



# **Atelier sur la comptabilité analytique**

## □ La comptabilité d'engagement

- Les comptes en T
- Les effets temps
- Les différents journaux
- Les documents supports en comptabilité
- Enregistrer les opérations du quotidien
- La spécificité des immobilisations

## □ La mise en place d'un système analytique

- Différence entre charges directes et indirectes
- Différence entre produits
- Les fondements d'un système analytique

---

# La comptabilité d'engagement

## a) Le principe de la partie double

- ❑ La tenue de la comptabilité repose sur le principe de l'équilibre entre les emplois et les ressources de l'association : toute opération se traduit par une imputation de deux comptes, l'un en ressources de financement, l'autre en emploi des fonds.

⇒ C'est le principe de la partie double : à une ressource correspond un emploi.

- ❑ Exemple : Achat de timbres en espèces

⇒ Ressource : argent dans la caisse

⇒ Emploi : timbres postaux

- ❑ Exemple : Encaissement d'une subvention

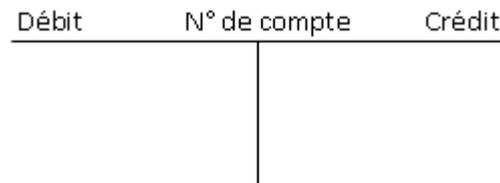
⇒ Ressource : subvention

⇒ Emploi : versement sur le compte en banque

## b) Le débit et le crédit

- ❑ Chaque événement comptable implique de « créditer » un compte et d'en « débiter » un autre du même montant :
  - Le « crédit » est la ressource utilisée dans l'opération que l'on enregistre : une subvention, un emprunt ;
  - Le « débit » est l'utilisation que l'on fait de cette ressource ou l'emploi des fonds : un achat, une immobilisation (achat de matériel), le paiement d'un salaire, etc.

On peut symboliser les comptes avec des « comptes en T »:

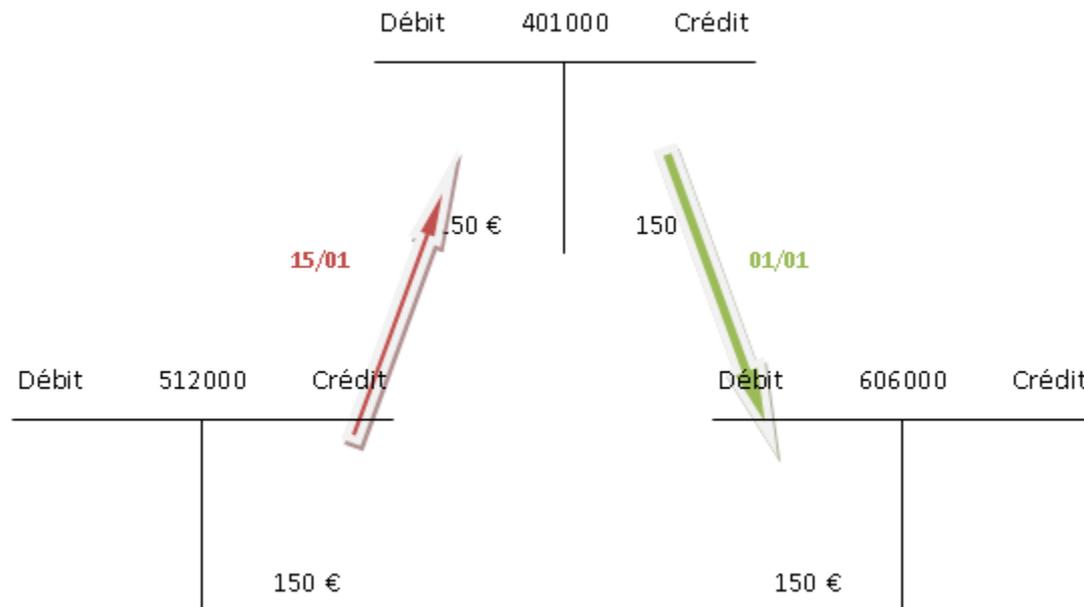


## La comptabilité d'engagement – les effets temps

- ❑ En comptabilité d'engagement, la réalité est plus complexe. L'acte d'engagement d'une dépense (le moment où je décide d'acheter) et le paiement de cette dépense sont souvent dissociés dans le temps.
  
