

GESTION D'ENTREPRISE

TE330 Gestion

Céline Jeanne



Objectifs

- Vous permettre en tant que **futur ingénieur** de **dialoguer** efficacement avec les financiers, les comptables, les contrôleurs de gestion...
- En vous donnant **en un temps limité** une connaissance suffisante des **principes** et des **mécanismes comptables** et de **calcul des coûts**

The background of the slide is a dark, blurred image of a laptop screen. On the screen, there are faint outlines of data visualizations: a line graph at the top with a blue line showing an upward trend, and a pie chart below it with a green slice. The text is overlaid on this background in a large, white, sans-serif font.

2 composantes :

- Comptabilité générale
- Comptabilité analytique

La logique des outils de gestion

PASSE

Comptabilité générale
Analyse financière
Analyse exploitation
Fiscal – Banques

PRESENT

Comptabilité analytique :
analyse et maîtrise des flux avec
connaissance du seuil de rentabilité,
rendements,
marges partielles, coûts ...

Analyse
Décisions
Action

FUTUR COURT TERME

Le budget, les prévisions
Simulation de décisions
internes et externes
Vision à un an généralement
Elaboration tableaux de bord

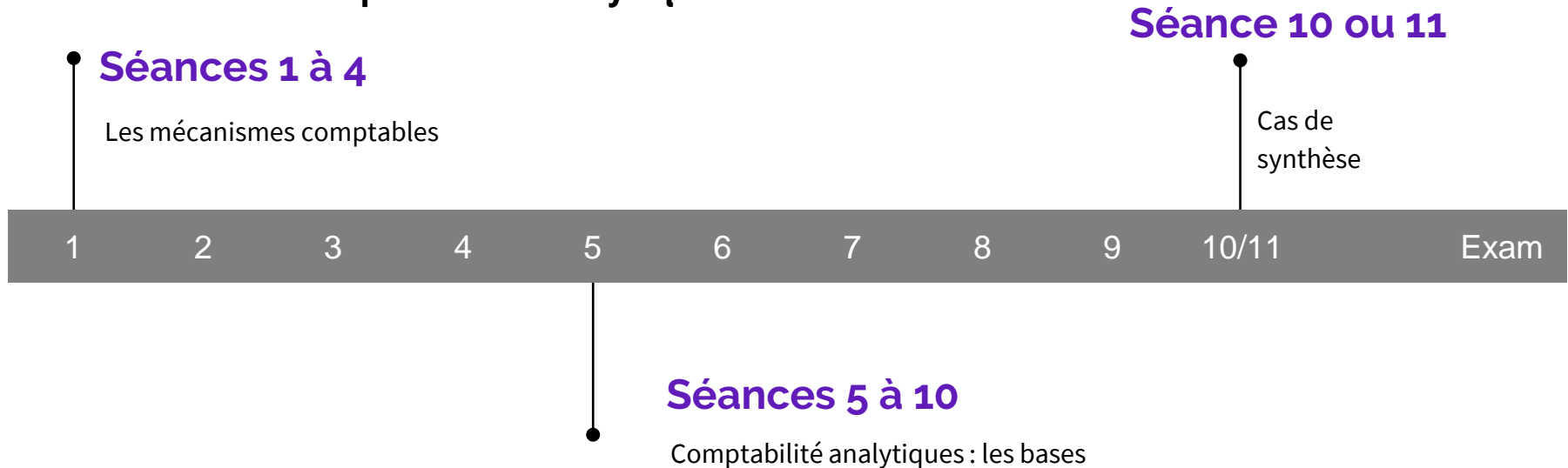
STRATEGIE

Vision de l'entreprise à 3/4/5 ans
Gestion des investissements
Analyse de rentabilité
Gestion de croissance

Orgnisation/planning

2 parties :

