

COMPTABILITE ET ANALYSE FINANCIERE



Le cours de « Comptabilité et analyse financière » est un cours magistral de 24 heures destiné aux étudiants de la filière « Economie et Entreprises ».

Informations pratiques

- Le cours magistral a lieu sur la première partie du premier semestre, à raison de 4 heures par semaine.
- Coordonnées : Anne-France Delannay
 - Bureau 312
 - a.delannay@unistra.fr
 - 03.68.85.81.29
- Plateforme Moodle :
 - Le cours s'intitule « comptabilité et analyse financière ». Il est disponible en auto-inscription à l'adresse suivante : IEP / Diplôme / 4ème année / Filière « Economie et entreprises ».
 - Le mot de passe est « PCG ».

Modalités d'évaluation

- Le cours fera l'objet d'un contrôle continu:
 - Evaluation écrite en fin de chapitres 1 et 2.
 - Travail collectif à rendre en fin de chapitres 3 et 4.
- En cas d'absence injustifiée lors d'une évaluation ou de devoir non rendu, la note de zéro est appliquée.

BIBLIOGRAPHIE

Partie 1 : Comptabilité

- BURLAUD Alain, DAVASSE Henri, PARRUITTE Michel, PAUGAM Sébastien (2017) : *Introduction à la comptabilité*, Foucher, collection LMD, DCG9, 10^{ème} édition.
- CASSIO Laurence et SIEGWART Jean-Luc (2017) : *Introduction à la comptabilité*, Nathan, 11^{ème} édition.
- COLASSE Bernard et LESAGE Cédric (2016) : *Introduction à la comptabilité*, 13^{ème} édition, Economica.
- DISLE Charlotte, MASEO Robert et MEAU Michel (2018) : *Introduction à la comptabilité*, Dunod, 10^{ème} édition.
- FERRE Françoise, ZARKA Fabrice (2014) : *Comptabilité*, Dunod, collection Openbook.
- GRANDGUILLOT Béatrice et Francis (2017) : *Comptabilité générale*, Collections memento LMD, 17^{ème} édition, Gualino éditions, Paris.
- GUILLOUZO Raymond, JAFFE Lucien, JUGUET Pierre (2016) : *Comptabilité générale*, Hachette, collection les fondamentaux, 5^{ème} édition.
- LEFEBVRE Francis (2017) : *Mémento pratique Comptable*.
- ROUSSEL Caroline, BELDI Adel, BUTIN Guy, LACROIX Ewa (2015) : *Comptabilité générale : Principes et applications*, Pearson.

Partie 2 : Analyse financière

- BERK Jonathan et DEMARZO Peter (2017) : *Finance d'entreprise*, 4^{ème} édition, Pearson.
- DE LA BRUSLERIE Hubert (2014) : *Analyse financière*, 5^{ème} édition, Dunod.
- DEISTING Florent et LAHILLE Jean-Pierre (2017) : *Analyse financière*, Dunod, collection Aide-mémoire, 5^{ème} édition.
- HARANGER-GAUTHIER Martine et HELOU May (2017) : *Diagnostic financier*, Hachette, collection les fondamentaux.
- MARION Alain (2015) : *Analyse financière*, 6^{ème} édition, Dunod.
- SION Michel (2017) : *Réaliser un diagnostic financier*, Dunod, 2^{ème} édition.

PLAN DU COURS

PARTIE 1 : COMPTABILITE GENERALE

CHAPITRE 1 : LES OPERATIONS COURANTES

I LES OPERATIONS D'ACHAT ET DE VENTE

A. Classification des achats et des ventes

1. Déroulement d'une transaction
2. Les achats
 - a) Les achats de biens
 - b) Achats de prestations de services
3. Les ventes
 - a) Les ventes de biens
 - b) Les ventes de prestations de services

B. La TVA

1. Calcul de la TVA
2. Date d'enregistrement : fait générateur et exigibilité
3. Comptabilisation de la TVA
 - a) TVA déductible
 - b) TVA collectée
 - c) La liquidation de la TVA

C. Particularités des transactions commerciales

1. Les réductions commerciales et financières
 - a) Réductions commerciales : rabais, remises, ristournes
 - b) Réductions financières : escompte
2. Les avoirs
3. Avances et acomptes versés et reçus
 - a) Avances versées aux fournisseurs
 - b) Avances reçues des clients

D. Les opérations avec l'étranger

1. Les opérations intracommunautaires
 - a) Livraisons intracommunautaires
 - b) Les acquisitions intracommunautaires
2. Les opérations extracommunautaires
 - a) Opérations d'importation
 - b) Opérations d'exportation

II LES CHARGES DE PERSONNEL

A. Présentation

1. Les rémunérations
2. Les charges sociales
3. Le bulletin de paie

B. Comptabilisation des charges de personnel

III LES OPERATIONS D'INVESTISSEMENT

A. Les immobilisations corporelles et incorporelles

1. Présentation
 - a) Les immobilisations incorporelles
 - b) Les immobilisations corporelles
2. Les immobilisations acquises
3. Biens acquis à titre gratuit
4. La production immobilisée

