

ENREGISTREMENTS COMPTABLES RELATIFS AUX OPERATIONS REALISEES PAR L'ENTREPRISE

Rappels des cours précédents :

- *Tout flux réel ou financier doit être enregistré en comptabilité.*
- *Les enregistrements se font dans des comptes.*
- *Un compte comprend deux parties :*
 - *partie droite ou ressource ou crédit,*
 - *partie gauche ou emploi ou débit.*
- *Pour enregistrer la valeur d'un flux, il est nécessaire d'utiliser au moins deux comptes :*
 - *un compte crédité représentant son origine ou ressource,*
 - *un compte débité représentant sa destination ou emploi.*
- *En fin de période, tout compte indique un solde (débiteur ou créditeur ou nul).*

TABLE DES MATIERES

Chapitre 1. ENREGISTREMENT DES FLUX REELS ET DES FLUX FINANCIERS.	3
1.1. Flux réels sortants et flux financiers entrants.....	3
1.1.1. Situation 1 : Vente à crédit.	3
1.1.2. Situation 2 : Vente au comptant.....	3
1.2. Flux réels entrants et flux financiers sortants.....	4
1.2.1. Situation 1 : Achat à crédit.	4
1.2.2. Situation 2 : Achat au comptant.	4
1.3. Evaluation du résultat de l'activité de l'entreprise à l'issue de ces opérations.	5
1.4. Acquisitions de biens durables : les immobilisations.	5
Chapitre 2. AUTRES FLUX.	5
2.1. Les apports durables de l'entrepreneur lors de la constitution de l'entreprise.....	5
2.1.1. Problématique.....	6
2.1.2. Exemple.	6
2.2. Les apports temporaires de l'entrepreneur.	6
2.2.1. Problématique.....	6
2.2.2. Exemple.	7
2.3. Les retraits temporaires de l'entrepreneur.....	7
2.3.1. Problématique.....	7
2.3.2. Exemple.	7
2.4. Les emprunts.....	7
2.4.1. Problématique.....	7
2.4.2. Exemple.	8

2.5. Les prêts.	9
2.5.1. Problématique.....	9
2.5.2. Exemple.	9
2.6. La dépréciation des immobilisations : notion d'amortissement.....	9
2.6.1. Problématique.....	9
2.6.2. Exemple.	9
2.7. La vente ou la cession d'une immobilisation.....	10
2.7.1. Problématique.....	10
2.7.2. Exemple.	10
Chapitre 3. LES STOCKS.....	11
3.1. Exemple 1.	11
3.2. Exemple 2.	12
3.3. Généralisation.....	12
3.4. Complément.	12
Chapitre 4. SYNTHESE.....	13
APPLICATIONS.	15
1° - Opérations du processus FINANCEMENT.....	15
a) Apports en capital.	15
b) Octrois d'emprunts.	15
c) Remboursements d'emprunts.	15
d) Intérêts d'emprunts.	16
2° - Opérations du processus INVESTISSEMENT.	16
a) Acquisitions de matériel de transport.	16
b) Acquisitions de fonds de commerce.	16
3° - Opérations du processus ACHATS.	17
a) Achats de marchandises.	17
b) Frais de transport.	17
c) Charges de personnel.	17
4° - Opérations du processus VENTES.....	18
a) Ventes de marchandises.....	18
b) Prestations de services facturées.	18
5° - Opérations du processus TRESORERIE.....	18
a) Décaissements.	18
b) Encaissements.....	19
c) Virements de fonds.....	19

Chapitre 1. ENREGISTREMENT DES FLUX REELS ET DES FLUX FINANCIERS.

Il s'agit de flux entrants ou sortants qui traduisent les relations de l'entreprise avec son environnement.

Pour chaque opération, il faut indiquer les noms des comptes nécessaires et enregistrer les montants.

1.1. Flux réels sortants et flux financiers entrants.

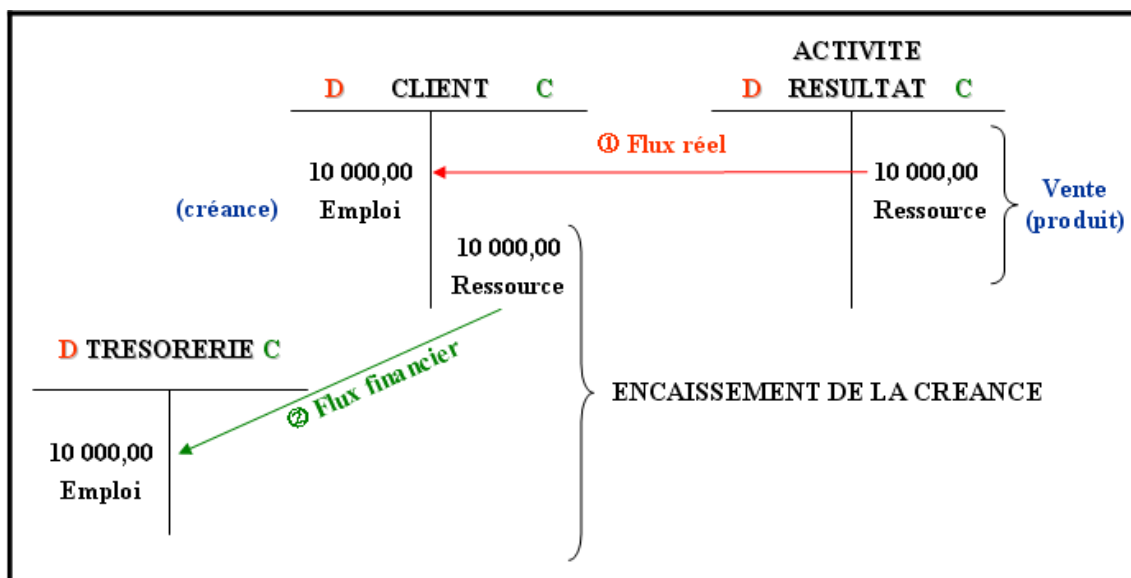
Le plus souvent, ils concernent des ventes de marchandises ou de produits finis ou prestations de services destinés à des clients. Les créances détenues par l'entreprise sur ces clients peuvent faire l'objet d'encaissements à crédit (ou à échéance) ou immédiatement (au comptant).

1.1.1. Situation 1 : Vente à crédit.

Une facture de vente de marchandises est adressée à un client fidèle.

Un délai de paiement de **90 jours** lui est accordé.

C'est donc une vente à crédit. Montant sans TVA (pour simplifier !) : **10 000,00 €**

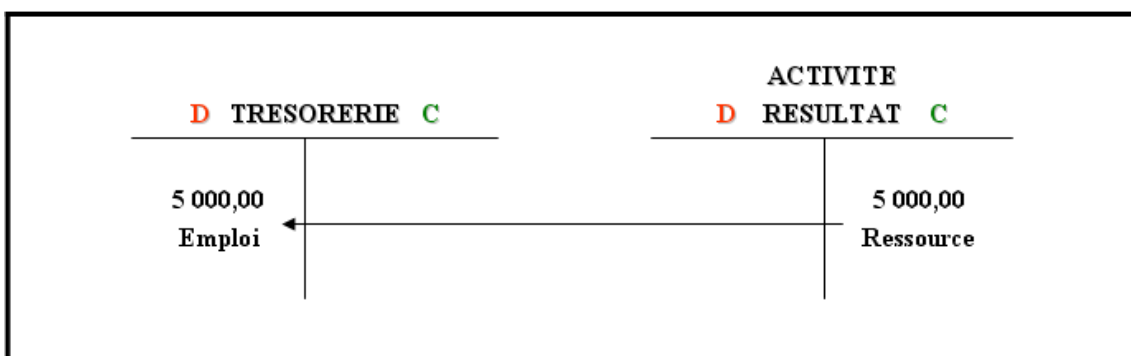


1.1.2. Situation 2 : Vente au comptant.

Vente de marchandises à un client inhabituel.

