

# GESTION D'ENTREPRISE

MB351-457



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**



**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

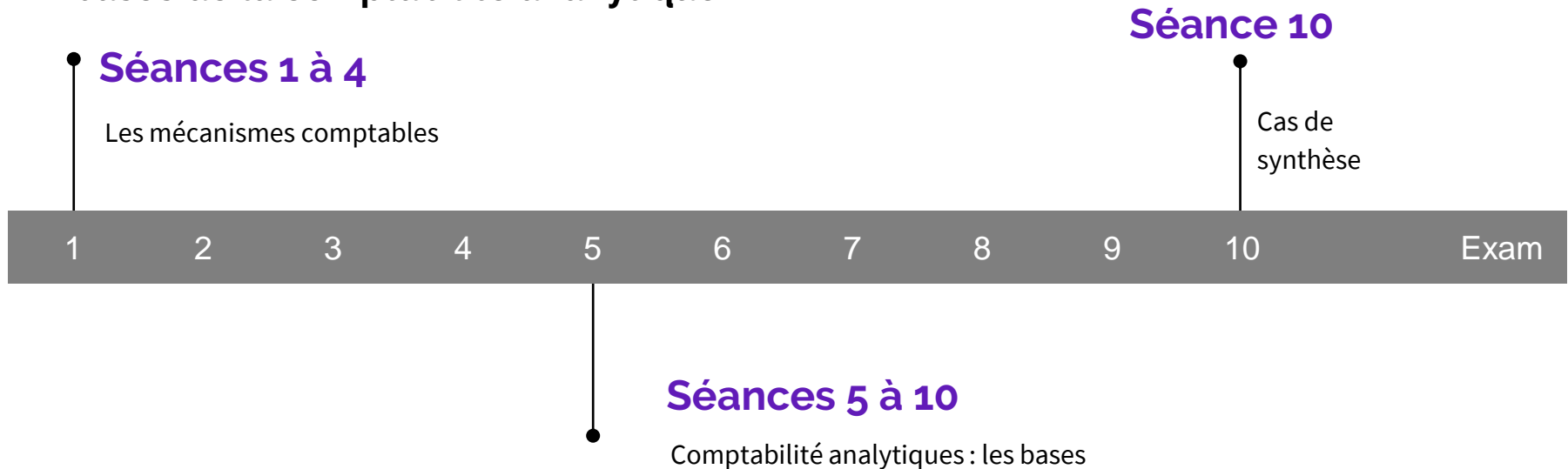
## STRATEGIE

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



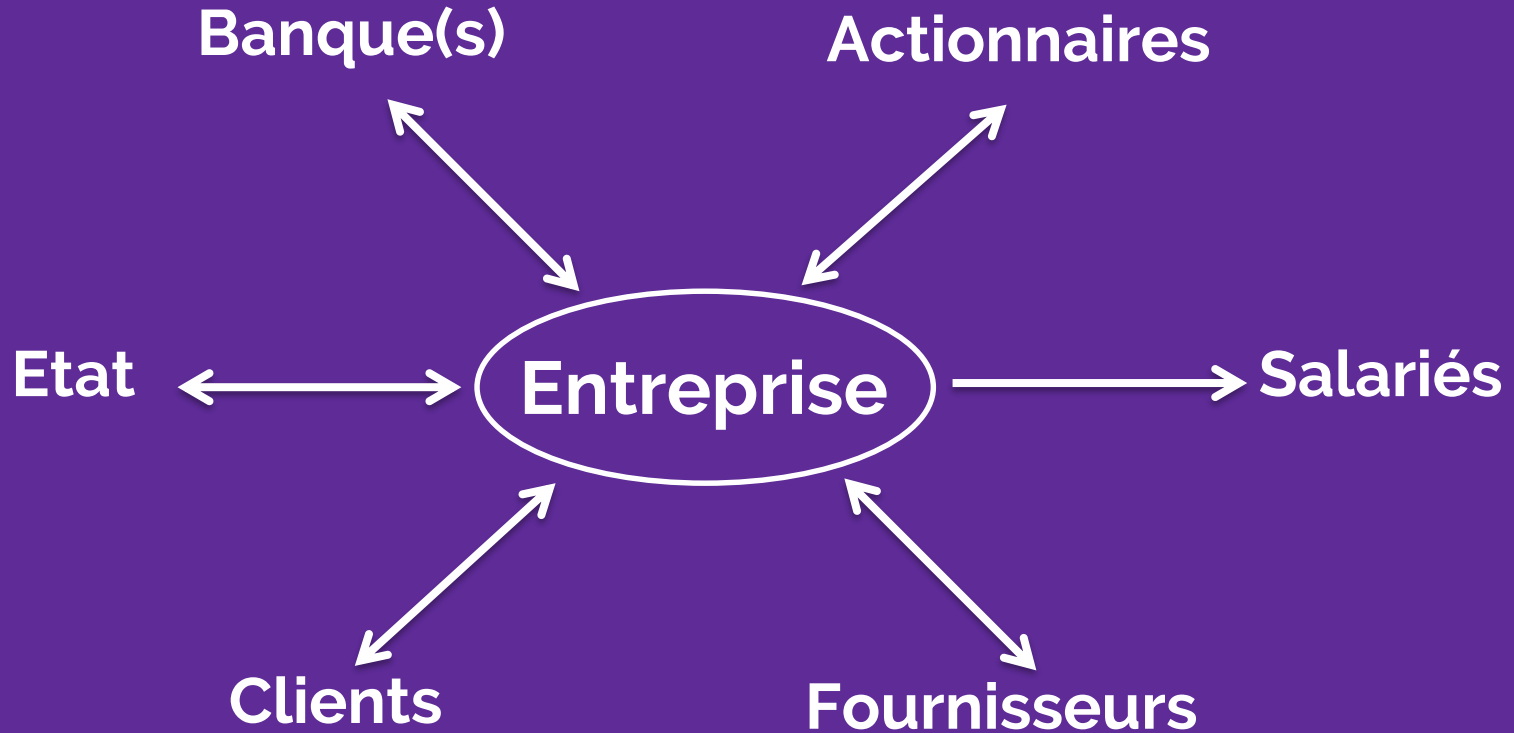
# Partie I

## 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