B. Les immobilisations financières

1. Classification
2. Les acquisitions de titres
 - a) Titres immobilisés
 - b) D'autres acquisitions de titres : les valeurs mobilières de placement
3. Les revenus des titres financiers
4. Les prêts

IV LES OPERATIONS DE FINANCEMENT

A. Les capitaux propres

1. La constitution du capital social à la création de l'entreprise
 - a) Les différents types d'apports
 - b) Promesse d'apport
 - c) Libération des apports
2. L'augmentation de capital
 - a) Augmentation de capital par nouvel apport
 - b) Augmentation de capital par incorporation des réserves
3. Les comptes courants d'associés

B. Les emprunts

1. Les emprunts auprès des établissements de crédit
 - a) La réalisation de l'emprunt
 - b) Le remboursement de l'emprunt
2. Les emprunts obligataires
 - a) Prime de remboursement des obligations
 - b) Frais d'émission d'emprunts à étaler
3. Le crédit-bail
 - a) Redevance de crédit-bail
 - b) Levée de l'option d'achat en fin de contrat

C. Les subventions

1. Les subventions d'exploitation
2. Les subventions d'investissement
 - a) Définition
 - b) Comptabilisation
 - c) Etalement des subventions d'investissement

V LES IMPOTS ET TAXES

A. Impôts, taxes et versements assimilés

B. L'impôt sur le bénéfice des sociétés

1. La déclaration de l'impôt sur les sociétés
2. Le paiement de l'IS
 - a) Les acomptes
 - b) Le versement du solde
3. Comptabilisation de l'IS

CHAPITRE 2 : LES OPERATIONS DE FIN D'EXERCICE

I LES TRAVAUX D'INVENTAIRE

A. La notion d'inventaire

1. L'inventaire physique
2. Les travaux comptables d'inventaire
 - a) Les différents actifs inventoriés
 - b) Les opérations d'inventaire

B. L'inventaire physique et l'évaluation des stocks

1. L'évaluation des stocks à l'inventaire
 - a) Le comptage des éléments de stock
 - b) La valorisation des éléments de stock
2. La comptabilisation des stocks
 - a) Les comptes de stocks
 - b) La comptabilisation des éléments achetés
 - c) La comptabilisation des éléments produits

C. Les amortissements

1. Présentation
 - a) Définition
 - b) Quelles sont les immobilisations amortissables ?
 - c) Le plan d'amortissement
2. L'amortissement comptable
 - a) Le plan d'amortissement
 - b) L'amortissement linéaire
 - c) L'amortissement variable sur la base des unités d'œuvres

3. L'amortissement fiscal
 - a) Les différences entre amortissement fiscal et amortissement comptable
 - b) La méthode d'amortissement dégressif
 4. La modification du plan d'amortissement
 5. La comptabilisation des amortissements comptables
 6. Comptabilisation des amortissements dérogatoires
 - a) Définition
 - b) Comptabilisation des amortissements
 - c) Mesure de simplification pour les PME
- D. Les provisions et dépréciations**
1. Définition
 2. Les provisions pour risques et charges
 - a) Les provisions pour risques
 - b) Les provisions pour charges
 - c) Comptabilisation des provisions
 3. Les dépréciations d'actif
 - a) Définition
 - b) Modalités d'évaluation des dépréciations
 - c) Comptabilisation des dépréciations
 - d) Dépréciation des immobilisations amortissables
 - e) Dépréciation des stocks
 - f) Dépréciation des créances
 - g) Dépréciation des titres
- E. L'ajustement des produits et des charges**
1. Les charges à payer et les produits à recevoir
 - a) Factures non parvenues (charges à payer)
 - b) Factures à établir (produits à recevoir)
 2. Les produits et charges constatés d'avance
 - a) Charges constatées d'avance
 - b) Produits constatés d'avance
 3. L'étalement des charges et produits inscrits au bilan
- F. Les opérations en devises non dénouées : écarts de conversion**
1. Définition
 2. Gain de change latent : écart de conversion passif
 3. Perte de change latente : écart de conversion actif
- G. Les sorties d'immobilisations**
1. Les cessions d'immobilisations corporelles et incorporelles
 - a) Enregistrement du prix de cession : comptabilisation de la cession.
 - b) Sortie de l'immobilisation du bilan
 - c) Plus-value de cession
 2. Cession d'immobilisations financières
 - a) Le coût de sortie des titres cédés
 - b) Cession de titres de participation ou de titres immobilisés
 - c) Cession des titres immobilisés de l'activité de portefeuille

II LA DETERMINATION DU RESULTAT ET LE PASSAGE D'UN EXERCICE A L'AUTRE

- A. La détermination du résultat de l'exercice**
1. La mise en évidence du chiffre d'affaires et des achats nets
 2. Le résultat de l'exercice
- B. Le passage d'un exercice à l'autre**
1. La clôture des comptes
 2. La réouverture des comptes
- C. L'établissement des comptes annuels**
- D. L'affectation du résultat**
1. Les possibles affectations du résultat
 2. Les règles d'affectation du résultat
 3. Comptabilisation
 - a) Affectation du résultat bénéficiaire
 - b) Affectation du résultat déficitaire

PARTIE 2 : ANALYSE FINANCIERE

CHAPITRE 3 : L'ANALYSE DE LA RENTABILITE : LE COMPTE DE RESULTAT.

