

# Introduction

## DOCUMENT 1

### Comptabilité

La comptabilité est une méthode de collecte, d'interprétation et de traitement des informations relatives aux flux réels et financiers, mesurables en termes monétaires, qui entrent, circulent, restent en suspens ou sortent d'une unité économique particulière comme un ménage, une entreprise, une collectivité publique, etc. Ces flux, engendrés par des faits économiques, juridiques ou matériels, ont une incidence sur les capitaux engagés dans l'unité économique prise en considération.

### Autres définitions de la comptabilité

La définition de la comptabilité proposée sous chiffre 1.1 n'est évidemment pas la seule possible, il est dès lors intéressant de prendre connaissance de définitions proposées par d'autres auteurs. En voici quelques-unes qui apportent un éclairage différent sur la comptabilité.

- Pour G. Augustin: On pourrait définir la comptabilité générale comme une discipline spécifique qui procède à l'agrégation (ou à la synthèse) des faits grâce à la valeur, en monnaie, de ces derniers. De cette manière, les documents comptables débouchent sur une interprétation possible (perte ou profit de la société). *G. Augustin, De la Théorie événementielle aux comptabilités multidimensionnelles, Revue française de comptabilité, Paris, N° 156, avril 1985, pp. 10-17*
- Pour J.-P. Claveranne et J. Dame: Ni recette de cuisine, ni science, la comptabilité est tout simplement une technique cohérente d'enregistrement des opérations réalisées par l'entreprise. *J.-P. Claveranne et J. Dame, Comptabilité et Entreprise, Economica; Paris, 1985. p. 7.*
- Pour A. Cottier, On peut définir la comptabilité comme une mémoire écrite érigée en système d'information au service de l'entreprise. Elle saisit les informations, les sélectionne, les traite et les transmet aux utilisateurs auxquels elles sont destinées afin que soit éclairé leur jugement sur la situation et les perspectives de l'entreprise. *A. Cottier, Traité de comptabilité générale, Georg, Genève, 1985, Vol. 1, p. 1.*
- Pour l'American Accounting Association: Le Comité d'étude définit la comptabilité comme étant le processus d'identification, de mesure et de communication de l'information économique qui permet aux utilisateurs de porter des jugements et de prendre des décisions éclairées. Le terme « économique » tel qu'utilisé dans la présente définition implique toute situation dans laquelle un choix doit être fait au niveau de certaines ressources rares. La notion de mesure implique le choix de la norme comptable à employer. *AAA: A Statement of Basic Accounting Theory, 1966.*
- Pour W.A. Paton, et A.C. Littleton: L'objectif de la comptabilité est de communiquer de l'information financière, concernant une entreprise à but lucratif, qui est colligée et présentée dans le but de répondre aux besoins des gestionnaires, des investisseurs et du grand public. *W.A. Paton. A.C., Littleton, An Introduction to Corporate Accounting Standards, American Accounting Association, 1967.[...]*

Source: B. Apotheloz et A Stetteler, Maitriser l'information comptable, Presses Polytechniques Romandes

## DOCUMENT 2

### La fonction Comptabilité et Finance

Tâchons de comprendre ce qu'est cette fonction Comptabilité et Finance, si nécessaire au fonctionnement et à la survie de l'entreprise.

### La fonction Comptabilité et Finance : quelle définition pour quels enjeux ?

#### La définition

La fonction Comptabilité et Finance se donne pour mission de modéliser les flux de composants et produits d'une part, et les flux financiers d'autre part afin :

- de donner des informations sur la situation financière de l'entreprise vis à vis des partenaires extérieurs
- d'aider à la décision en mettant en avant les données économiques nécessaires
- d'utiliser au mieux les ressources financières disponibles dans l'entreprise
- d'obtenir les capitaux (au meilleur coût) nécessaires pour le développement de l'entreprise.