- mécanismes de la comptabilité générale
- bases de la comptabilité ananytique



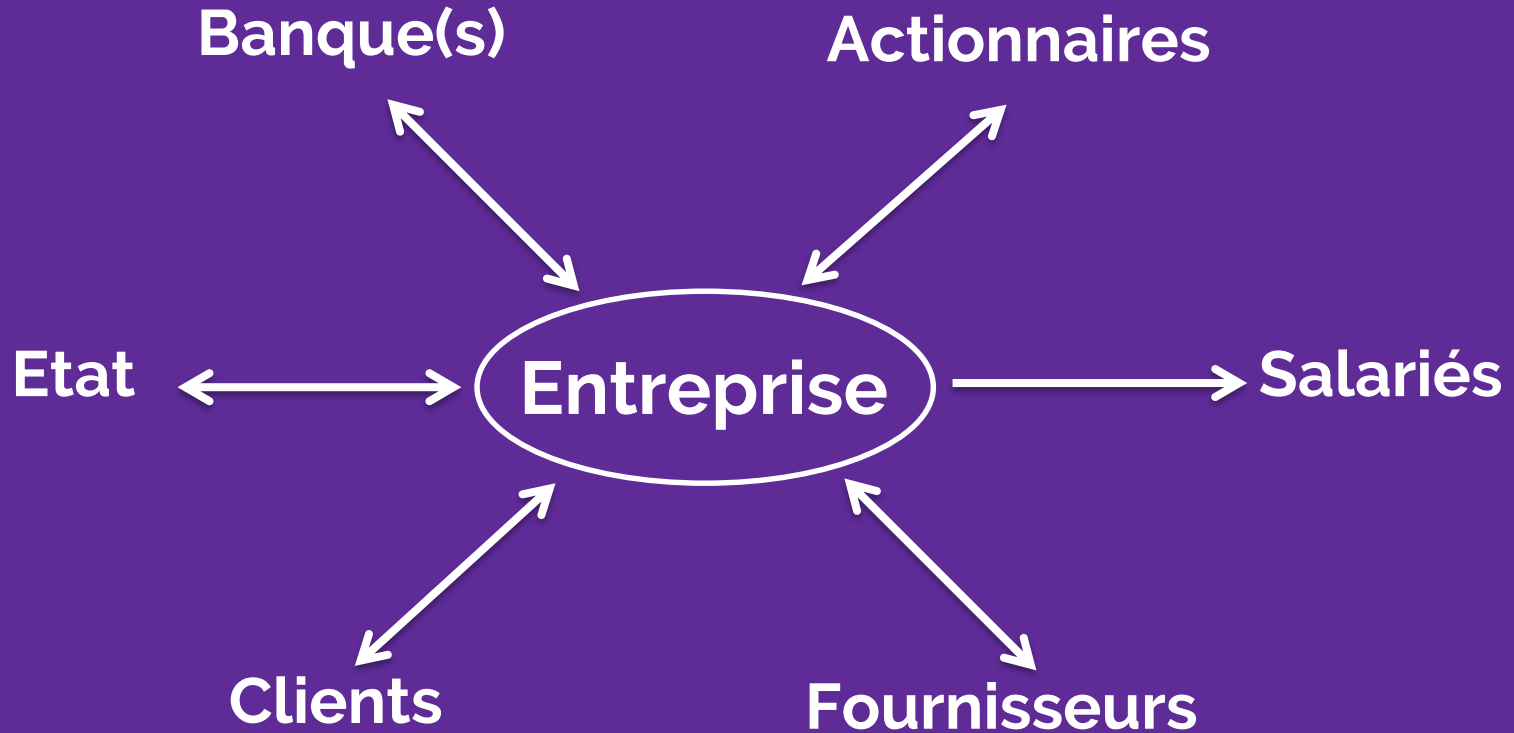
Partie I

Les mécanismes comptables

- Introduction
- Rôle de la comptabilité
- Cadre juridique
- Les documents de synthèse
- Bilan et compte de résultat
- Le formalisme comptable
- Les opérations courantes
- Les opérations de clôture
- Lecture financière des documents

Rôle de la comptabilité

Les flux



Rôle de la comptabilité

Les fonctions

Système de traitement de l'information ...

...qui repose sur
l'enregistrement des flux
entre l'entreprise et son
environnement, pour :

Mémoire

garantie, preuve

Evaluation

patrimoine, résultats, trésorerie

Information des tiers

*banques, marché, état,
actionnaires, salariés, clients*

Gestion interne

comptabilité analytique

Cadre juridique

Organismes de normalisation

Ministère de l'économie

Autorité des normes comptables

Ordre des experts comptables

Autorité des marchés financiers

Ministère de la Justice

Conseil National des Commissaires aux Comptes

Cadre juridique

Principes comptables

**Les comptes annuels
doivent donner une
image fidèle du
patrimoine, de la
situation financière
ainsi que des résultats**

Principes généraux

Sincérité

Régularité

Prudence

Principes d'évaluation

Coût historique

Nominalisme monétaire

Autres principes

Indépendance des exercices

Continuité d'exploitation

Permanence des méthodes

Non-compensation

Partie double

Les documents de synthèse

Le cycle d'activité

Réunion des ressources financières : Apports, emprunts, subvention

Financement



Acquisition de l'outil de production : Immeubles, machines, brevets

Investissement



Achat et consommation des facteurs de production: MP, travail, outils,...