L'**encaissement** du prix se fait au **comptant, sans crédit**.

Montant : **5 000,00 €**.



1.2. Flux réels entrants et flux financiers sortants.

Les opérations portent sur des achats de services ou de matières premières ou de marchandises à des « fournisseurs de biens et services ».

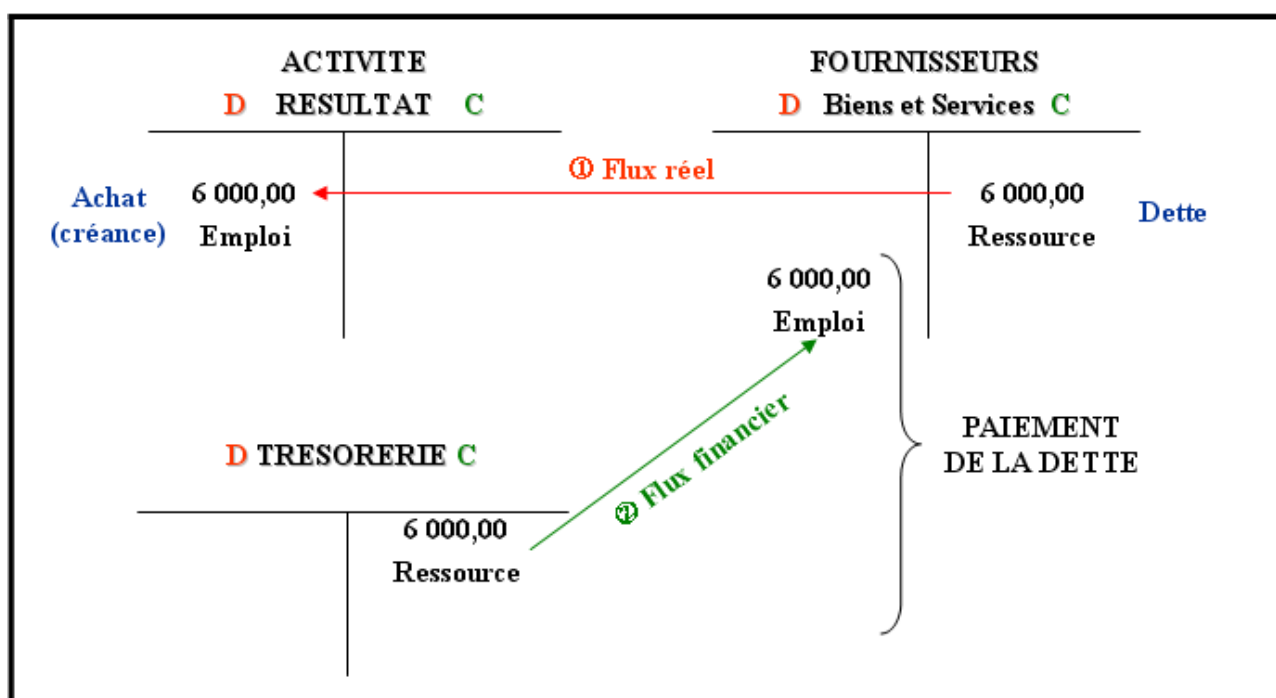
Les dettes de l'entreprise peuvent être exigibles (ou payables) à échéance ou au comptant.

1.2.1. Situation 1 : Achat à crédit.

L'entreprise reçoit une facture d'un fournisseur pour l'achat de marchandises.

Le **paiement** doit être effectué dans **60 jours**.

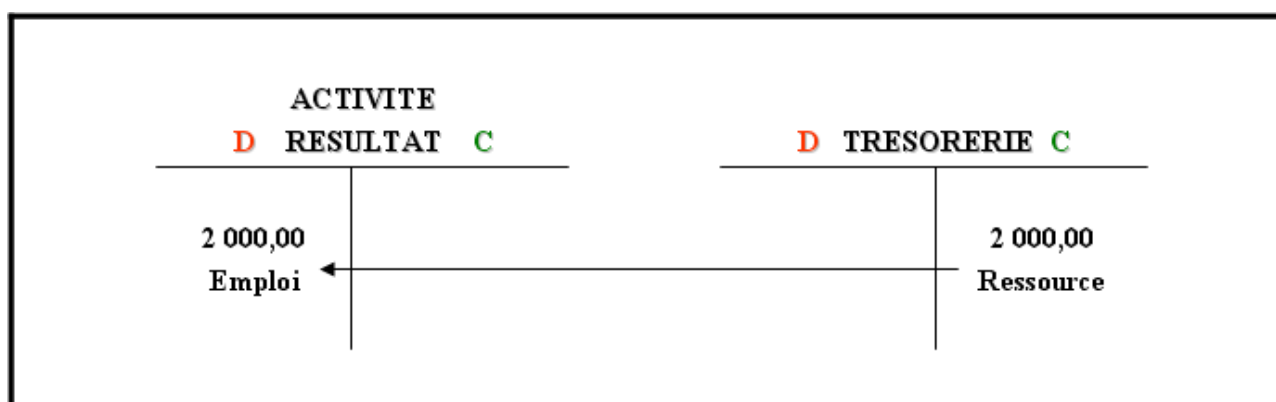
Montant : **6 000,00 €**.



1.2.2. Situation 2 : Achat au comptant.

Facture d'achat de fournitures avec paiement au comptant.

