



## Question :

# Comment interpréter les soldes et les balances ?

### 1°) Le solde pointé : (à gauche)



c'est en réalité le solde bancaire, celui figurant sur le dernier relevé de la banque de l'exercice précédent.

Pour mettre à jour les soldes en début de période au 1° janvier de l'exercice :

- Menu Option / Personnaliser l'exercice
- double clic sur la case à corriger
- taper la somme
- clic ailleurs où dans la fenêtre (ou touche )
- clic [Appliquer]

*ceci pour chaque compte bancaire utilisé*

### 2°) Le solde comptable : (à droite)



c'est le solde réel = l'argent dont vous disposez réellement car il prend en compte toutes les recettes et toutes les dépenses  
Il est égal à :

- solde de la banque**
- + (plus) **recettes non créditées au 31/12**
- (moins) **dépenses non débitées au 31/12**

Le solde comptable au 1° janvier est indispensable à l'établissement de la balance de trésorerie.

Si la tenue de la comptabilité est correcte, un simple report manuel devra être effectué dans l'exercice suivant.

**ATTENTION** : si au 31/12 le solde se trouve...



- à gauche (col. recettes) : le report sera en NEGATIF
- à droite (col. dépenses) : le report sera en POSITIF

Menu Option / Personnaliser l'exercice :

Intitulé du compte	Solde pointé	Solde comptable
BICS	0,00	0,00
Especes	0,00	0,00
OD	0,00	0,00

Comptes   Rubriques   Taux de TVA   Répétitions		
Intitulé du compte	Solde pointé	Solde comptable
BICS	1120,56	840,67
Especes	0,00	0,00
OD	0,00	0,00

Le solde comptable au 31/12 de l'exercice précédent est reporté manuellement par "Personnaliser ...".

Balance de trésorerie :		
	Recettes	Dépenses
<b>Soldes comptables des comptes de trésorerie au 1er janvier</b>		
BICS	840,67	
OD		
espèces		
Prélèvements personnels		45954,50
Apports personnels		
Acquisitions d'immobilisations		
Emprunts reçus		
Remboursements d'emprunts en cours :		
Capital		
Intérêts		
Cessions d'immobilisations		
Honoraires encaissés	67266,00	
Gains divers		
Autres dépenses professionnelles		26038,89
Virements		
<b>Soldes comptables des comptes de trésorerie au 31 décembre</b>		
BICS		661,28
OD	4548,00	
espèces		300,50
	72654,67	72654,67

La balance de trésorerie incorpore cette somme automatiquement



## 1°) la balance de trésorerie : c'est la photo du jour

- elle indique l'état des comptes de trésorerie que vous utilisez à l'instant "T" : espèces, CB, la (ou les) banque, OD.  
dans l'état actuel des écritures qui ont été enregistrées.

**- elle est toujours équilibrée par le logiciel MAIS n'est pas pour autant correcte.**

En effet, la balance reprend toutes les écritures (recettes ou dépenses) qui ont généré un mouvement d'argent (de trésorerie) dans la comptabilité.

D'où le nom "balance" car les recettes ( espèces, CB, OD) ou mouvement (virement, espèces vers banque) alimentant chaque compte de trésorerie en positif (recettes) ou négatif (dépenses) sont réparties dans des plateaux (colonnes) qui sont automatiquement équilibrées par le logiciel.

Celui-ci en corrige les dernières lignes du tableau nommées : "soldes comptables ... au 31 décembre"  
**et ce sont ces chiffres qu'il faut analyser.**

Pour une compréhension de lecture sur l'exemple de la page suivante : toujours commencer par  
**"la phrase magique" : il aurait fallu que ...**

**il aurait fallu que ... je dépense** (puisque dans la colonne dépenses) 300,50 euros en espèces  
pour que "la balance-espèces" soit équilibrée.

**il aurait fallu que ... je dépense** (puisque dans la colonne dépenses) 661,28 euros en chèques  
pour que "la balance-chèques" soit équilibrée.

Si un chiffre apparaît dans la colonne de gauche :

**il aurait fallu que ... je perçoive** (puisque dans la colonne recettes) X euros en , en banque, etc.  
pour que "la balance-..." soit équilibrée.

*"la phrase magique" : il aurait fallu que ...*

je perçois  
je dépense

Balance de trésorerie :		
	Recettes	Dépenses
Soldes comptables des comptes de trésorerie au 1er janvier		
BICS	840,67	
OD		
espèces		
Prélèvements personnels		45954,50
Apports personnels		
Acquisitions d'immobilisations		
Emprunts reçus		
Remboursements d'emprunts en cours :		
Capital		
Intérêts		
Cessions d'immobilisations		
Honoraires encaissés	67266,00	
Gains divers		
Autres dépenses professionnelles		26038,89
Virements		
Soldes comptables des comptes de trésorerie au 31 décembre		
BICS		661,28
OD	4548,00	
espèces		300,50
	72654,67	72654,67

*... pour que la balance de ce compte soit équilibrée !*

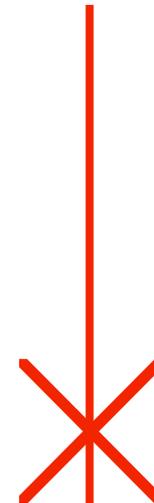
D'où l'anomalie comptable d'avoir :  
un chiffre de la ligne espèces dans la colonne de gauche

car il est impossible d'avoir dépensé plus (+) en espèces qu'il a été perçu de recettes en espèces.