Commercialisation des biens et/ou services

Obtention de ressources

Exploitation



Biens (droits)

Le bilan

Emplois

Ressources

Patrimoine
Dettes

Actif

Passif

ACTIF Immobilisé



- ▶ Immobilisations incorporelles (ou immatérielles)
- ▶ Immobilisations corporelles
- ▶ Immobilisations financières

CAPITAUX Propres



- ▶ Capital social
- ▶ Réserves
- ▶ Résultat net

ACTIF Circulant



- ▶ Stocks
- ▶ Autres créances

DETTES



- ▶ Dettes financières
- ▶ Dettes fournisseurs
- ▶ Autres dettes fiscales et sociales

DISPONIBILITES



Le compte de résultat

Charges

Produits

$$\text{RESULTAT} = \text{PRODUITS} - \text{CHARGES}$$

Produits

Ventes de
marchandises
et de services
facturés aux
clients

Charges

Achats facturés
par les fournisseurs

Services facturés
par les fournisseurs

Salaires versés
au personnel

Coûts financiers
rémunérant les emprunts

Le compte de résultat

Présentation simplifiée

CHARGES

Exploitation

Achat matières prem. & approv.
Achats marchandises
Autres achats et charges externes
Impôts et taxes
Charges de personnel
Dotations aux amort. & provisions

Financières

Intérêts et charges assimilées
Pertes de change
Dotations aux amort. & provisions

Exceptionnelles

Opérations de gestion
Opérations en capital
Dotations aux amort. & provisions

PRODUITS

Exploitation

Ventes de produits finis
Ventes de marchandises
Prestations de services
Production stockée
Production immobilisée
Reprises sur amort. & provisions

Financiers

Intérêts et produits assimilés
Gains de change
Reprises sur amort. & provisions

Exceptionnels

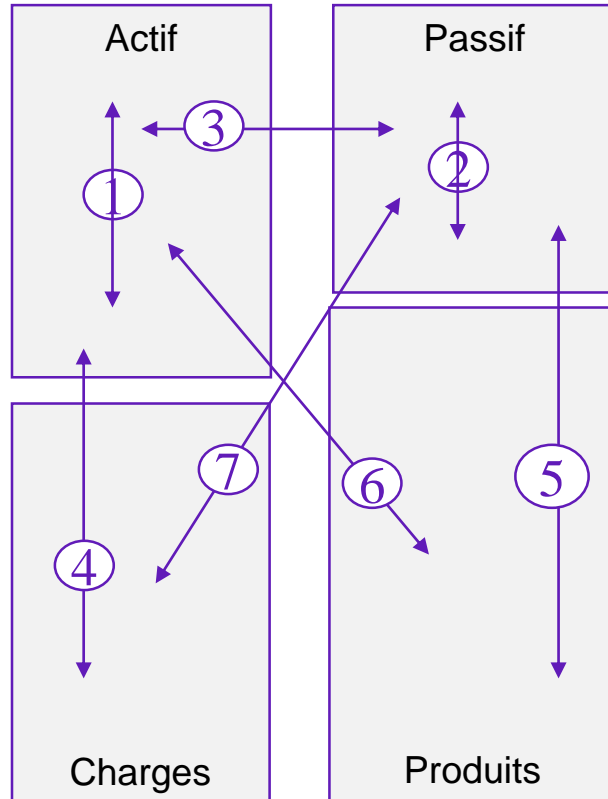
Opérations de gestion
Opérations en capital
Reprises sur amort. & provisions

IS

Participation

Bilan et compte de résultat

Principaux mouvements comptables



Sans incidence sur le résultat

- 1) actif +/actif - (*règlement d'un client*)
- 2) passif+/passif- (*conversion d'obligations*)
- 3) actif+(-)/ passif+(-) (*emprunt*)