- ❑ Exemple : Achat de fournitures administratives pour 150 € le 1er janvier, réception d'une facture ce jour, réglée le 15 du mois.
  
- ❑ Comptes utilisés :
  - 401000 : compte de l'entreprise (compte de classe 4 « compte de tiers »)
  - 512000 : Banque
  - 606400 : Achat de fournitures

# La comptabilité d'engagement – les effets temps

- ❑ 1ère écriture (en vert) : Ecriture d'engagement (correspondant à l'acte d'achat)
- ❑ 2ème écriture (en rouge) : Ecriture financière (correspondant au règlement)



## a) La liste de saisie

Au quotidien, les écritures sont rentrées sur la feuille de saisie. Dans la feuille de saisie, on entre :

- La date ;
- L'intitulé de l'écriture ;
- Les numéros de comptes concernés ;
- Le montant : attention, le logiciel n'acceptera d'enregistrer la saisie que si le montant débité est exactement égal au montant crédité !
- Le journal concerné.

## b) Les journaux

L'utilisation de journaux permet de retrouver facilement les écritures par un système de classement. Chaque écriture se voit ainsi affectée à un journal spécifique. On peut par la suite sortir un document récapitulant toutes les écritures de ce journal, par exemple si l'on souhaite effectuer un rapprochement bancaire.

Les journaux couramment utilisés sont les suivants :

- HA - journal des achats (et journal des fournisseurs) : pour les factures émises ;
- PAY - journal de paye : pour les fiches de paie ;
- BQ - journal de banque : pour les chèques et virements émis et reçus ;
- CA - journal de caisse : pour les pièces de caisse (opérations effectuées en espèces) ;
- OD - journal des opérations diverses pour les différentes autres pièces (servira à classer les opérations de fin d'année, que nous verrons plus tard) ;
- VT - journal des ventes et journal des clients pour les factures émises ;
- Journal des opérations relatives aux contributions volontaires en nature (classe 8).

# La comptabilité d'engagement – les documents supports

## **Le grand livre**

Le grand livre regroupe compte par compte l'ensemble des écritures d'une période donnée. Il correspond donc à une ventilation de toutes les écritures, différente de celle qui régit les journaux. Il donne le détail des soldes figurant dans la balance des comptes.

## **La balance**

La balance des comptes est la synthèse des comptes du grand livre : elle reprend les soldes de chacun des comptes.

## **La balance du compte 512**

Elle reprend le solde (différence entre le débit et le crédit) du compte 512. Elle peut être utilisée pour faire le rapprochement bancaire.

# La comptabilité d'engagement – les écritures du quotidien

## L'écriture d'achat

Exemple : Achat de fournitures administratives pour 150 € le 1er janvier, réception d'une facture ce jour, réglée le 15 du mois.

Comptes utilisés :

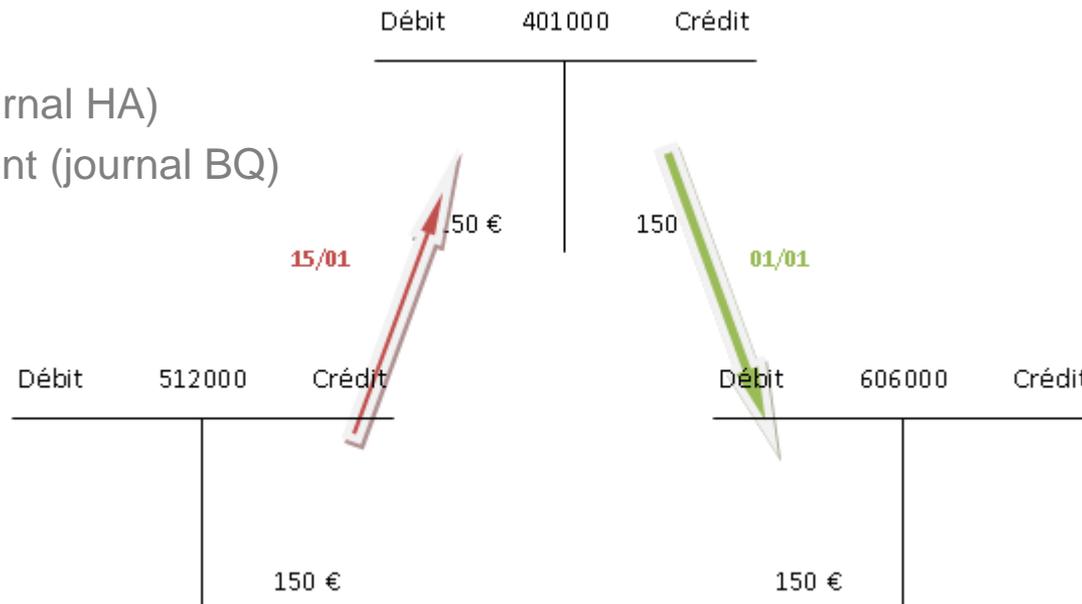
401000 : compte de l'entreprise (compte de classe 4 « compte de tiers »)