I EN GUISE D'INTRODUCTION : POURQUOI L'ANALYSE FINANCIERE ?

- A A qui sert l'analyse financière ?
- B Où trouver l'information ?
- C Le diagnostic financier

II LA PRESENTATION DE L'ENTREPRISE

III LES POSTES DU COMPTE DE RESULTAT ISSU DU PCG

- A **Produits et charges d'exploitation**
 - 1. Les produits d'exploitation
 - 2. Les charges d'exploitation
 - 3. Opérations faites en commun
- B **Produits et charges financiers**
 - 1. Les produits financiers
 - 2. Les charges financières
- C **Produits et charges exceptionnels**
 - 1. Produits exceptionnels
 - 2. Charges exceptionnelles
- D **Participation des salariés et impôt sur les bénéfices**
 - 1. La participation des salariés aux résultats de l'entreprise
 - 2. Impôt sur les bénéfices des sociétés (IS)

IV LE TABLEAU DES SOLDES INTERMEDIAIRE DE GESTION

- A **Chiffre d'affaires et activité de l'entreprise**
 - 1. Le Chiffre d'Affaires
 - a) Calcul
 - b) Analyse
 - 2. L'activité
- B **Marge brute ou commerciale**
 - 1. Calcul de la marge brute ou commerciale
 - 2. Analyse : taux de marge brute ou commerciale
- C **Valeur ajoutée**
 - 1. Calcul de la valeur ajoutée
 - 2. Analyse
 - a) Le taux de valeur ajoutée
 - b) Définitions de la valeur ajoutée
 - c) Le partage de la valeur ajoutée
- D **L'EBE**
 - 1. Calcul de l'EBE
 - 2. Analyse
- E **Résultat d'exploitation**
- F **Résultat financier et Résultat courant avant impôt (RCAI)**
 - 1. Le résultat financier
 - 2. Le résultat courant avant impôts (RCAI)
- H **Résultat exceptionnel et résultat avant impôt et participations (RAIP)**
 - 1. Le résultat exceptionnel
 - 2. Le résultat avant impôt et participations (RAIP)
- J **Résultat net**
 - 1. Calcul
 - 2. Analyse
 - 3. Affectation du résultat net

I Capacité d'autofinancement

1. Calcul de la CAF
2. Analyse de la CAF

J Rentabilité financière et rentabilité économique, les ratios hybrides

1. Rentabilité économique
2. La Rentabilité financière

CHAPITRE 4 : L'ANALYSE STATIQUE DU RISQUE DE DEFAILLANCE : LE BILAN.

I LE BILAN ETABLI PAR LE PLAN COMPTABLE GENERAL ET SES RETRAITEMENTS

A La composition de l'actif

1. L'actif immobilisé : principes d'évaluation et composition
 - a) Principes d'évaluation
 - b) Composition
2. L'actif circulant
 - a) Stocks
 - b) Créances
 - c) Divers : comptes de trésorerie active
 - d) Comptes de régularisation

B La composition du passif

1. Les capitaux propres
2. Les autres fonds propres
3. Les provisions pour risques et charges
4. Dettes
 - a) Dettes financières
 - b) Dettes d'exploitation
5. Comptes de régularisation

C Les engagements hors bilan

II LES RETRAITEMENTS APPORTES AU BILAN PCG

III L'ANALYSE PATRIMONIALE DU BILAN

A La structure du bilan patrimonial

1. Une analyse en termes de liquidité et d'exigibilité
2. Retraitements

B Le diagnostic du risque de faillite

1. Analyse de la solvabilité
 - a) Actif net et autonomie financière
 - b) Le caractère stratégique des fonds propres
2. Analyse de la liquidité et de l'exigibilité

C Limites de l'analyse de la liquidité

IV L'ANALYSE FONCTIONNELLE DU BILAN

A La structure du bilan fonctionnel

1. Principes d'élaboration
2. Retraitements

B Le fonds de roulement

1. Les emplois stables : l'actif immobilisé
2. Les ressources stables : les capitaux permanents
 - a) La composition des capitaux permanents
 - b) La mesure de l'indépendance financière
3. Le fonds de roulement

C Le besoin en fonds de roulement

1. Le cycle d'exploitation
2. Les ratios de rotation
 - a) Les Stocks
 - b) Les délais clients
 - c) Les délais fournisseurs
3. Le Besoin en Fonds de Roulement (BFR)
 - a) Le BFR d'exploitation
 - b) Le BFR hors exploitation
 - c) Le BFR global

D La trésorerie comme résidu de la relation fonctionnelle

1. Le solde de trésorerie
2. La relation fondamentale du bilan fonctionnel : l'équilibre $FDR - BFR - Trésorerie$