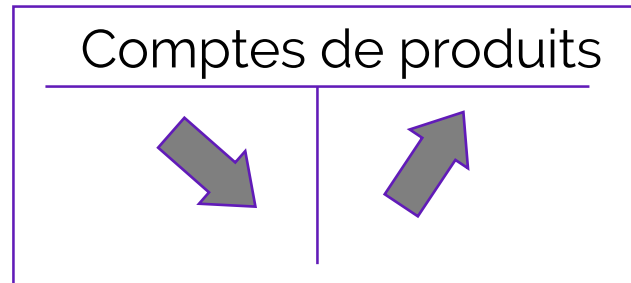
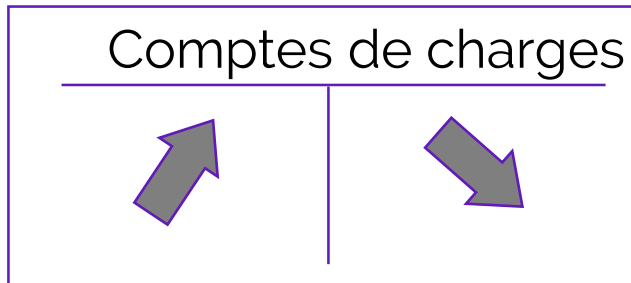
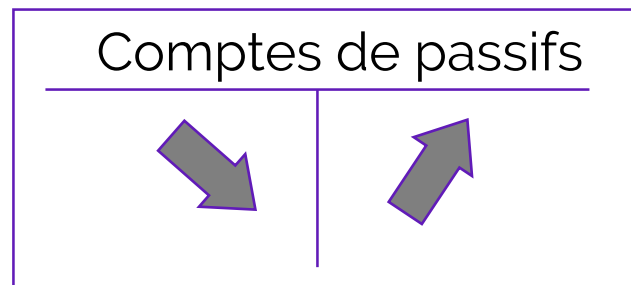
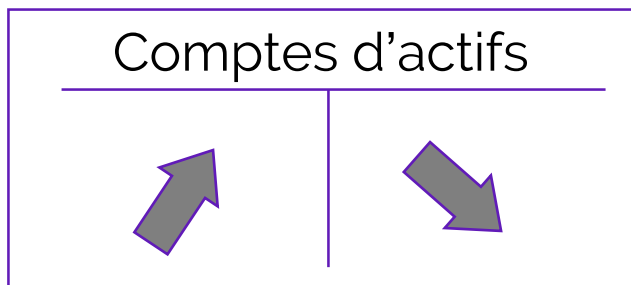
Avec incidence sur le résultat

- 4) actif -/charge + (*achat en espèce*)
- 5) passif -/produit + (*reprise sur provision*)
- 6) actif+/produit+ (*vente au comptant*)
- 7) passif+/charge + (*achat à crédit*)

Le formalisme comptable

Le fonctionnement des comptes

Débit	Crédit
augmentation d'emploi ou diminution de ressource	augmentation de ressource ou diminution d'emploi



Le formalisme comptable

Nomenclature des comptes

Classe 2 : immobilisations

Classe 3 : stocks

Classe 4 : tiers (créances)

Classe 5 : financiers (>0)

Classe 6 : charges

Classe 1 : capitaux

Classe 4 : tiers (dettes)

Classe 5 : financiers (<0)

