

SIEF

1. Approche de la comptabilité par les flux

Ivan Canet · 6 févr. 2018 (5 mars 2018)

Ce chapitre est destiné à la comptabilité des flux dans les entreprises.

TABLE DES MATIÈRES

I. INTRODUCTION : LE CAS D'UNE ENTREPRISE COMMERCIALE.....	2
1. Analyse.....	2
1.1. Stock de T-Shirts.....	2
1.2. Trésorerie.....	2
2. Définitions.....	3
2.1. Dépenses et chiffre d'affaire.....	3
2.2. Trésorerie.....	3
2.3. Résultat.....	3
2.4. Compte de résultat.....	3
<i>Exemple à la fin du premier mois</i>	
2.5. Bilan.....	3
<i>Exemple à la fin du premier mois</i>	
3. Exemples pour le second mois.....	4
3.1. Compte du résultat du mois 2.....	4
3.2. Bilan à la fin du mois 2.....	4
II. ENRICHISSEMENTS.....	4
1. Implications financières des activités commerciales.....	4
1.1. Vente et achat au comptant.....	4
1.2. Vente à crédit.....	5
1.3. Achat à crédit.....	5
1.4. Exemple en fin d'année.....	5
1.4.1. Compte du résultat de l'année.....	5
1.4.2. Bilan à la fin de l'année.....	5
2. Activités de production.....	6
2.1. Flux en jeu.....	6
3. Le financement de l'entreprise.....	6
3.1. Emprunts.....	6
3.2. Capitaux propres.....	7
3.3. Exemple pour l'année N+1.....	7

III. ANNEXES.....	8
1. Formulaire.....	8
<i>Charges</i>	
<i>Encaissements</i>	
<i>Décaissements</i>	
2. Bibliographie.....	8
3. Index lexical.....	8

I. INTRODUCTION : LE CAS D'UNE ENTREPRISE COMMERCIALE¹

1. Analyse

1.1. Stock de T-Shirts²

Jours	Entrées (€)	Sorties (€)	Stock final (€)
1	500	300	200
2	500	300	400
...
10	500	300	2000
11	400	300	2100
...
20	400	300	3000
21	300	300	3000
...
30	300	300	3000

1.2. Trésorerie

Jours	Encaissement (€)	Décaissement (€)	Trésorerie finale (€)
1	30×20	50×10	100
2	30×20	50×10	200
...
10	30×20	50×10	1000
11	30×20	40×10	1200
...
20	30×20	40×10	3000
21	30×20	30×10	3100
...
30	30×20	30×10	6000

-
- 1 Une entreprise commerciale est une entreprise qui achète des marchandises et les revend en l'état sans transformations.
- 2 Le tableau utilise le prix d'achat comme unité pour être sûr de ne pas être influencé par d'éventuelles fluctuations du prix du vente.

Ces deux tableaux nous permettent de savoir qu'à la fin du 30^e jour, l'entreprise est en possession d'un stock d'une valeur de 3 000 € de T-shirts, ainsi que d'une trésorerie finale de 6 000 €.

2. Définitions

2.1. Dépenses et chiffre d'affaire

Les dépenses correspondent à la somme des prix d'achat, le chiffre d'affaire correspond à la somme des ventes.

2.2. Trésorerie

La trésorerie est le stock d'argent (ce qui est dans la caisse et le compte en banque).

2.3. Résultat

Le résultat est un **bénéfice** ou une **perte**, c'est-à-dire un **flux de richesse** créé **au cours d'une période**. C'est la différence entre les **produits** de la période et les **charges** qui ont permis leur réalisation.

2.4. Compte de résultat

Un compte de résultat est un tableau à deux colonnes présentant les **charges** et les **produits** sur une période (en général 1 an).

Les **charges** représentent la valeur monétaire des ressources consommées pour produire, les **produits** représentent la valeur monétaire de la production réalisée.

Exemple à la fin du premier mois

Charges		Produits	
Achat de marchandises	12 000 €	Vente de marchandises	18 000 €
Variation de stock de marchandises	-3 000 €		
Total	9 000 €	Total	18 000 €
Résultat³	9 000 €		

2.5. Bilan

Le bilan présente l'état du patrimoine de l'entreprise à la **fin d'une période**, c'est-à-dire ce que l'entreprise possède.

On le présente sous forme d'un tableau à deux colonnes :

- L'**actif** représente ce que l'entreprise **possède**,
- Le **passif** représente ce que l'entreprise **doit⁴**.