512000 : Banque

606400 : Achat de fournitures

Vert: achat (journal HA)

Rouge: paiement (journal BQ)



# La comptabilité d'engagement – les écritures du quotidien

## L'écriture de paye

Exemple : Un salarié dont le salaire brut est de 2000 €, le salaire net de 1600 € et les charges patronales de 800 €. Supposons pour le moment qu'il n'y a qu'une seule caisse de cotisations.

Comptes utilisés :

437000 : La caisse de cotisation sociale, comme « fournisseur » de services sociaux

421000 : Le salarié, comme « fournisseur » de travail

641000 : Le compte de charges de personnel

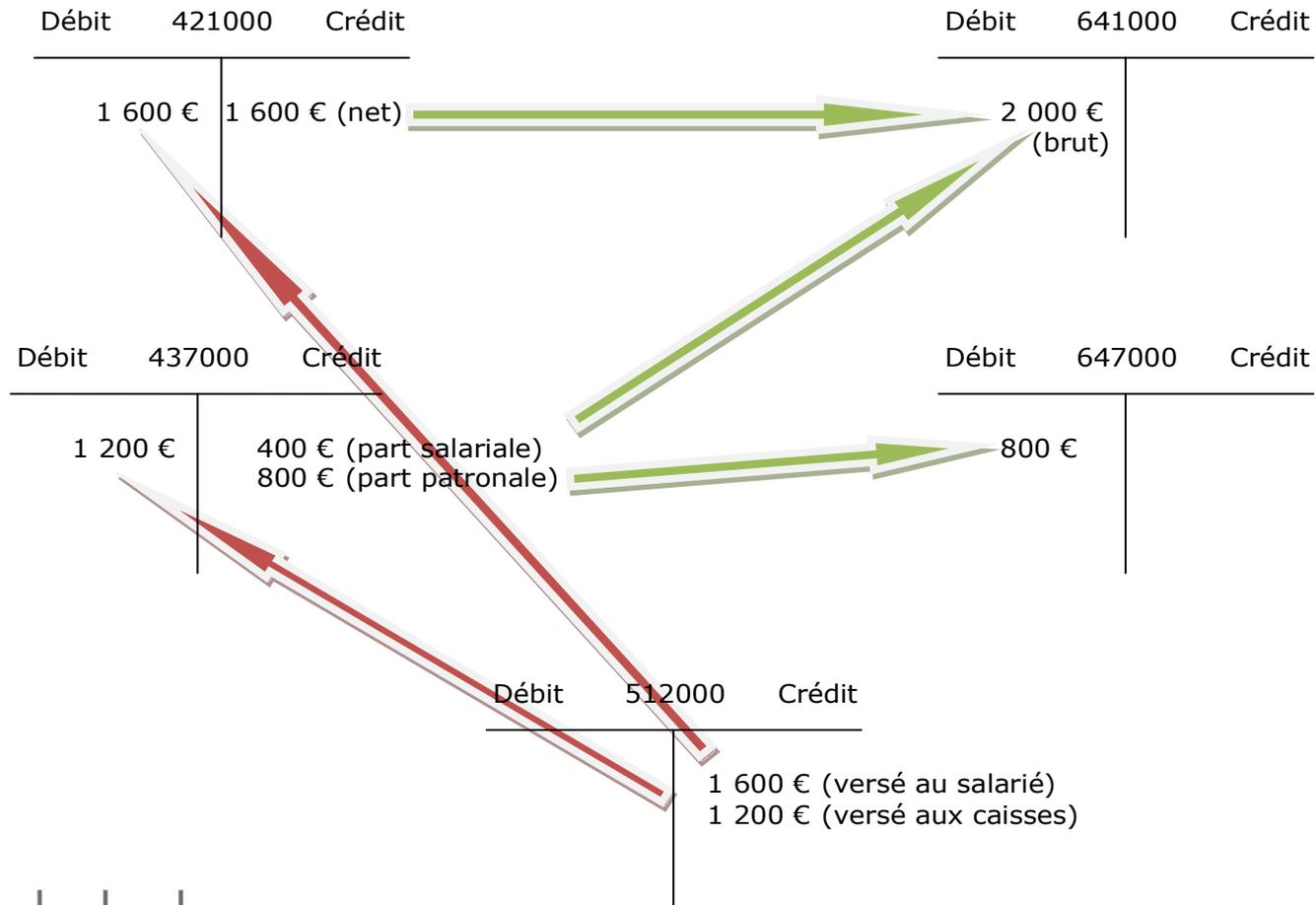
647000 : Le compte de charges sociales

512000 : Le compte en banque

Dans cette écriture, on considèrera que le salarié fournit de la main d'œuvre et que les caisses fournissent des services. Les deux sont donc considérés comme des fournisseurs dans l'écriture de paye.

# La comptabilité d'engagement – les écritures du quotidien

## L'écriture de paye



# La comptabilité d'engagement – les écritures du quotidien

## L'écriture de paye

### Écriture d'engagement (en vert) :

Il faut bien différencier qui crée la richesse (le salarié ou la caisse) de quelle est la nature de cette charge du point de vue de l'employeur (un salaire ou une charge sociale).

Pour les charges patronales : la richesse est créée par la caisse (fournisseur de « services » d'assurance sociale, d'un montant de 800 €, crédité au 437000), et représente pour l'employeur une charge sociale (800 € au débit du 647000).

Pour le salaire : le salarié crée une richesse de 1 600 € (son salaire net, crédité au 421000) et les caisses créent une richesse de 400 €, l'équivalent des charges sociales salariales (crédité au 437000). Cependant du point de vue du patron, tout cet ensemble représente le salaire brut du salarié. Du côté des charges, on mettra donc le total de 2000 € au débit du 641000.