Classe 7 : produits

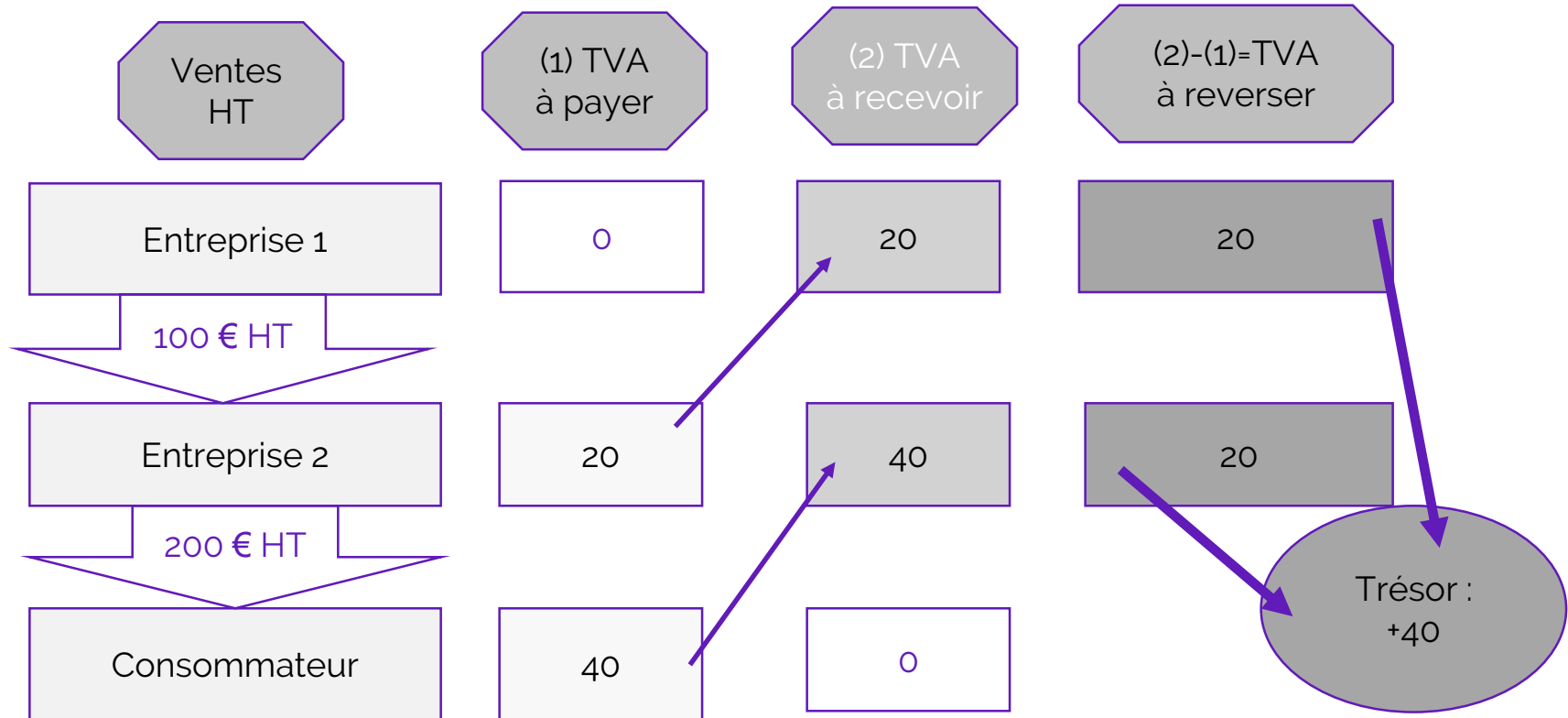
Le formalisme comptable

Le processus comptable



Les opérations courantes

Le mécanisme de la TVA



Opérations de clôture

Contenu

Balance avant
inventaire
puis...

Inventaire comptable et
extra-comptable

Respect
image
fidèle

Vérifications

valeur des actifs (stocks)

Corrections

amortissements et provisions

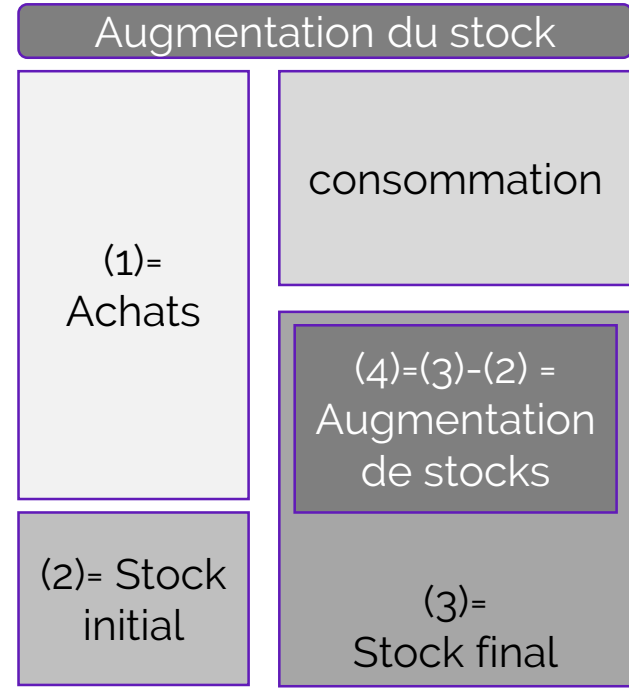
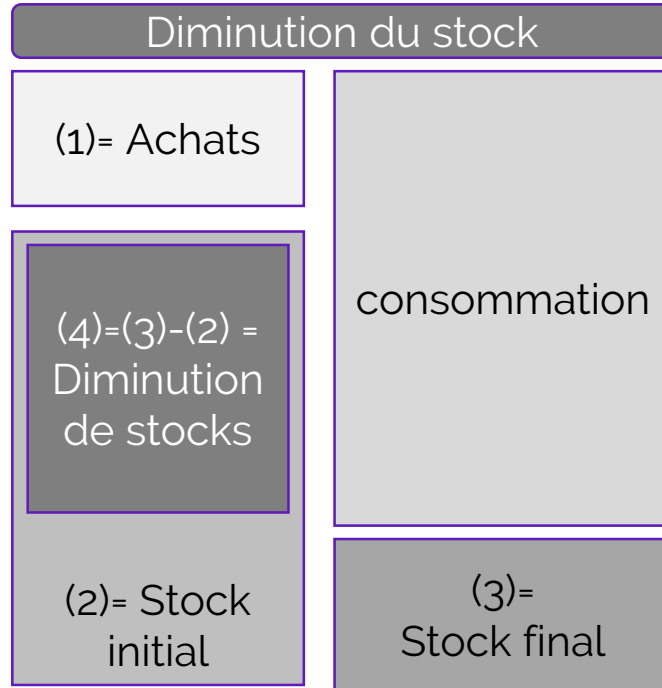
Régularisation

produit et charges de l'exercice

Le compte de résultat

La consommation de l'exercice

Consommation (=charges de l'exercice)
= achats + stock initial - stock final



Le compte de résultat

La production de l'exercice

Production (=produits de l'exercice)
= ventes + stock final-stock initial

Augmentation du stock

(1)= Ventes

$(4)=(3)-(2)$ =
Production
stockée

(2)= Stock
final

Production

(3) =Stock
initial

Diminution du stock

(1)=
Ventes

Production

$(4)=(3)-(2)$ =
production
déstockée

(2)= Stock
final

(3) =Stock initial

Amortissement

Mécanisme

Amortissements pour dépréciation : constatation de l'amoindrissement irréversible de la valeur d'un élément d'actif résultant de l'usage du temps, de changements de technique et toute autre cause