Montant : **2 000,00 €**



1.3. Evaluation du résultat de l'activité de l'entreprise à l'issue de ces opérations.

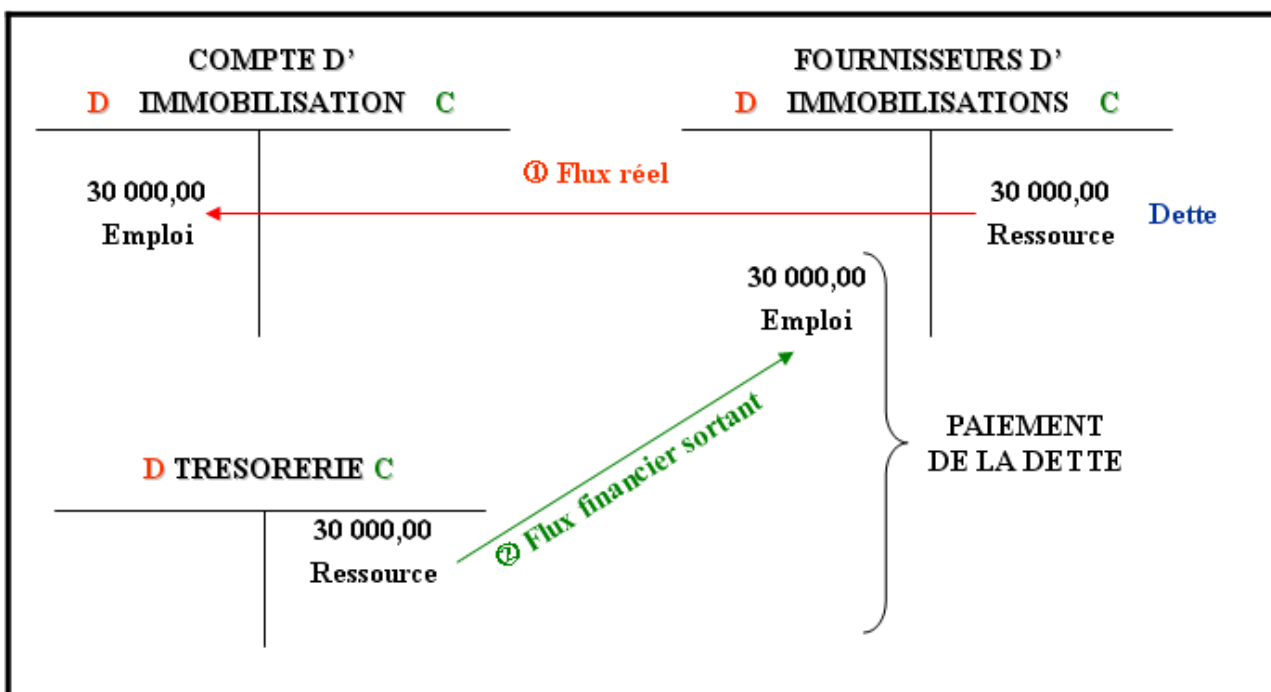
ACTIVITE RESULTAT			
	D		C
CHARGES (achats)	8 000,00	15 000,00	PRODUITS (ventes)
RESULTAT : + 7 000,00 (solde créditeur) (Bénéfice)			

1.4. Acquisitions de biens durables : les immobilisations.

Pour réaliser leurs activités, les entreprises doivent disposer de biens d'équipements.

Ces opérations d'acquisitions ou d'investissements en matériel, outillage, terrains, constructions, véhicules, ... sont réalisées auprès de fournisseurs spécialisés dits « fournisseurs d'immobilisations ».

Exemple : réception de la facture d'un garage automobile pour l'acquisition d'un véhicule de livraison. Montant : 30 000,00 €



Chapitre 2. AUTRES FLUX.

2.1. Les apports durables de l'entrepreneur lors de la constitution de l'entreprise.

2.1.1. Problématique.

Pour créer une entreprise, il est nécessaire d'effectuer certains apports financiers (fonds) et/ou des apports en matériel (immobilisations).

La valeur de ces apports représente la valeur de l'entreprise au moment de sa création.

2.1.2. Exemple.

Un entrepreneur réalise les apports suivants :

- Apport en *numéraire* de fonds déposés en banque : **350 000,00 €**.
- Apports en *nature* :
 - d'une construction estimée à **1 500 000,00 €**,
 - d'un terrain d'une valeur de **400 000,00 €**,
 - d'un stock de marchandises valant **50 000,00 €**.

Que vaut l'entreprise lors de sa création ?

Comment enregistrer les apports effectués par l'entrepreneur ?

TRESORERIE					
D	BANQUE	C	D	CONSTRUCTION	C
350 000,00			1 500 000,00		
Emploi			Emploi		
			STOCK		
D	TERRAIN	C	D	MARCHANDISES	C
400 000,00			50 000,00		
Emploi			Emploi		
D	CAPITAL	C			
		2 300 000,00			
		Ressource			
			} Valeur de l'entreprise à la création		

2.2. Les apports temporaires de l'entrepreneur.

2.2.1. Problématique.

Il arrive parfois qu'un entrepreneur individuel effectue des apports de fonds pour une durée limitée afin d'améliorer la situation financière et la trésorerie de son entreprise.

2.2.2. Exemple.

Apport provisoire de 20 000,00 €.

Les fonds sont déposés sur le compte en banque.

Comment enregistrer cette opération ?

TRESORERIE			COMPTE DE		
D	BANQUE	C	D	L'EXPLOITANT	C
20 000,00					20 000,00
Emploi					Ressource

2.3. Les retraits temporaires de l'entrepreneur.

2.3.1. Problématique.

Il est possible à l'entrepreneur d'effectuer une opération en sens inverse de la précédente, c'est à dire qu'il peut effectuer des retraits de fonds ou de biens.

2.3.2. Exemple.

Pour ses besoins personnels un entrepreneur retire 5 000,00 € de la banque.

Comment enregistrer cette opération ?

TRESORERIE			COMPTE DE		
D	BANQUE	C	D	L'EXPLOITANT	C
	5 000,00		5 000,00		
	Ressource		Emploi		

Au passif du bilan

- si solde créditeur ⇨ en +
- si solde débiteur ⇨ en -

2.4. Les emprunts.

2.4.1. Problématique.

Pour financer l'acquisition d'immobilisations, il est bien souvent nécessaire d'emprunter des fonds auprès d'organismes financiers.

En contrepartie, l'entreprise devra :

- payer des intérêts,
- rembourser les fonds empruntés selon un échéancier.

2.4.2. Exemple.

Une entreprise contracte un emprunt de 500 000,00 €, en début d'année, auprès d'un organisme financier spécialisé. Les fonds sont déposés sur le compte en banque.

Remboursements et intérêts seront réglés par prélèvements automatiques sur le compte.

Caractéristiques de l'emprunt :

- durée 10 ans,
- taux d'intérêt 12 % l'an.

Quel est le montant du remboursement annuel ?

Quel est le montant des intérêts pour la 1ère année ?

Combien l'entreprise doit-elle verser à son créancier à la fin de la 1ère année ?

Comment enregistrer dans les comptes ces opérations ?

- Montant du remboursement annuel $\Rightarrow 500\,000,00\text{ €} / 10\text{ ans} = 50\,000,00\text{ €}$
- Montant des intérêts pour la 1ère année $\Rightarrow 500\,000,00\text{ €} / 12\% = 60\,000,00\text{ €}$
- Montant à verser à son créancier à la fin de la 1ère année $\Rightarrow 50\,000,00\text{ €} + 60\,000,00\text{ €} = 110\,000,00\text{ €}$
- Enregistrement de ces opérations dans les comptes :

ACTIVITE-RESULTAT		D TRESORERIE C		D EMPRUNTS C	
D (charges financières) C					
		(1) 500 000,00 Emploi			500 000,00 (1) Ressource (dette initiale)
			50 000,00(2) Remboursement constant 1/10	(2) 50 000,00	
60 000,00 (3)			60 000,00 (3)		
← Paiement des intérêts		Solde créditeur = 450 000,00 € (reste dû)			

ANNUITE = REMBOURSEMENT + INTERETS

(ou AMORTISSEMENT)

Remarque : montant des intérêts pour la 2^{ème} annuité => 450 000,00 € x 12 % = 54 000,00 €

2.5. Les prêts.

2.5.1. Problématique.

Il est possible d'envisager une situation inverse à la précédente.

Ainsi, une entreprise qui dispose de fonds peut les prêter à un tiers, avec en contrepartie l'encaissement d'intérêts et des remboursements effectués par le débiteur.