### Écriture de paiement (en rouge) :

Une fois l'engagement réalisé, il faut payer le salaire (1 600 € de salaires nets). On prend une richesse à la banque en 512000 (crédit) pour l'utiliser en 421000 (débit). On fait la même chose pour payer les charges patronales et salariales (débit en 437000). Il est à noter que pour notre exemple, nous avons payé au mois les charges mais en réalité le paiement se fait au trimestre.

# La comptabilité d'engagement – les écritures du quotidien

## Présentation de l'écriture de paye

Le tableau ci-dessous présente une écriture de paie pour une structure comptant 9 salariés, avec trois caisses différentes et deux types d'avantages :

- la carte orange ;
- les chèques déjeuner.

Date	N° pièce	Date échéance	N° compte	Libellé	Code ana	Code lett.	Quantité	Débit	Crédit
<b>Mvt n° 40 Date : 30/09/2011 Journal : PAY</b>									
30/09/2011			421AAA	paye septembre					148,37
30/09/2011			421BBB	paye septembre					4 506,41
30/09/2011			421CCC	paye septembre					3 165,69
30/09/2011			421DDD	paye septembre					1 965,89
30/09/2011			421EEE	paye septembre					1 512,76
30/09/2011			421FFF	paye septembre					1 623,16
30/09/2011			421GGG	paye septembre					1 542,36
30/09/2011			421HHH	paye septembre					421,60
30/09/2011			421III	paye septembre					405,75
30/09/2011			431000	charges sal septembre					2 504,03
30/09/2011			431000	charges patr septembre					5 221,26
30/09/2011			437AGI	charges sal septembre					878,64
30/09/2011			437AGI	charges patr septembre					1 357,52
30/09/2011			437PRE	charges patr septembre					352,12
30/09/2011			641100	paya septembre AAA				188,90	
30/09/2011			641100	paye septembre BBB				5 511,68	
30/09/2011			641100	paye septembre CCC				3 973,85	
30/09/2011			641100	paye septembre DDD				2 444,08	
30/09/2011			641100	paye septembre EEE				1 948,03	
30/09/2011			641100	paye septembre FFF				2 036,84	
30/09/2011			641100	paye septembre GGG				1 977,63	
30/09/2011			641100	paye septembre HHH				409,85	
30/09/2011			641100	paye septembre III				409,85	
30/09/2011			645000	charges septembre				6 930,90	
30/09/2011			641400	carte orange septembre				310,35	
30/09/2011			641400	ticket resto septembre					536,40
<b>TOTAL Mvt 40</b>								<b>26 141,96</b>	<b>26 141,96</b>