3 Dans le cas d'un **bénéfice**, on écrit le résultat dans la colonne de **gauche** ; dans le cas d'une **perte**, on l'écrit à **droite sans ajouter de signe -**.

4 Comme les entreprises sont des personnes morales et non physiques, son résultat est une dette implicite envers son propriétaire. Le passif est donc la somme du résultat et des éventuelles dettes.

Exemple à la fin du premier mois

Actif		Passif	
Stock	3 000 €	Résultat du mois 1	9 000 €
Trésorerie	6 000 €		
Total	9 000 €	Total	9 000 €

On remarque que le total de l'actif doit toujours être égal au total du passif.

3. Exemples pour le second mois

3.1. Compte du résultat du mois 2

Voir le compte du résultat du mois 1 à la page 3 (Exemple à la fin du premier mois).

Charges		Produits	
Achat de marchandises	9 000 €	Vente de marchandises	18 000 €
Variation de stock de marchandises	0 €		
Total	9 000 €	Total	18 000 €
Résultat	9 000 €		

3.2. Bilan à la fin du mois 2

Voir le bilan à la fin du mois 1 à la page 4 (Exemple à la fin du premier mois).

Actif		Passif	
Stock ⁵	3 000 €	Résultat du mois 1	9 000 €
Trésorerie	15 000 €	Résultat du mois 2	9 000 €
Total	18 000 €	Total	18 000 €

On vérifie bien que l'égalité est vérifiée.

II. ENRICHISSEMENTS

1. Implications financières des activités commerciales

Les opérations d'achat et de vente se traduisent par un échange :

- Transfert de la propriété du bien (*dans le compte de résultat*)
- Paiement de son prix en unités monétaires (*dans le calcul de la trésorerie*)

1.1. Vente et achat au comptant

Dans une vente au comptant, c'est deux flux sont synchrones.

5 Toutes les marchandises achetées ont été vendues, donc le stock n'a pas changé depuis le mois 1.

1.2. Vente à crédit

Dans la réalité, un délai existe souvent entre ces deux flux, notamment entre deux entreprises.

Pendant ce délai, le vendeur a une créance sur son client, et le client a une dette envers son vendeur.

Au moment de la vente, on remarque deux flux :

- Flux réel de vente (*produit dans le compte du résultat*)
- Flux de naissance de créances (*dans les passifs du bilan*)

Au terme du délai de paiement :

- Flux d'extinction de la créance (*diminution des créances dans le bilan*)
- Flux d'encaissement (*augmentation de la trésorerie dans le bilan*)

Par exemple, si on analyse le compte du résultat et le bilan du troisième mois, on voit que le compte des résultats est identique, et on ajoute au bilan les créances clients (comme actif), valant 6 000 €.

1.3. Achat à crédit

Au moment de l'achat, on remarque deux flux :

- Flux réel d'achat (*charge dans le compte du résultat*)
- Flux de naissance de dettes (*augmentation des dettes fournisseurs dans le bilan*)

Au terme du paiement :

- Flux d'extinction de dettes (*diminution de dettes dans le bilan*)
- Flux de décaissement (*diminution de la trésorerie dans le bilan*)

Par exemple, si on analyse le compte du résultat et le bilan du quatrième mois, on voit que le compte des résultats est identique, et on ajoute au bilan les dettes fournisseurs (comme passif), valant 6 000 €.

1.4. Exemple en fin d'année

1.4.1. Compte du résultat de l'année

Voir le compte du résultat du mois 1 à la page 3 (Exemple à la fin du premier mois) et du mois 2 à la page 4 (Compte du résultat du mois 2).

Charges		Produits	
Achat de marchandises	111 000 €	Vente de marchandises	216 000 €
Variation de stock de marchandises	-3 000 €		
Total	108 000 €	Total	216 000 €
Résultat	108 000 €		

1.4.2. Bilan à la fin de l'année

Voir le bilan à la fin du mois 1 à la page 4 (Exemple à la fin du premier mois) et du mois 2 à la page 4 (Bilan à la fin du mois 2).

Actif		Passif	
Stock	3 000 €	Résultat de l'année	108 000 €
Créances clients	6 000 €	Dettes fournisseurs ⁶	6 000 €
Trésorerie ⁷	105 000 €		
Total	114 000 €	Total	114 000 €

On vérifie bien que l'égalité est vérifiée.

2. Activités de production

Les activités de production sont des opérations de transformation physiques : des ressources sont transformées afin de créer des biens ou des services. Cette action se produit grâce aux facteurs de production :

- Travail,
- Capital (machines),
- Matières premières (MP).