- correction de la valeur des biens
- étalement du coût d'acquisition
- renouvellement du capital économique

amortissements dérogatoires = fraction ne correspondant pas à l'objet normal des amort., cad la quote-part d'amortissements pratiqués pour bénéficier des dispositions fiscales

Correction d'actifs

Provisions

Constatation comptable d'une diminution de valeur d'un actif ou d'une augmentation de passif exigible, précise quant à sa nature, mais incertaine quant à sa réalisation, que des événements survenus ou en cours rendent prévisible à la date de clôture.

Amortissements

Provisions

constatation obligatoire d'une diminution de valeur

irréversible,
certaine,
continue

non définitive,
probable,
occasionnelle

Provisions pour dépréciation (éléments d'actif) provisions
pour risques et charges et provisions réglementées

Ajustement des comptes

Régularisation et rattachement

Régularisation (classe 4 bas du bilan)

=> produits constatés d'avance (crédité)

(ex : facturation d'avance)

=> charges constatées d'avance (débité)

(ex : intérêt d'une échéance payée au début de trimestre)

Rattachement (classe 4 : ventilés entre les catégories)

=> produits à recevoir (débité)

(ex : facture non établie)

=> charges à payer (crédité)

(ex : intérêt courus sur échéance non échues)



BILAN : PHOTOGRAPHIE COMPTE DE RESULTAT : FILM

La logique des outils de gestion

PASSE

Comptabilité générale
Analyse financière
Analyse exploitation
Fiscal – Banques

PRESENT

Comptabilité analytique :
analyse et maîtrise des flux avec
connaissance du seuil de rentabilité,
rendements,
marges partielles, coûts ...

Analyse
Décisions
Action

FUTUR COURT TERME

Le budget, les prévisions
Simulation de décisions
internes et externes
Vision à un an généralement
Elaboration tableaux de bord

STRATEGIE

Vision de l'entreprise à 3/4/5 ans
Gestion des investissements
Analyse de rentabilité
Gestion de croissance



L'analyse

Le bilan

- Les grands équilibres
- Les ratios

Le compte de résultat

- La construction du résultat
- Les SIG : soldes intermédiaires de gestion

Approche pratique (rappel)

Création et démarrage d'activité

(Actif) = Emplois		Ressources = (Passif)	
Immobilisations	(3) 800	(1) 200	Fonds propres
Stocks	(4) 50	(3) 600	Dettes bancaires
Banque	(2) 200	(3) 200	Dettes fournisseurs
Caisse	(4) -50		
<hr/>		<hr/>	
200		200	
1000		1000	
EMPLOIS = RESSOURCES			

Approche pratique (rappel)