2.5.2. Exemple.

Un entrepreneur accorde un prêt de 80 000,00 € à un salarié, remboursable en 4 ans par fractions égales.

Les opérations sont réalisées sur le compte en banque.

Taux d'intérêt : 10 % l'an.

Comment enregistrer cette opération ?

D	PRETS	C	D	TRESORERIE	C	D	ACTIVITE-RESULTAT	C
80 000,00 (1)				80 000,00 (1)				
	20 000,00 (2)			20 000,00 (2)				
	Remboursement constant 1/4							
				8 000,00 (3)			8 000,00 (3)	
				Intérêts = 80 000,00 € x 10 %			(produits financiers)	
				28 000,00				
	Solde débiteur = 60 000,00 €			Annuité n° 1				
	Créance							
	ACTIF du BILAN							

2.6. La dépréciation des immobilisations : notion d'amortissement.

2.6.1. Problématique.

Tous les biens d'équipements se déprécient régulièrement.

Cette dépréciation est constatée en comptabilité sous la forme d'un *amortissement*.

2.6.2. Exemple.

Un ordinateur a été acquis à crédit auprès d'un fournisseur d'immobilisations au prix hors taxe de 15 000,00 €.

La durée prévue d'utilisation de ce matériel est de 3 ans.

A la fin de la 3ème année sa *valeur comptable* ou « *résiduelle* » sera probablement nulle.

Quel est le montant de la dépréciation annuelle ?

Comment enregistrer ces opérations ?

- **Montant de la dépréciation annuelle** => 15 000,00 € / 3 = **5 000,00 €**
- **Enregistrement de ces opérations :**

1°) Lors de l'acquisition :			
D MATERIEL DE BUREAU C		FOURNISSEUR	
		D D'IMMOBILISATIONS C	
15 000,00 HT			15 000,00 HT (+ TVA)
2°) Pour la dépréciation annuelle :			
AMORTISSEMENT			
D MATERIEL DE BUREAU C		D ACTIVITE-RESULTAT C	
	5 000,00	5 000,00	
			(charges calculées) DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS
ACTIF du BILAN : Valeur d'origine – Somme des amortissements = valeur nette Matériel de bureau 15 000,00 – 5 000,00 = 10 000,00 €			

2.7. La vente ou la cession d'une immobilisation.

2.7.1. Problématique.

Pour différentes raisons, les entreprises renouvellent régulièrement leurs équipements.

Elles vendent donc des biens immobilisés d'occasion.

Il s'agit d'opérations exceptionnelles !

2.7.2. Exemple.

Vente d'un terrain dont la valeur d'origine était lors de l'acquisition de 100 000,00 €.

Le prix de vente encaissé par chèque s'élève à 150 000 €.

Plusieurs flux doivent être enregistrés : interne, réel et financier.

Comment enregistrer ces opérations ?

IMMOBILISATION			VALEUR COMPTABLE D'ACTIF CEDE	
D	TERRAIN	C	D	ACTIVITE-RESULTAT C
Valeur d'origine =>	100 000,00			
		100 000,00	100 000,00	<= Charge exceptionnelle
		Flux interne		

CREANCE SUR CESSON			PRIX DE CESSON D'ELEMENT D'ACTIF	
D	TRESORERIE	C	D	ACTIVITE-RESULTAT C
		150 000,00		150 000,00
		Flux réel		
150 000,00			150 000,00	
Flux financier				

Chapitre 3. LES STOCKS.

Les stocks de matières premières, de marchandises, de produits finis, doivent être évalués au moins une fois par an.

Quelles sont les conséquences en comptabilité ?

3.1. Exemple 1.

Achats de marchandises à crédit pendant la période : 10 000,00 €.

Stock au début de la période (stock *initial*) : 0,00 €.

Après évaluation (*inventaire*) à la fin de la période le stock (stock *final*) vaut : 500,00 €.

Quel est le montant des marchandises utilisées pendant la période ?

STOCK			D ACTIVITE-RESULTAT C		D FOURNISSEURS C	
D	MARCHANDISES	C	D		D	
SI	0,00		10 000,00	Achats		10 000,00
SF	500,00	Constat du stock final	500,00			
		ou - 500,00				
		Achats => 9 500,00 consommés				

Solution à retenir
(variation du stock de marchandises)
 $\Delta ST = SI - SF = 0,00 - 500,00$

Remarque : les comptes de stocks ne sont utilisés qu'à la fin de la période comptable, lors de l'inventaire

3.2. Example 2.

Achats de marchandises à crédit : 12 000,00 €.

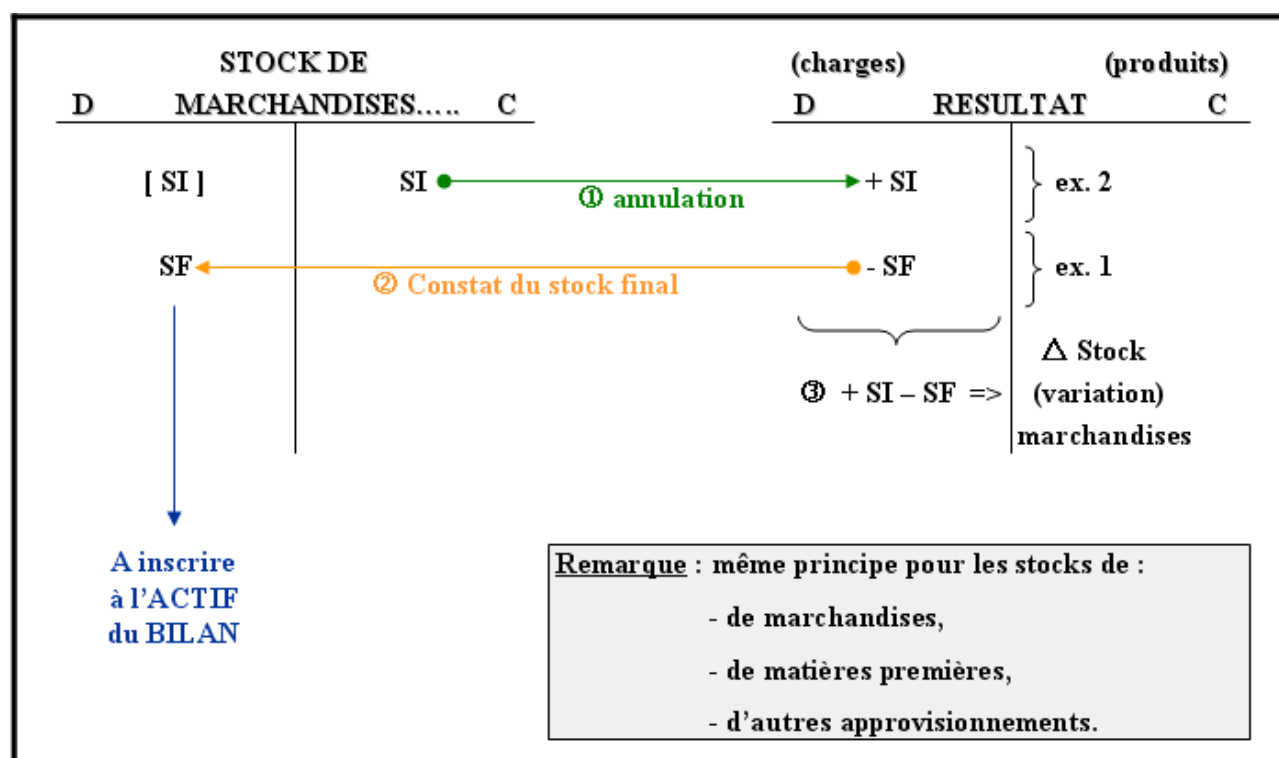
Stock initial : 1 000,00 €.