Salaires nets

URSSAF (ch. salariales)

URSSAF (ch. patronales)

AGIRC (ch. salariales)

AGIRC (ch. patronales)

Prévoyance (ch. patronales)

Salaires bruts

# La comptabilité d'engagement – les écritures du quotidien

## Les immobilisations

En comptabilité, il faut bien distinguer deux types de dépenses :

- ❑ les dépenses courantes c'est-à-dire celles qui sont consommées immédiatement et ne gardent pas de valeur intrinsèque une fois achetées ;
- ❑ les investissements qui ne sont pas consommés immédiatement et gardent une valeur intrinsèque au fil du temps même si celle-ci diminue.

L'achat d'un ordinateur est un investissement car il n'est pas consommé tout de suite et garde une valeur dans le temps même si elle diminue. Il ne peut pas être comptabilisé en compte de classe 6 car cela ne donnerait pas une image fidèle de la situation de l'association. Ce type de dépense donne lieu à un traitement particulier. Au moment de l'achat il est comptabilisé en compte de classe 2, les immobilisations (compte de bilan, qui n'impactent pas sur le résultat annuel). En revanche, chaque année la perte de valeur qu'ils subissent sera prise en compte, selon le mécanisme des « amortissements ».

# La comptabilité d'engagement – les écritures du quotidien

## Les immobilisations

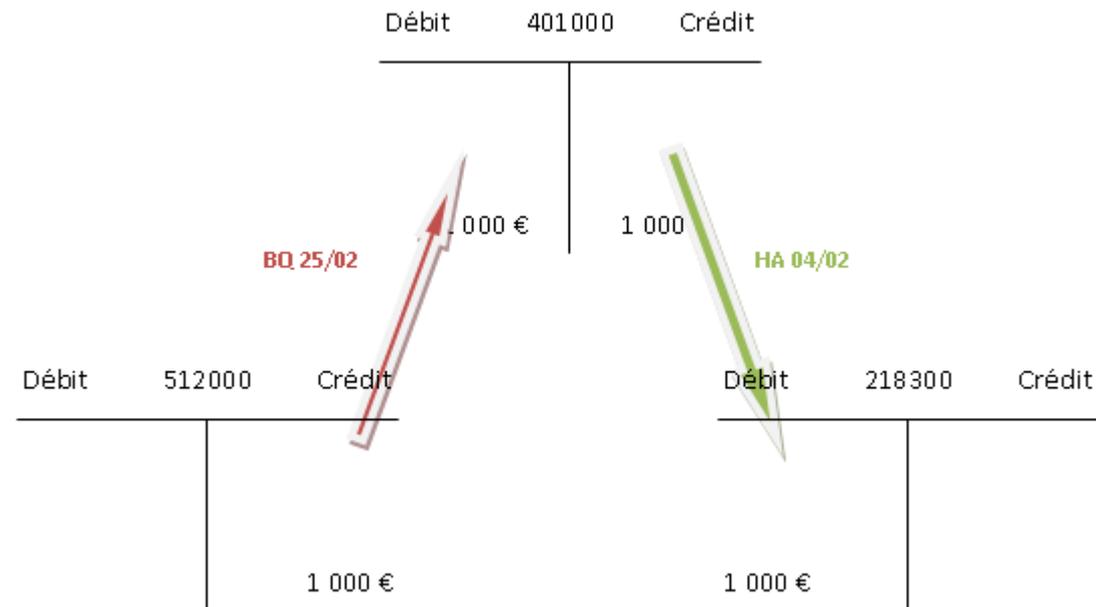
Exemple : Achat d'un ordinateur le 04/05 et paiement par chèque le 25/02

Comptes utilisés :

401000 : fournisseur de l'ordinateur

218300 : investissements en matériel informatique.