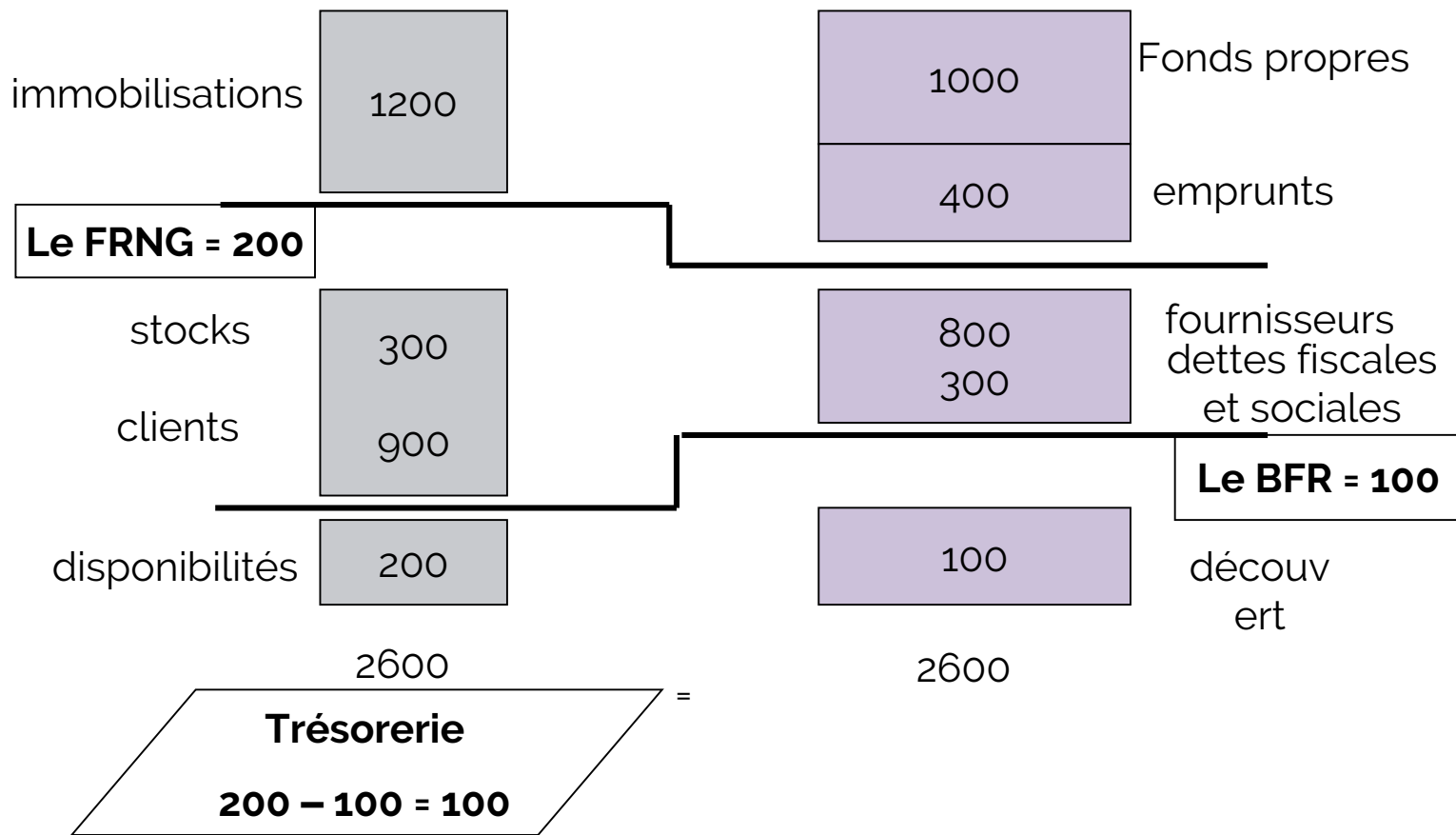
Après un an ou plusieurs exercices

(Actif) = Emplois		Ressources = (Passif)	
Immobilisations	1200	1000	Fonds propres
		400	Dettes bancaires LT
Stocks	300		
Clients	900	800	Dettes fournisseurs
		300	Dettes fisc et soc
Banque	200	100	Découvert
	2600	2600	

EMPLOIS = RESSOURCES

Approche financière

Les grands équilibres



Approche financière

Les éléments constitutifs du BFR

Le ratio de rotation des stocks de matières

Stock moyen/Achats HT

Le ratio de rotation des stocks de produits finis

Stock moyen/CAHT

Le ratio de rotation du crédit clients

Créances clients/CATTC

Le ratio de rotation du crédit fournisseur

Dettes fournisseurs/Achats TTC

Ces ratios n'ont pas de véritable valeur intrinsèque. C'est leur comparaison pluriannuelle et avec les ratios du secteur d'activité ou des entreprises concurrentes qui constitue une source d'information.

