ce qu'elle doit... On le compare à une photographie de la structure.

💡 Nous reviendrons dessus lorsque nous aborderons la clôture comptable.

3

**En pratique, la  
saisie comptable**

A vintage gold-colored keyboard is shown from a top-down perspective. The keyboard features a classic QWERTY layout with black keys and gold-colored accents. A white rectangular box is superimposed over the center of the keyboard, containing the text "En pratique, la saisie comptable" in a bold, white, sans-serif font. The background is a dark, textured surface.

# La saisie comptable

## La date de comptabilisation



<b>Factures</b>	Date d'émission, pour les factures émises et reçues
<b>NDF</b>	Date d'émission de la NDF, pas de son justificatif
<b>Chèques</b>	Date d'émission lorsqu'on émet, date du bordereau de remise quand on encaisse
<b>Prélèvements et virements</b>	Date sur le relevé pour les prélèvements, date de l'ordre pour les virements
<b>TVA</b>	Déclaratifs et régularisations (OD) : date de fin de période concernée
<b>BRC</b>	Régularisations (OD) : date de fin de période concernée
<b>Subventions</b>	Date de facturation

# La saisie comptable

## Les points à vérifier

Journal	HA	Date	12/08/2023
---------	----	------	------------

Compte	Intitulé du compte	N° pièce	Libellé	Débit	Crédit
6257	Frais de réception	RFF2407-DOM-001	Pizza - Event de cohésion du 15/07	75,60 €	
44566	TVA déductible	RFF2407-DOM-001	Pizza - Event de cohésion du 15/07	15,12 €	
401DOM	Dominos	RFF2407-DOM-001	Pizza - Event de cohésion du 15/07		90,72 €

Journal	BQ	Date	13/08/2023
---------	----	------	------------

Compte	Intitulé du compte	N° pièce	Libellé	Débit	Crédit
512BNP	BNP Paribas	RFF2407-DOM-001	Pizza - Event de cohésion du 15/07		90,72 €
401DOM	Dominos	RFF2407-DOM-001	Pizza - Event de cohésion du 15/07	90,72 €	

1. Journal
2. Date
3. Comptes
4. Débit / Crédit
5. Montants
6. Libellé
7. Incrémentation

Des questions ?