512000 : banque



# La comptabilité d'engagement – les écritures du quotidien

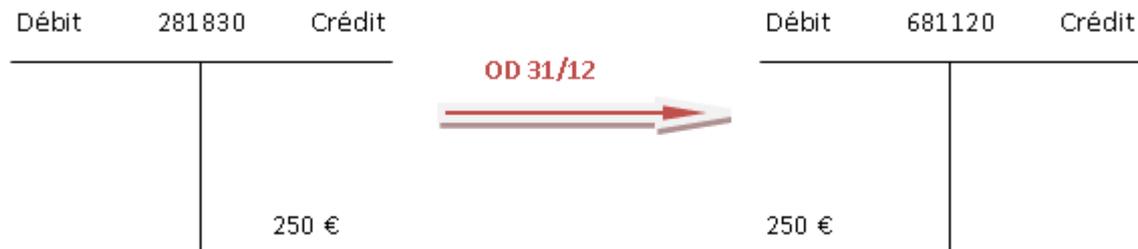
## Les immobilisations - enregistrement des amortissements

Au moment de l'achat, j'ai débité le compte 218300 : Matériel informatique. A la fin de l'année, je dois prendre en compte le fait que la valeur de mon bien a diminué de 250 € au cours de l'année.

Attention ! On ne va pas faire baisser le compte 218300 lui-même, mais utiliser un compte voisin, afin de garder en « mémoire » la valeur initiale de notre bien. Les deux comptes utilisés seront donc les suivants :

281830 : amortissement du matériel informatique

681120 : dotation aux amortissements



# La comptabilité d'engagement – les écritures du quotidien

## Les immobilisations - enregistrement des amortissements

Lorsque le bien est entièrement amorti:

Débit	218300	Crédit
1 000 €		

Débit	281830	Crédit
		1 000 €

Le montant total de l'amortissement sera égal au montant de l'immobilisation à l'achat. On doit alors annuler ces comptes pour sortir ce bien de notre comptabilité, puisqu'il ne « vaut » plus rien.

On passe une écriture de fin d'année qui créditera le compte 218300 et débitera le compte correspondant 281830 afin d'annuler les deux comptes (écriture en rouge).

Débit	218300	Crédit
1 000 €		1 000 €



Débit	281830	Crédit
1 000 €		1 000 €

---

# La mise en place d'un système analytique

## Charges directes et charges indirectes

Comment distinguer ce qui est une charge directe ou une charge indirecte dans le cas d'un projet?

- Charges directes**= charges pouvant être imputées directement à un projet spécifique.
- Charges indirectes**= Ce sont des charges qui ne peuvent pas être affectées directement au coût d'un projet précis.

Comment distinguer ce qui est un produit direct ou un produit indirect dans le cas d'un projet?

- Produits directs**= produits pouvant être imputés directement à un projet spécifique.
- Produits indirects**= Ce sont des produits qui ne peuvent pas être affectés directement au coût d'un projet précis.

**Clefs de répartition:** il s'agit de ratio (de proportion) fixé de façon plus ou moins arbitraire en fonction des spécificités de chaque association. Il n'existe donc pas de clef universelle.

**Exemple de clés de répartition : clés de répartition basée sur le temps de travail.**

Méthode de calcul de la clé:

(Temps de travail total affecté à une action / temps total de travail dans l'association)\*100

Une association a 30 000€ de charges indirectes et le temps de travail total de l'association est de 20 000 heures.

- ❑ 8 000 heures de travail sur projet A  
=> Clé de répartition A =  $8\ 000/20\ 000 = 0.4$  => 40%
- ❑ 10 000 heures sur projet B  
=> Clé de répartition B =  $10\ 000/20\ 000 = 0.5$  => 50%
- ❑ 2 000 heures sur projet C  
=> Clé de répartition C =  $2\ 000/20\ 000 = 0.1$  => 10%

### Utilisation de la clé de répartition:

Ainsi 40% des charges indirectes de l'association seront affectés au projet A.

$$30\ 000 \times 0.4 = 12\ 000\text{€}$$

50% des charges indirectes de l'association seront affectés au projet B.

$$30\ 000 \times 0.5 = 15\ 000\text{€}$$

Et 10% des charges indirectes seront affectés au projet C.

$$30\ 000 \times 0.1 = 3\ 000\text{€}$$