Stock final : 0,00 €.

Quel est le montant des marchandises utilisées pendant la période ?

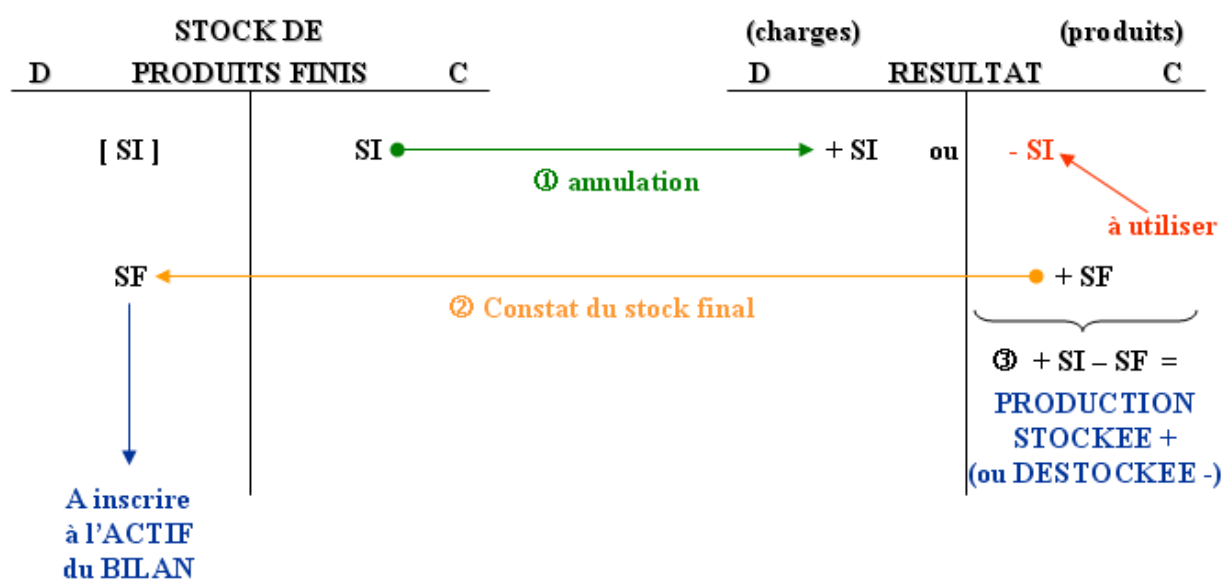
STOCK			D ACTIVITE-RESULTAT C		D FOURNISSEURS C	
D	MARCHANDISES	C	D		C	
SI	1 000,00		12 000,00	Achats	12 000,00	
SF	0,00					
	1 000,00	$\xrightarrow{\text{Annulation}}$	+ 1 000,00			
			Achats => 13 000,00 consommés			

3.3. Généralisation.

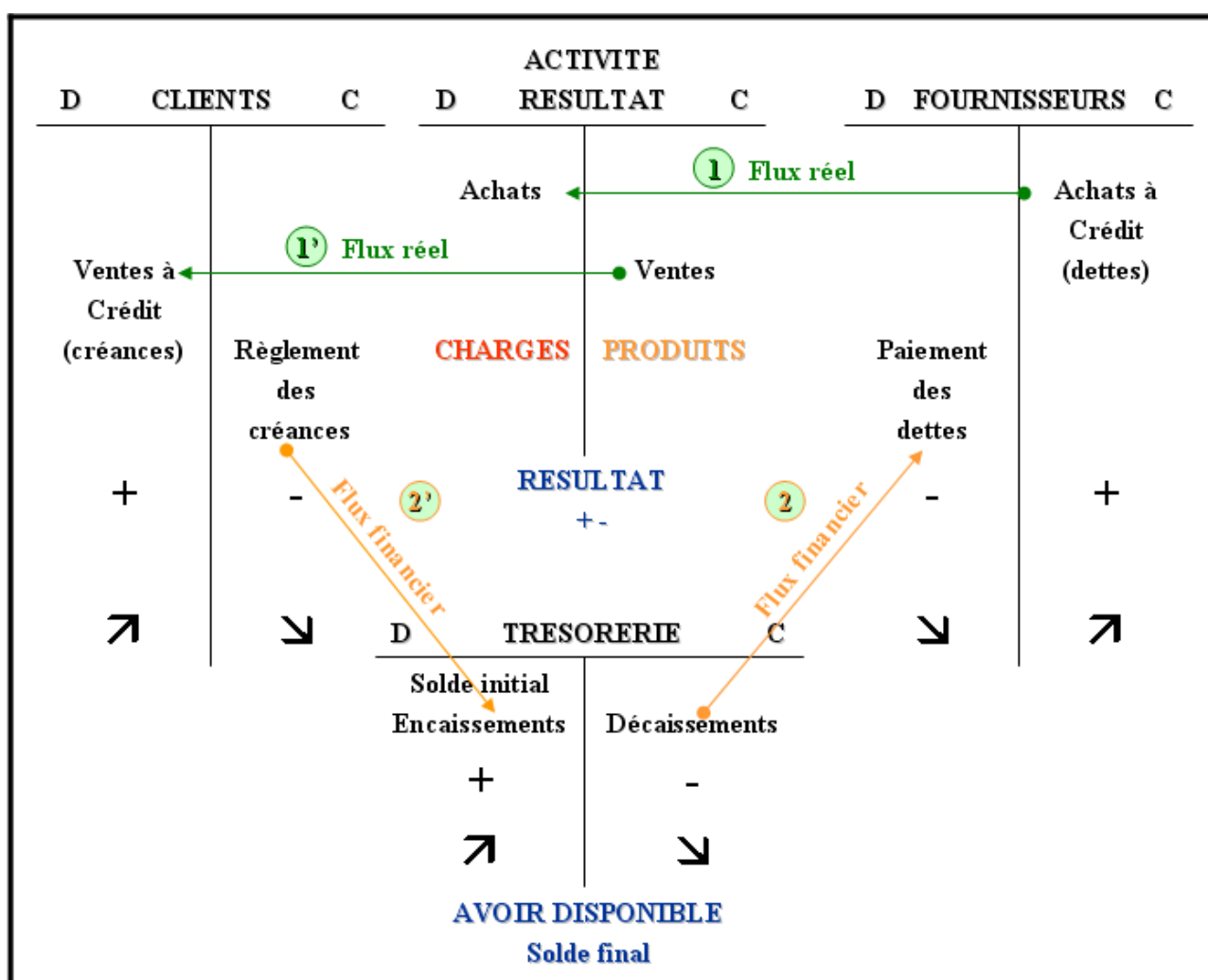


3.4. Complément.

CAS DES STOCKS DE PRODUITS FINIS



Chapitre 4. SYNTHESE.