#### Quels enjeux ?

L'importance de la fonction Comptabilité et Finance se comprend aisément :

- Sur le plan financier : une bonne gestion des flux financiers sera à l'origine de meilleurs résultats. Par ailleurs, un meilleur calcul des coûts permettra de prendre des décisions qui seront rentables économiquement.
- Sur le plan commercial : la comptabilité de gestion donnera toutes les informations sur la rentabilité des projets commerciaux.
- Sur le plan stratégique : une bonne politique financière permettra d'obtenir plus facilement les capitaux nécessaires à son développement stratégique.

### Quelles tâches au sein de la fonction Comptabilité et Finance ?

La fonction Comptabilité et Finance modélise les flux financiers et les flux de matières premières et produits à plusieurs fins :

#### **Donner des informations sur la situation financière de l'entreprise**

Les partenaires des entreprises peuvent avoir besoin d'informations sur la situation financière de l'entreprise. Il peut s'agir d'une banque qui souhaite évaluer la capacité de remboursement de l'entreprise, ou encore d'un fournisseur qui souhaite s'assurer que sa livraison sera bien payée.

Les entreprises ont donc une obligation légale de présenter un certain nombre d'informations sur leurs comptes.

Pour cela, elles fournissent plusieurs documents dont les plus importants sont :

- le bilan qui est une sorte de photographie du patrimoine de l'entreprise à un moment donné
- le compte de résultat qui calcule l'enrichissement (ou l'appauvrissement) de l'entreprise du fait de son activité pendant une période donnée
- le tableau des flux de trésorerie qui renseigne les partenaires extérieurs sur les encaissements et les décaissements (les entrées et sorties d'argent) de l'entreprise pendant une période.

Afin d'interpréter au mieux les informations issues de ces documents, le directeur financier calcule des ratios entre différentes grandeurs du bilan ou du compte de résultat. Ces ratios doivent permettre aux partenaires de l'entreprise de mieux évaluer la santé financière de la société.

#### **Faciliter la prise de décision en regroupant et synthétisant des données économiques**

La vie d'une entreprise est faite de très nombreuses décisions.

Faut-il vendre sur tel marché ? Faut-il accepter cette commande ? Faut-il acheter telle machine ? Faut-il continuer à fabriquer et vendre tel produit ? Afin de répondre à toutes ces questions, les managers ont besoin d'informations sur le fonctionnement de leur entreprise.

La comptabilité de gestion a donc pour vocation de présenter les informations de l'entreprise d'une façon qui aidera à prendre les décisions.

A cette fin, plusieurs outils sont utilisés :

- En amont des décisions économiques, le budget permet de donner les grands axes (en termes de production, mais aussi en termes de besoins financiers) que devront suivre les différents services de l'entreprise.
- La différenciation des coûts (coûts fixes / coûts variables ; coûts directs / coûts indirects) permet de définir :
  - les coûts de production des produits
  - les quantités à produire afin de rendre l'entreprise rentable
  - Le contrôle de gestion aura pour tâche de vérifier que les objectifs du budget ont bien été atteints, et cela en utilisant les moyens adaptés. Si cela n'était pas le cas, le contrôleur de gestion fait des recommandations pour améliorer cette situation.

#### **Trouver les capitaux nécessaires au développement de l'entreprise**

Le fonctionnement d'une entreprise nécessite souvent d'utiliser des machines. Or l'entreprise n'a pas toujours l'argent nécessaire pour acheter l'ensemble de ces machines. Elle doit donc faire appel à des partenaires extérieurs (la banque, les actionnaires,...) pour lui fournir les capitaux nécessaires à son développement. Afin de prouver à ces prêteurs que donner de l'argent à cette entreprise est un bon investissement, elle devra publier régulièrement des informations sur sa santé financière. [...]

Source : <https://www.economie.gouv.fr/facileco/fonction-comptabilite-et-finance>

## DOCUMENT 3

L'information comptable va permettre de répondre aux différentes interrogations émanant des divers interlocuteurs de l'entreprise soit de manière interne, soit de manière externe.