Capacité bénéficiaire

Le compte de résultat

Analyse la formation de cette grandeur,
durant la période considérée

Comparable à un compteur qui
enregistrerait

- *Toutes les dépenses et*
- *toutes les recettes de l'entreprise*

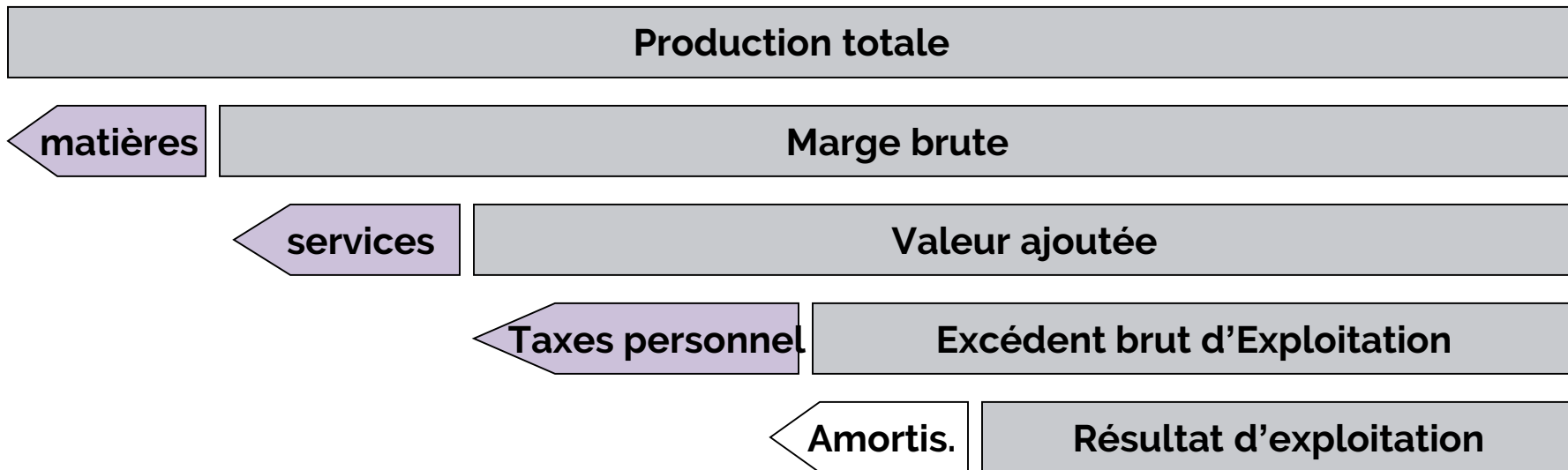
D'où deux parties

- *Les charges*
- *Les produits*

Par différence apparaîtra : LE RESULTAT
que l'on retrouvera au bilan

Le compte de résultats

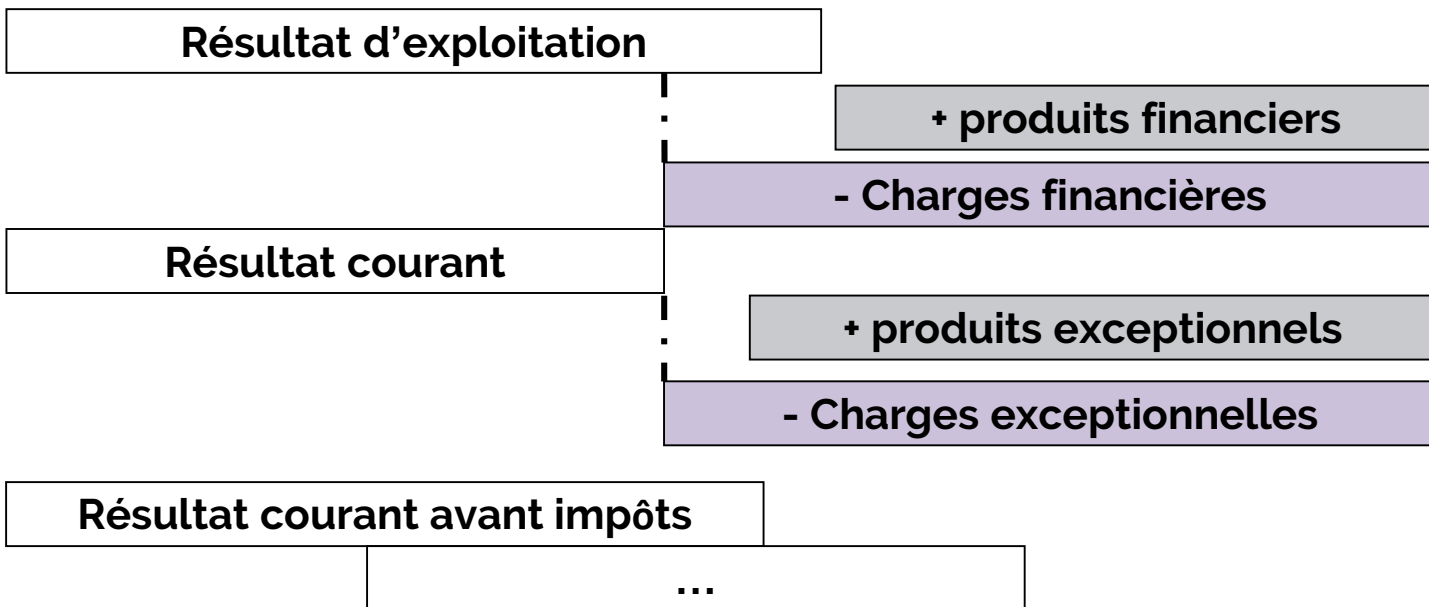
Soldes intermédiaires de gestion



(le premier en clair sur les documents comptables)

Le compte de résultats

Soldes intermédiaires de gestion



Le compte de résultats

Soldes intermédiaires de gestion

La méthode soustractive

CAF =
Produits encaissables
- Charges décaissables

La méthode additive
(la plus couramment utilisée)

CAF =
Résultat net
+ charges non décaissables
- Produits non encaissables

Soit :

CAF =
Résultat net
+ Dotations aux amortissements et provisions
- Reprises sur provisions