**CNC** (Conseil National de la Comptabilité) Organisme consultatif

Conseil de l'ordre des experts  
comptables

Autorité des marchés financiers

Ministère de la Justice

Compagnie Nationale 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

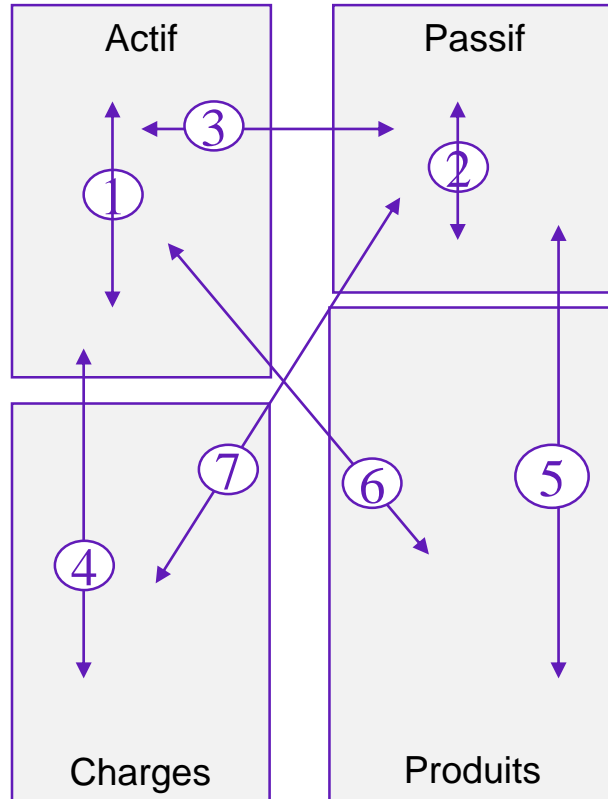
Opérations de gestion  
Opérations en capital  
Reprises sur amort. & provisions