## 1.2. Exemple



## 1. Dirigeants :

- Avons-nous atteint notre objectif de rentabilité fixé l'année dernière ?
- Sommes-nous actuellement bénéficiaires ou déficitaires ?
- Quel est l'état de nos stocks ?

## 2. Actionnaires :

- Notre dividende va-t-il augmenter cette année ?
- Des augmentations de capital sont-elles à prévoir ?



## 3. Service « Paie » de l'entreprise :

- Quel a été le nombre d'heures travaillées par M. Alex ce mois-ci ?
- Quels sont les nouveaux plafonds à utiliser dans le logiciel de paie ?

## Service « Commercial » de l'entreprise :

- Quel est l'en-cours client de notre client Arthur ?
- Peut-on augmenter la ligne de crédit de notre client Bertrand ?
- Doit-on accepter une augmentation du délai de paiement du client Charles à 30 jours fin de mois ?

## Service « Juridique » de l'entreprise :

- Doit-on refuser de payer l'amende pour retard de paiement de notre TVA ?
- Peut-on obtenir les pièces justificatives relatives au litige avec le fournisseur Damien ?

## 4. Comités d'entreprise :

- Les rumeurs de licenciement économique sont-elles fondées ?
- Où en sommes-nous en termes de participation des salariés aux bénéfices ?
- Quand allons-nous obtenir la copie des documents de synthèse obligatoires ?



## 5. Banques :

- Votre découvert bancaire est-il occasionnel ?
- Désirez-vous négocier vos lettres de change avant leurs échéances ?
- Êtes-vous intéressé par l'affacturage ?

## Clients :

- Le relevé de factures que vous m'avez envoyé n'est-il pas erroné ?
- Comment les intérêts de retard liés à ma nouvelle LCR ont-ils été calculés ?



- Votre service commercial m'a précisé que j'avais atteint mon plafond d'en-cours. Puis-je tout de même réaliser une commande importante ?



## Fournisseurs :

- Quand le règlement de ma facture 287 du 15 janvier sera-t-il effectué ?
- Votre demande d'avoir concerne-t-elle votre dernière facture ?
- Votre demande de délai de paiement est-elle due à des difficultés passagères ?

## 6. Greffe du Tribunal de Commerce :

- Avez-vous fait parvenir l'ensemble des informations relatives à votre constitution ?

## 7. Experts-comptables et commissaires aux comptes :

- Avez-vous mis en place les normes IFRS relatives à la comptabilisation par composants de votre nouvelle machine ?
- Vos procédures de suivi des créances clients sont-elles fiables ?
- Un contrôle interne de votre organisation comptable est-il nécessaire ?



## 8. Services fiscaux :

- Votre déclaration de TVA du mois précédent sera-t-elle finalisée dans les délais impartis ?
- Avez-vous mis en place le système de télédéclaration dans votre entreprise ?



**DOCUMENT 4 : EXTRAIT DU CODE DE COMMERCE****LIVRE Ier Du commerce en général****TITRE II Des commerçants****Chapitre III Des obligations générales des commerçants**

## Section 2 De la comptabilité des commerçants

## Sous-section 1 : Des obligations comptables applicables à tous les commerçants

Article L123-12

Toute personne physique ou morale ayant la qualité de commerçant doit procéder à l'enregistrement comptable des mouvements affectant le patrimoine de son entreprise. Ces mouvements sont enregistrés chronologiquement.

Elle doit contrôler par inventaire, au moins une fois tous les douze mois, l'existence et la valeur des éléments actifs et passifs du patrimoine de l'entreprise.

Elle doit établir des comptes annuels à la clôture de l'exercice au vu des enregistrements comptables et de l'inventaire. Ces comptes annuels comprennent le bilan, le compte de résultat et une annexe, qui forment un tout indissociable.

**Questions:**

1. Proposez votre propre définition de la comptabilité.
2. Quels sont les rôles de la comptabilité, qui sont ses utilisateurs, pour quels usages ?