VOCABULAIRE :

Immobilisation : *Elément non circulant de l'actif d'une entreprise (bâtiments, terrains, machines et matériels, brevets, fonds de commerce, etc.).*

Emprunt : *Dette contractée auprès d'un établissement de crédit.*

Prêt : *Contrat par lequel une somme d'argent est prêtée sous certaines conditions.*

Echéance : *Date à laquelle est exigible le paiement d'une dette.*

Amortissement d'un bien : *Constatation comptable de la dépréciation subie par un bien par suite de l'usure, du vieillissement ou de l'obsolescence.*

Inventaire : *Etat détaillé et estimatif des biens et droits que possède une entreprise.*

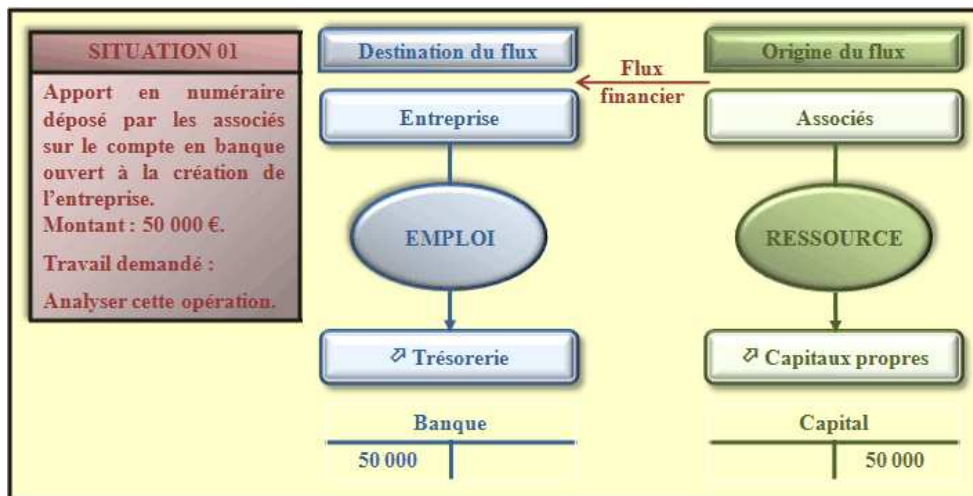
Variation de stock : *Différence entre le stock initial et le stock final de marchandises, de matières premières ou d'autres approvisionnements.*

Production stockée : *Différence entre le stock final et le stock initial de produits fabriqués par l'entreprise.*

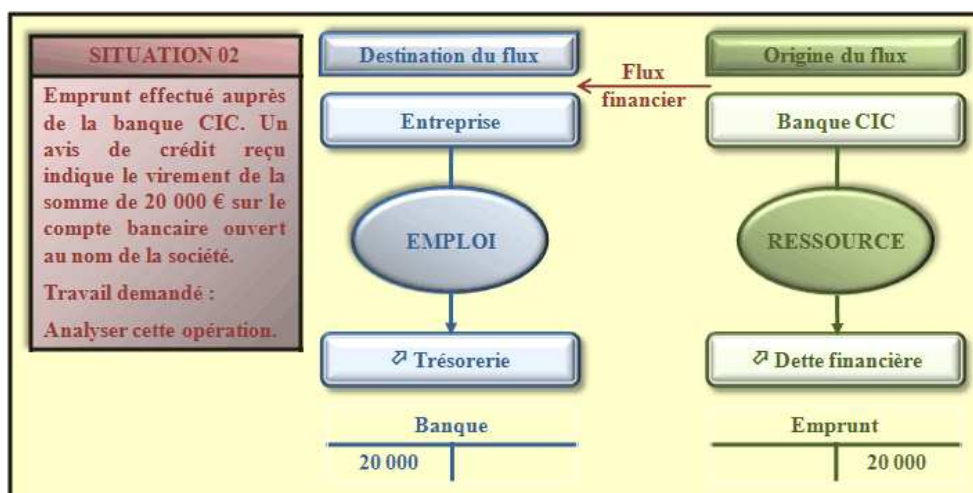
APPLICATIONS.

1° - Opérations du processus FINANCEMENT.

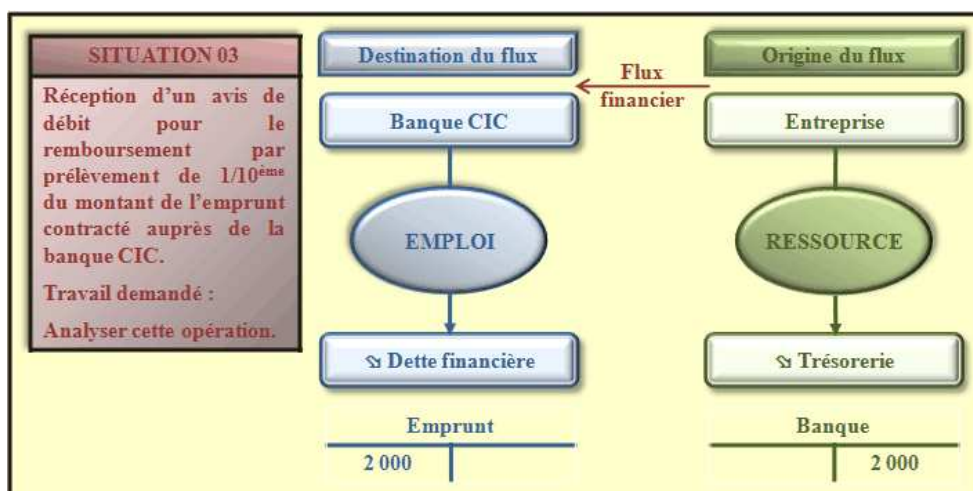
a) Apports en capital.



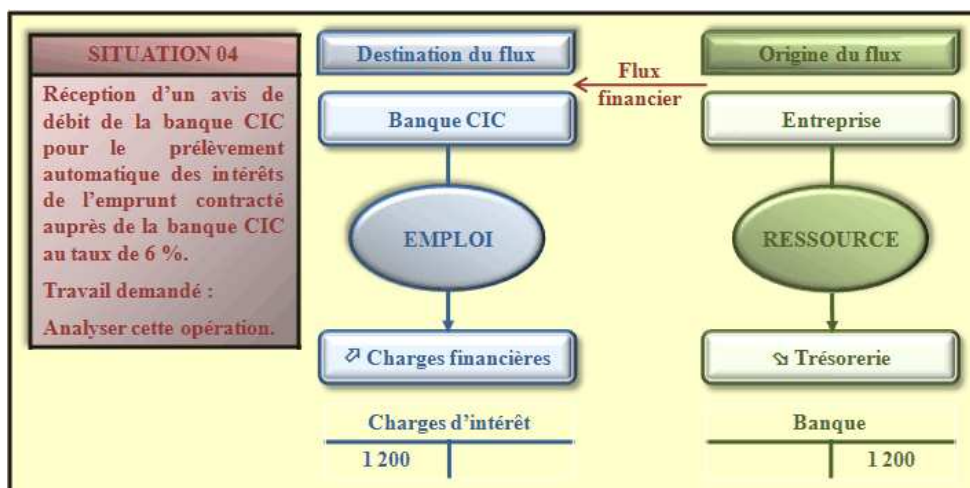
b) Octrois d'emprunts.



c) Remboursements d'emprunts.