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*)

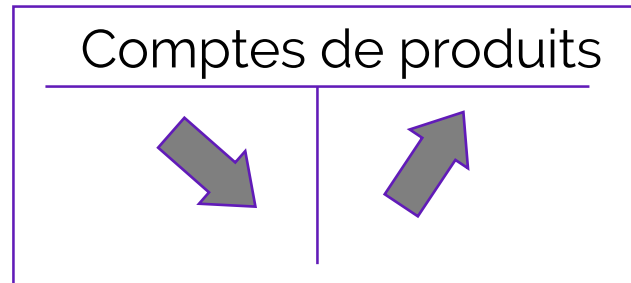
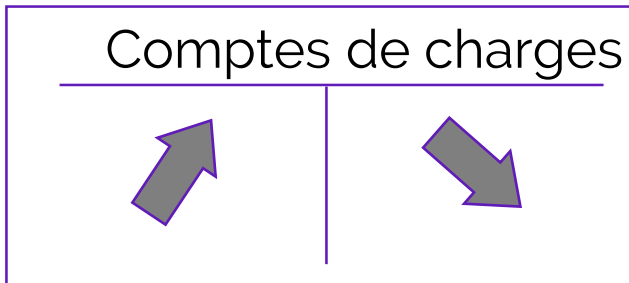
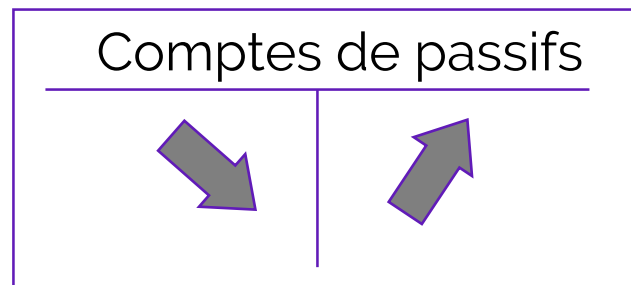
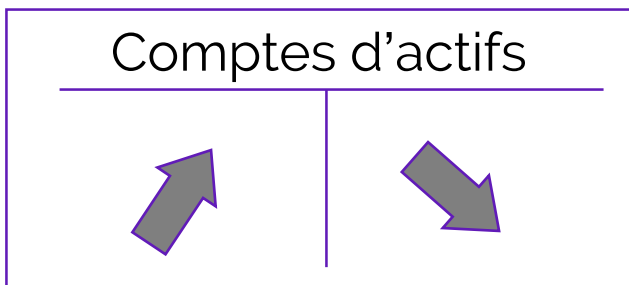
### Avec incidence sur le résultat

- 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<br>ou diminution de ressource | augmentation de ressource<br>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

