

SIEF

1. Approche de la comptabilité par les flux

Ivan Canet · 6 févr. 2018 (28 févr. 2018)

Ceci est l'introduction de cet article. Nous y retrouvons les éléments importants de découverte du sujet, ainsi que la problématique et une petite annonce du plan.

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
2.5. Bilan.....	3
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 au comptant.....	4
1.2. Vente à crédit.....	4
1.3. Achat à crédit.....	5
III. ANNEXES.....	6
1. Bibliographie.....	6
2. Index lexical.....	6

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

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 €.

-
- 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.

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.

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 **doit**.

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, parce que les entreprises sont des personnes morales (seules les personnes physiques peuvent avoir un patrimoine positif).

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 -**.

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 (Compte de résultat).

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 3 (Bilan).

Actif		Passif	
Stock ⁴	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.

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*)

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

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 €.

III. ANNEXES

1. Bibliographie

2. Index lexical

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