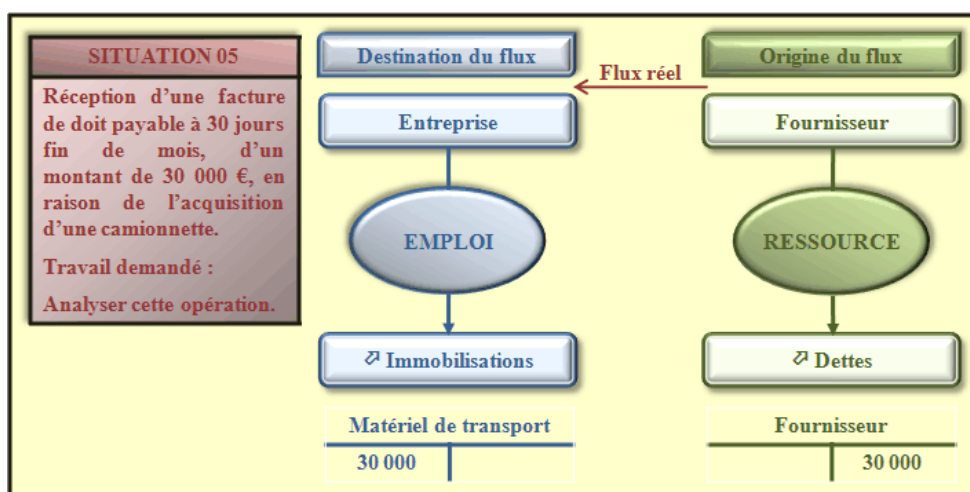


d) Intérêts d'emprunts.

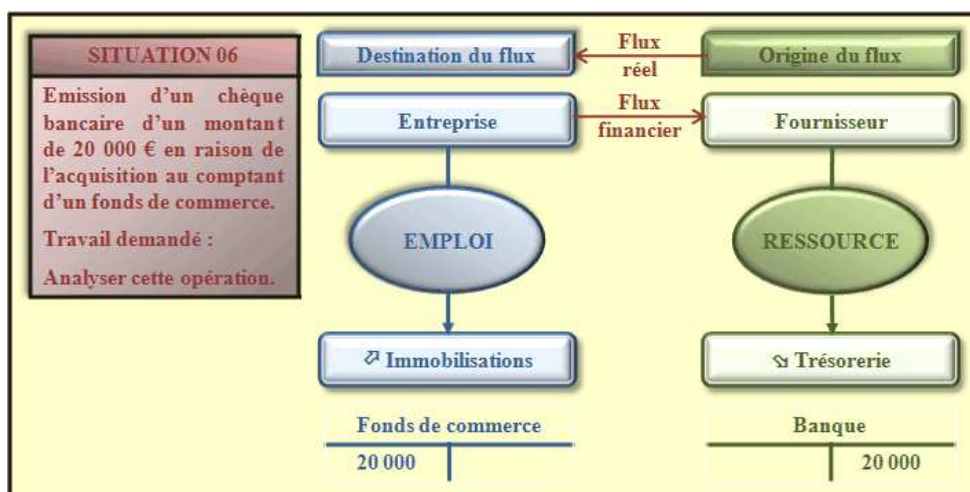


2° - Opérations du processus INVESTISSEMENT.

a) Acquisitions de matériel de transport.

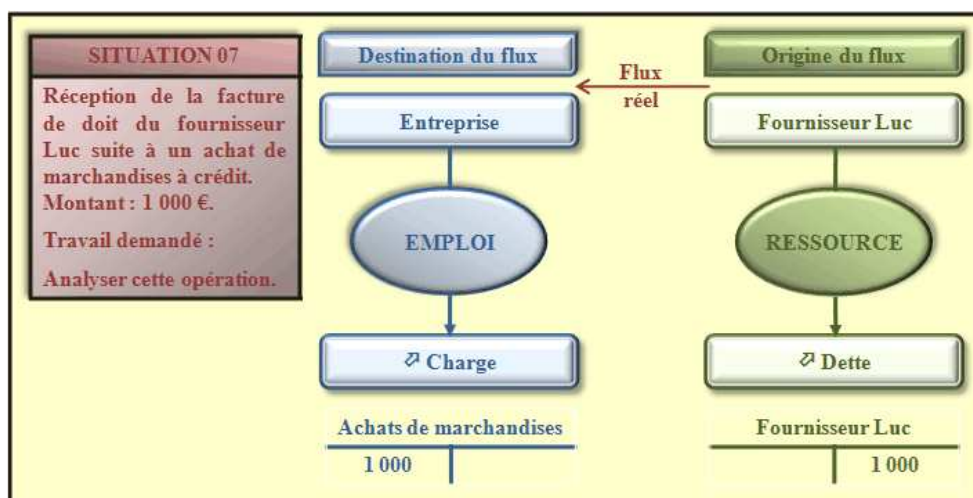


b) Acquisitions de fonds de commerce.

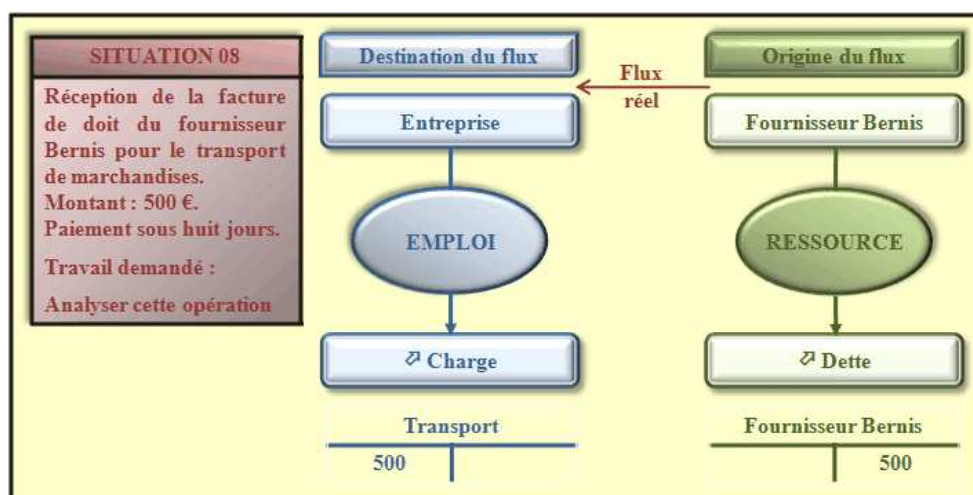


3° - Opérations du processus ACHATS.

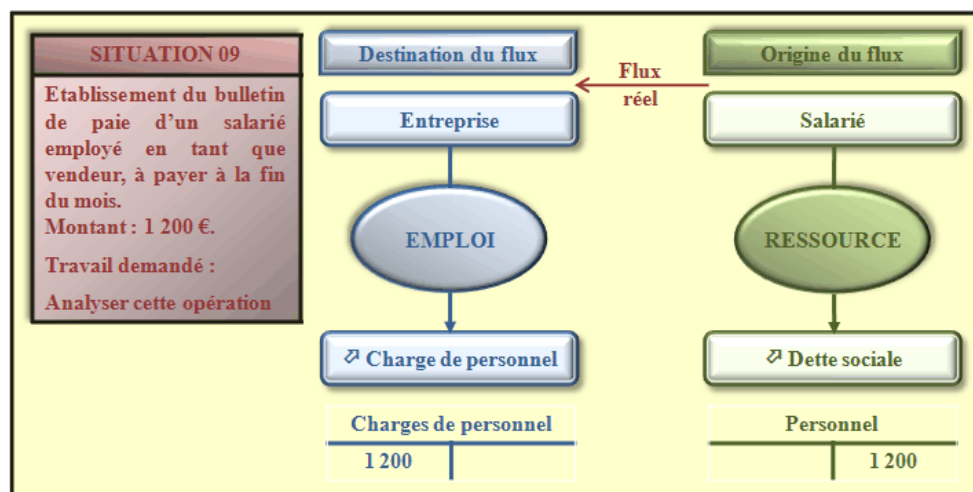
a) Achats de marchandises.



b) Frais de transport.