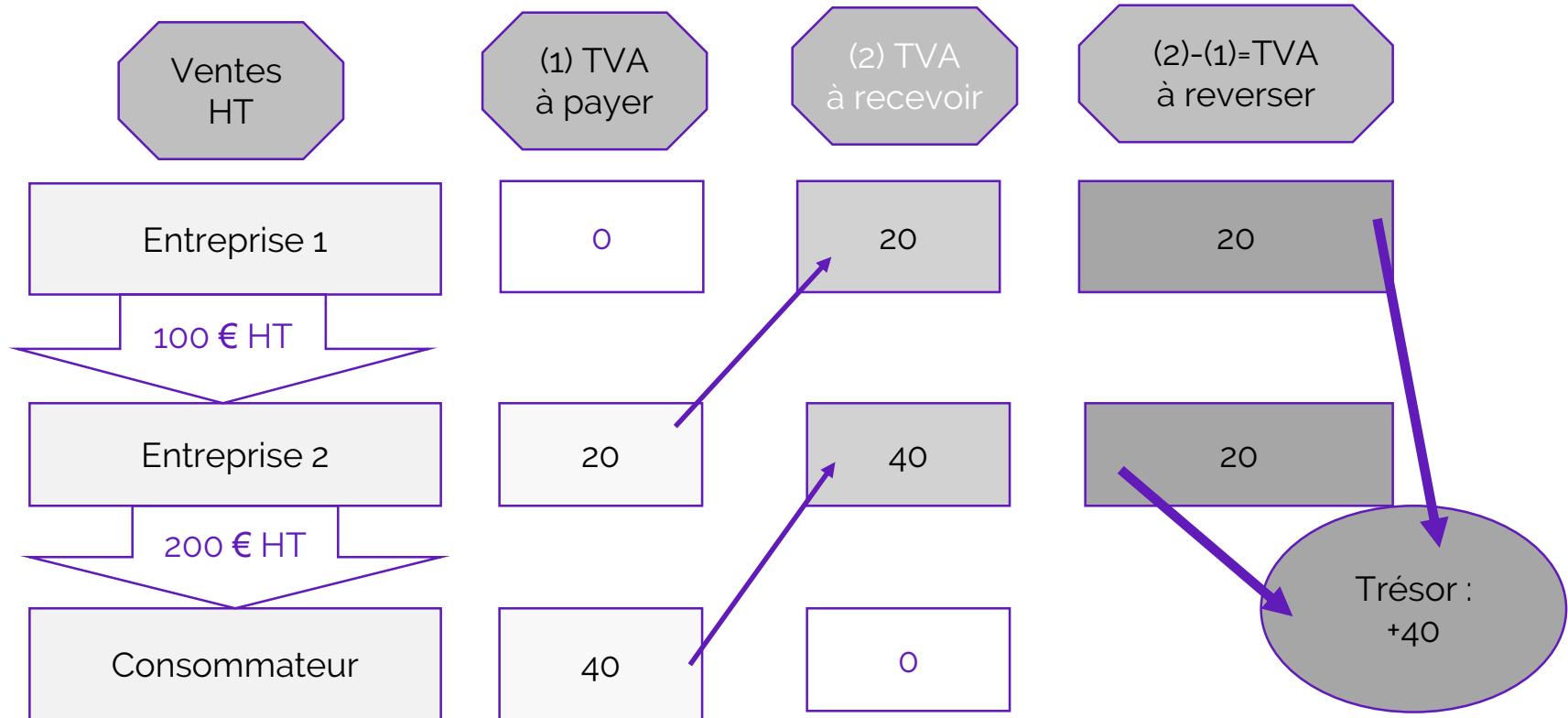
# Le formalisme comptable

## 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*

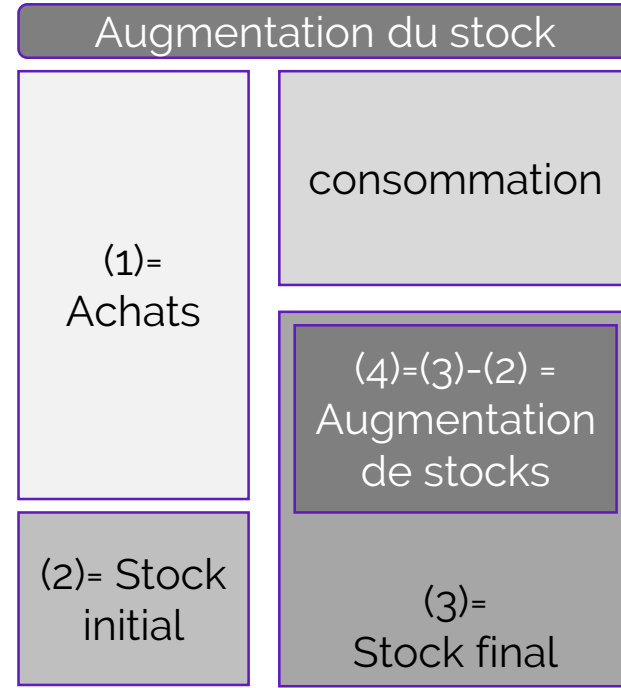
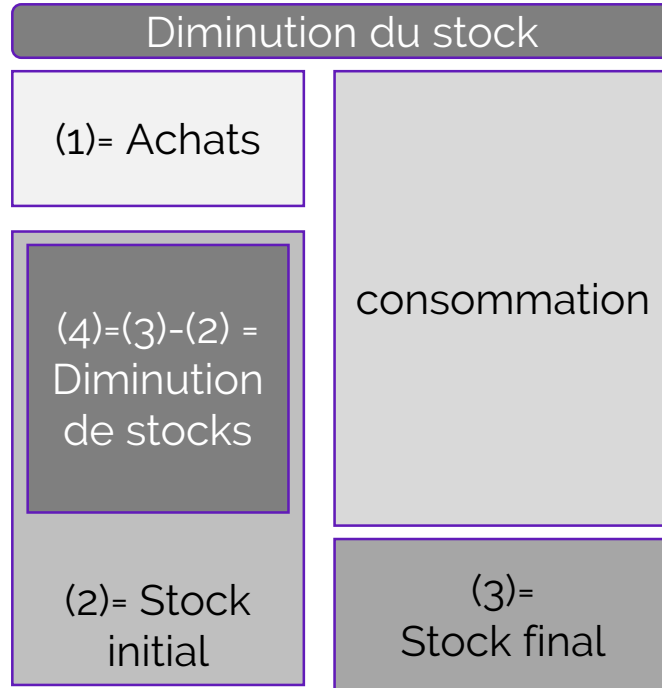
**Régularisation**

*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 |                       | Fonds propres       |
| Stocks               | (4) 50  | (1) 200               |                     |
| Banque               | (2) 200 | (3) 600               | Dettes bancaires    |
| Caisse               | (4) -50 | (3) 200               | Dettes fournisseurs |
| 200                  |         | 200                   |                     |
| 1000                 |         | 1000                  |                     |
| EMPLOIS = RESSOURCES |         |                       |                     |