Test phrase magique : *il aurait fallu que ...*

*colonne recettes = je perçois 525,60 de plus ... pour que la balance "Espèces" soit équilibrée*

Balance de trésorerie :		
	Recettes	Dépenses
Soldes comptables des comptes de trésorerie au 1er janvier		
BICS	840,67	
OD		
espèces		
Prélèvements personnels		45954,50
Apports personnels		
Acquisitions d'immobilisations		
Emprunts reçus		
Remboursements d'emprunts en cours :		
Capital		
Intérêts		
Cessions d'immobilisations		
Honoraires encaissés	67266,00	
Gains divers		
Autres dépenses professionnelles		26038,89
Virements		
Soldes comptables des comptes de trésorerie au 31 décembre		
BICS		661,28
OD	4548,00	
espèces	<b>525,60</b>	
	72654,67	72654,67



## 2°) la balance de trésorerie : c'est le film de la comptabilité

C'est le récapitulatif condensé de toutes les écritures enregistrées poste par poste comptable.

Ne pas analyser ce tableau en lisant les chiffres brutalement car il reflète l'activité de l'année : honoraires, gain divers, les dépenses par rubriques, etc., mais tient compte également du patrimoine professionnel :

Immobilisations, amortissements de l'année, emprunt en cours, remboursement du capital de l'emprunt, compte de l'exploitant...

NB : un clic sur le triangle à gauche d'une rubrique déploie le contenu détaillé des sous-rubriques qu'elle contient.



Ici,  
la balance comptable est  
correcte car les totaux de  
la balance affichent des  
sommes identiques  
mais ...

Balance comptable :				
INTITULE	MOUVEMENTS DEBIT	MOUVEMENTS CREDIT	SOLDES DEBIT	SOLDES CREDIT
Compte de l'exploitant	45954,50	840,67	45113,83	
BICS	68106,67	67445,39	661,28	
OD		4548,00		4548,00
espèces				
▶Fournitures et produits	384,10		384,10	
▶Impôts et taxes	980,00		980,00	
▶Autres Impôts	3645,00		3645,00	
▶Loyers et charges locatives	1276,94		1276,94	
▶Réparations, entretien	308,21		308,21	
▶Petit outillage	19,08		19,08	
▶Chauffage, eau, électricité	84,30		84,30	
▶Honoraires	230,00		230,00	
▶Primes d'assurance	258,86		258,86	
▶Voitures automobiles	4548,00		4548,00	
▶Charges sociales personnelle:	9009,00		9009,00	
▶Charges sociales facultatives	3965,08		3965,08	
▶Réceptions et congrès	68,00		68,00	
▶Fourniture de bureau, P.T.T.	1007,33		1007,33	
▶Frais divers de gestion	87,20		87,20	
▶Frais financiers	167,79		167,79	
Honoraires perçus		67266,00		67266,00
Total comptes de bilan	114061,17	72834,06	41227,11	
Total comptes de gestion	26038,89	67266,00		41227,11
<b>Total</b>	<b>140100,06</b>	<b>140100,06</b>	<b>41227,11</b>	<b>41227,11</b>



la balance de trésorerie  
**N'EST PAS** automatiquement  
équilibrée par le logiciel.  
(cf page suivante)

Rappel : la balance comptable est le reflet exact de toutes les écritures enregistrées.

Si déséquilibre = ERREUR ... donc CORRECTION (s) à prévoir.

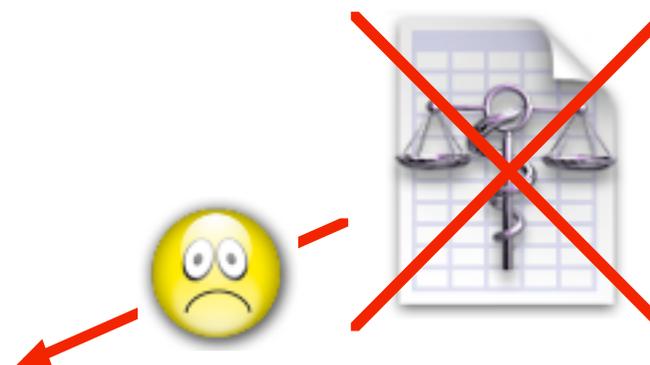
causes d'erreurs :

- une immobilisation enregistrée directement par "Comptabiliser / une immo) sans dépense de compensation correspondante.
- une dépense en "rubrique immobilisation" sans compensation en immo (ou effacée par inadvertance)
- un montant de dépenses en immobilisation différent du montant indiqué dans les immo  
(c'est fréquemment le cas lorsque les immo sont payées par morceaux : acompte, escompte, en trois fois, etc)

INTITULE	MOUVEMENTS DEBIT	MOUVEMENTS CREDIT
----------	------------------	-------------------

► Frais divers de gestion	87,20	
► Frais financiers	167,79	
► Dotation aux amortissements	350,15	
Honoraires perçus		67266,00
Total comptes de bilan	115281,17	73184,21
Total comptes de gestion	26389,04	67266,00
<b>Total</b>	<b>141670,21</b>	<b>140450,21</b>

$$\begin{array}{r}
 141670,21 \\
 - 140450,21 \\
 \hline
 = 1220,00
 \end{array}$$



Date	Libellé	Prix d'achat	Mode	Taux	Amortissement de l'exercice
Report					
21/02/2007	Ordinateur	1220,00	Linéaire	33,33 %	350,15
Total		1220,00			350,15

Un tableau d'amortissement des immobilisations de l'année montre une écriture de 1220,00. Cette immobilisation n'a pas été enregistrée également en "dépenses rubrique immobilisation" = effectuer la correction et vérifier à nouveau la balance comptable