2.1. Flux en jeu

Flux de matières premières :

- Flux physique d'entrée des matières (dans le compte du résultat, colonne 'charges')
- Flux monétaire de paiement des achats (dans le compte du résultat, dans les décaissements)

Travail :

- Travail effectué par les employés (dans le compte du résultat, colonne 'charges')
- Salaire des employés (dans le compte du résultat, dans les décaissements)

Immobilisations (capital / machines) :

- Flux réel d'achat (dans l'actif du bilan, 'Immobilisations') vers le fournisseur
- Flux de contrepartie (dans le compte du résultat, dans les décaissements) du fournisseur au stock d'immobilisations
- Flux réel d'amortissement (dans le compte du résultat, colonne 'charges')
- Flux de diminution de la valeur de l'immobilisation / usure (dans l'actif du bilan, 'Immobilisations')

3. Le financement de l'entreprise

On retrouve deux méthodes de financement : l'emprunt et les capitaux propres.

3.1. Emprunts

Nous allons nous intéresser aux flux en jeu lors du financement par emprunt.

Dans un premier temps, la banque verse le capital de l'emprunt :

- Flux monétaire d'emprunt (dans le compte du résultat, dans les encaissements)

6 $20j \times 30 \times 10€$

7 Trésorerie initiale (T_i) : 0. Encaissement (Enc^t) : $30 \text{ t-shirts} \times 20€ \times 350j$ (les 10 derniers jours ne sont pas encaissés). Décaissement (Dec^t) : $(50 \times 10 + 40 \times 10 + 30 \times 320) \times 10$. Donc la trésorerie finale (T_t) : $T_i + Enc^t - Dec^t = 105\,000 €$.

- Flux de naissance de dette financière (dans l'actif du bilan, augmentation des dettes financières)

Au fil du temps, l'emprunt est remboursé avec des intérêts

- Flux de remboursement et intérêt (dans le compte du résultat, dans les décaissements) vers la banque
- Diminution de la dette financière (dans le passif du bilan)
- Flux réel des intérêts (dans le compte du résultat, colonne 'charges')

3.2. Capitaux propres

L'apport en capital social représente l'investissement du propriétaire à la création de l'entreprise. Ce phénomène correspond aussi aux appels de fonds après la création de l'entreprise.

- Flux monétaire d'encaissement : les propriétaires versent des capitaux à l'entreprise lors de sa création (dans le compte du résultat, dans les encaissements)
- Flux de naissance de dette à l'égard des propriétaires (dans le passif du bilan, 'capitaux propres').

Le résultat créé au fil des opérations de ventes, d'achats, de production.... Revient de droit aux propriétaires. Il vient donc accroître les capitaux propres (flux de création du résultat + flux d'augmentation des capitaux propres).

Il peut être décidé grâce à une partie du résultat de verser des dividendes aux propriétaires ;

- Sortie de trésorerie,
- Diminution de la dette envers les propriétaires (capitaux propres).

3.3. Exemple pour l'année N+1

On transforme maintenant les T-shirts grâce à une machine, on paie les employés et on vend à nouveau au comptant.

Charges		Produits	
Achat de matières premières	111 000 €	Produits finis stockés ⁸	5 604 €
Stock de matières premières	3 000 €	Produits finis vendus	432 000 €
Salaires et charges sociales ⁹	117 600 €		
Amortissement	10 000 €		
Total	274 600 €	Total	437 604 €
Résultat	163 004 €		

Actif		Passif	
Stock	3 000 €	Résultat de l'année	108 000 €
Créances clients	6 000 €	Dettes fournisseurs	6 000 €
Trésorerie	105 000 €		
Total	114 000 €	Total	114 000 €

8 Les produits stockés sont enregistrés au coût de production, c'est-à-dire le prix d'achat + les salaires + (amortissement/valeur produite) : $300 \text{ TS} \times \left(10 \text{ €} + 8 \text{ €} + \frac{10000}{14700} \right)$

9 Calcul : $8 \text{ €} \times \text{production (14 700)}$

III. ANNEXES

1. Formulaire

Charges

Charges = sum achats + variation du stock + production des employés

Encaissements

Enc^t = sum ventes

Décaissements

Dec^t = sum achats + salaires + immobilisations

2. Bibliographie

3. Index lexical

Citations	Test
Citation.....3	Consectetur.....1, 3
Exemple.....2, 3, 4	Idées.....2
	Nullam.....1, 3