# Approche pratique (rappel)

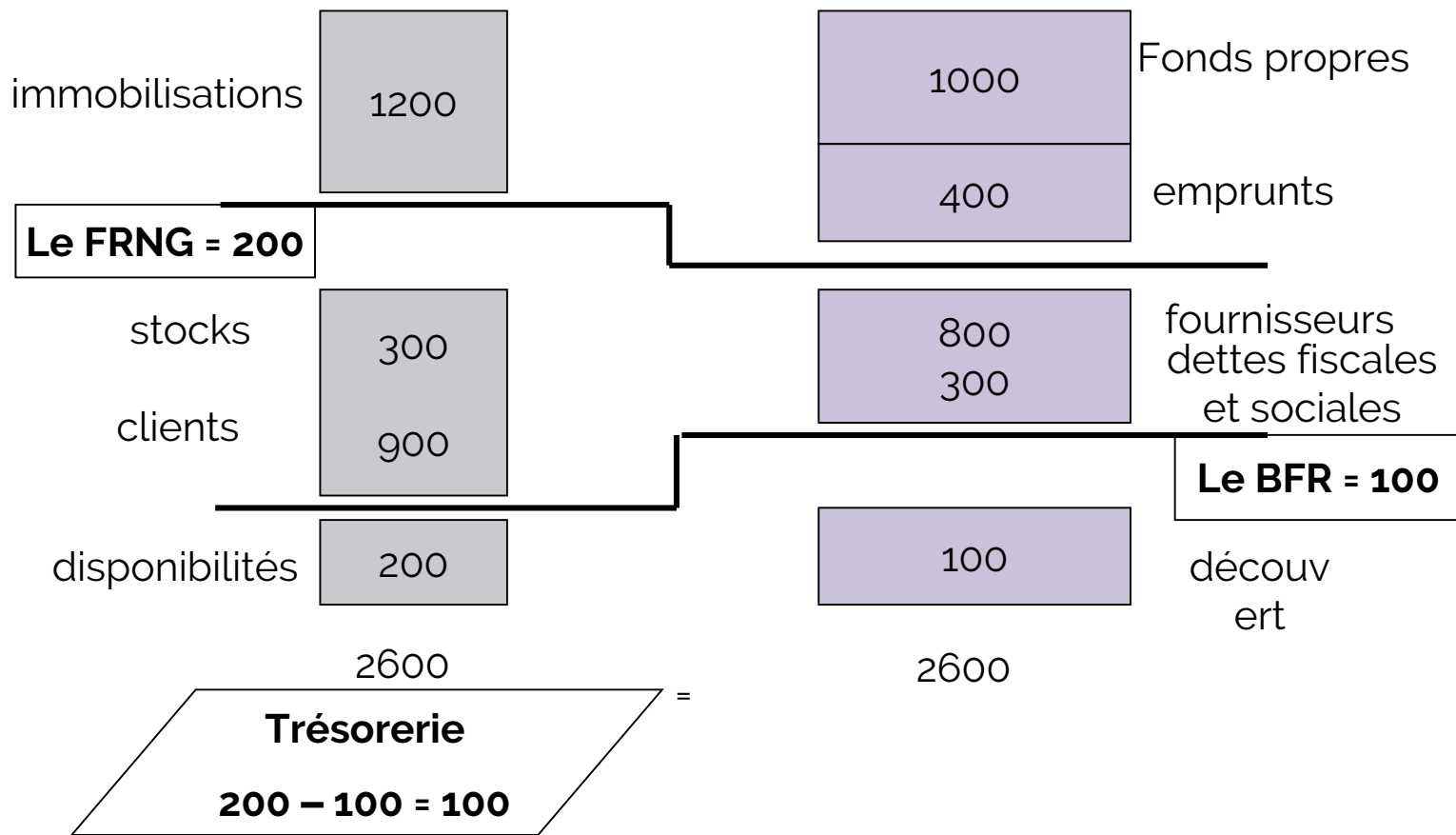
## Après un an ou plusieurs exercices

| (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

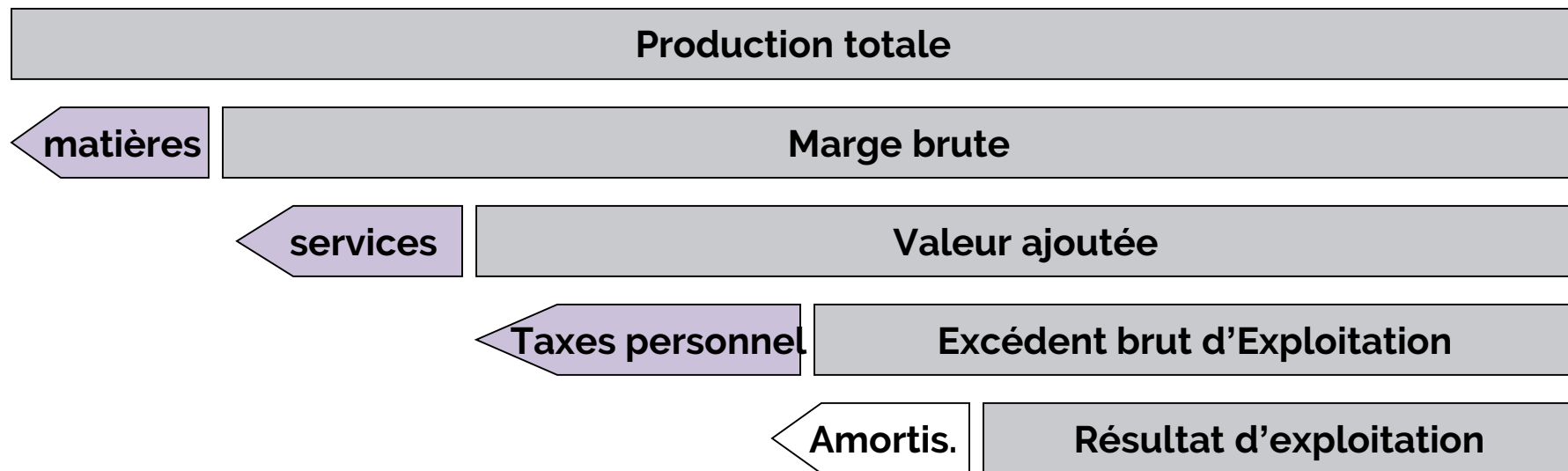
- *Les charges*