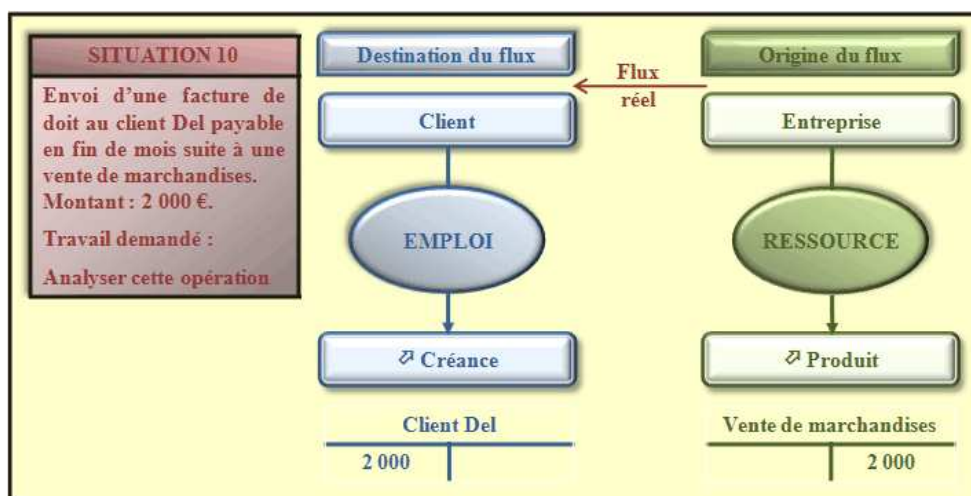


c) Charges de personnel.

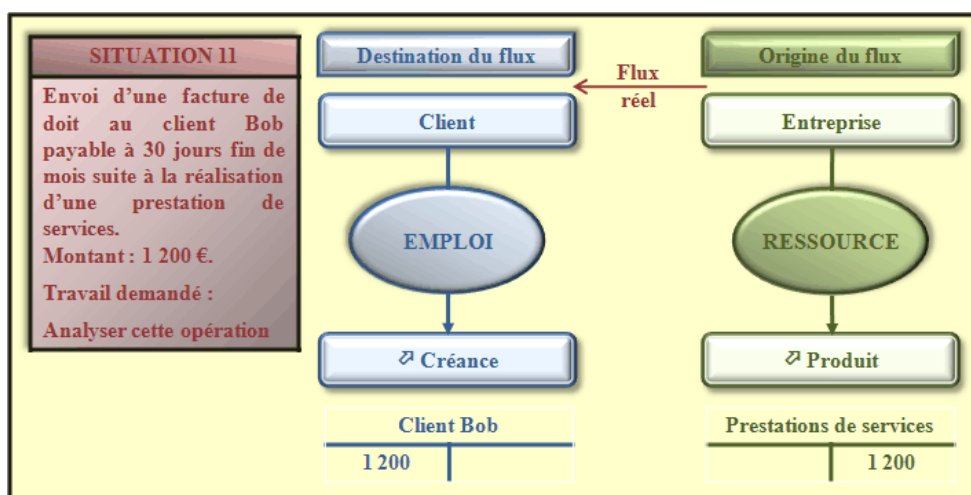


4° - Opérations du processus VENTES.

a) Ventes de marchandises.

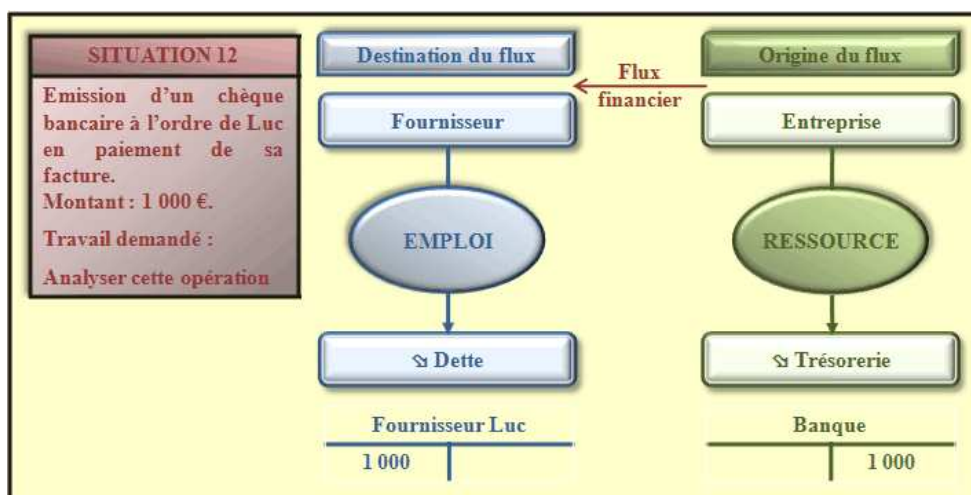


b) Prestations de services facturées.

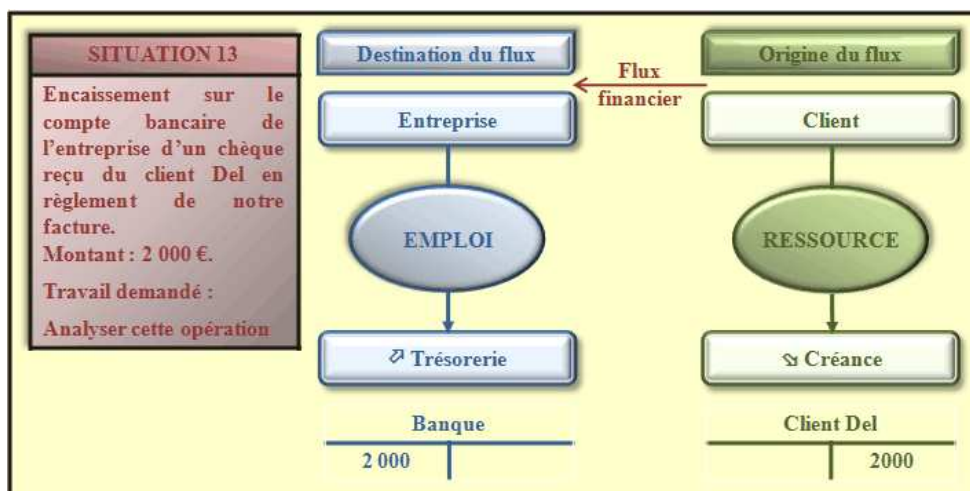


5° - Opérations du processus TRESORERIE.

a) Décaissements.



b) Encaissements.



c) Virements de fonds.