- *Les produits*

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

---

# Le compte de résultats

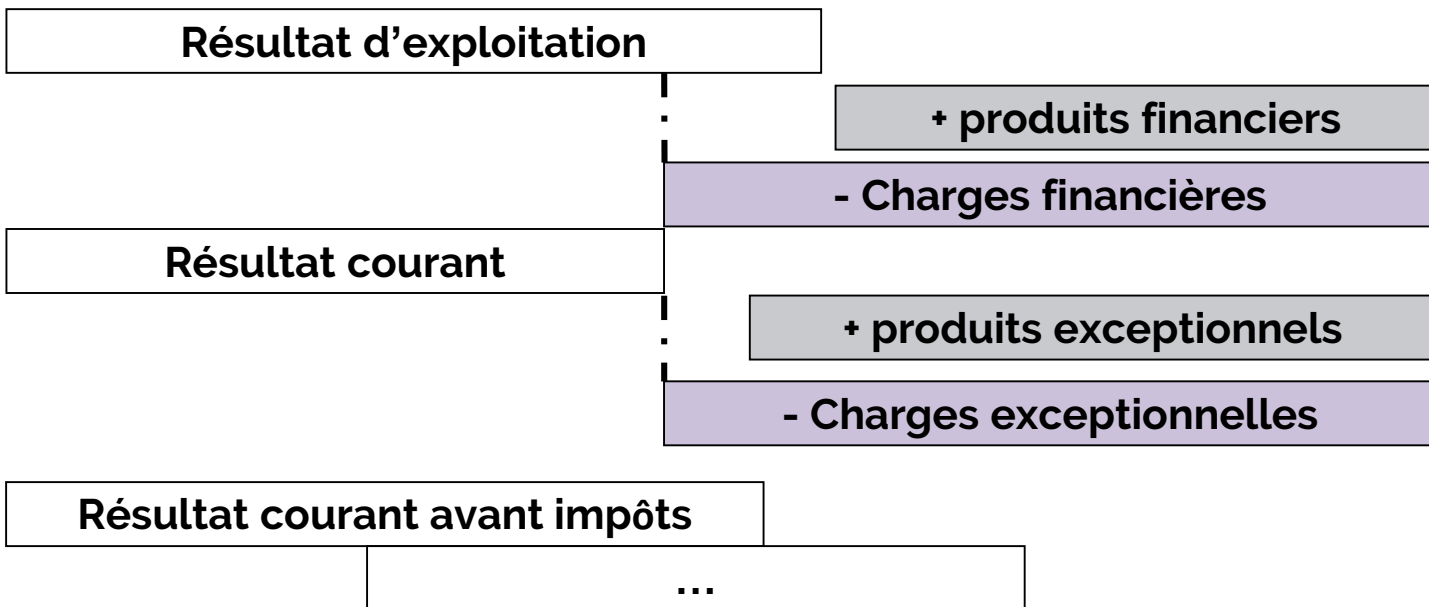
## Soldes intermédiaires de gestion



(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**