

Fondements du Système d'Information Comptable, Financier et Décisionnel

- C1 - Sources d'informations - Le système d'information comptable ;
- C2 - Comptabilité générale ;
- C3 - Comptabilité de gestion ;
- **Diagnostic financier.**

C2 - Les concepts de base de la comptabilité

Que l'on soit responsable de soi, d'une famille ou d'une entreprise, Il est conseillé de gérer ses dépenses et ses recettes pour ne pas se retrouver sans argent au milieu du mois. Cet impératif «**de bons père de famille**» conduit à tenir une pseudo comptabilité des recettes et dépenses sur un cahier, des souches de chèque ou sur un logiciel.

a - Comptabilité familiale

Si vous deviez tenir une comptabilité de vos flux financiers quotidiens, très certainement vous utiliseriez un cahier sur lequel vous noteriez en colonnes vos dépenses et vos recettes

Date	Nature	Dépenses	Recettes	Solde banque
1/5/2020	Solde initial banque			790,00
2/5/2020	Achat Carrefour nourriture	65,30		724,70
3/5/2020	Achat chaussures	120,00		604,70
4/5/2020	Bar Chardon d'Ecosse	15,00		589,70
5/5/2020	Achat nourriture Géant	45,00		544,70
6/5/2020	Bar Le Sud	22,00		522,70
7/5/2020	Cheque Parents		600,00	1 122,70

Cette solution revient à tenir un **journal comptable de banque** et le fisc s'en contente pour les associations et les petits artisans

Le système peut être amélioré en utilisant une page du cahier par nature de dépenses, ce qui permettra de connaître rapidement les totaux par poste. *Exemple : page nourriture, page Bar-restaurant, page Vêtements, etc*

Page nourriture			
2/5/2020	Achat Carrefour nourriture	65,30	
5/5/2020	Achat nourriture Géant	45,00	

Page Bar Restaurant			
4/5/2020	Bar Chardon d'Ecosse	15,00	
6/5/2020	Bar Le Sud	22,00	

Page vêtements			
3/5/2020	Achat chaussures	120,00	

Page chèque parents			
7/5/2020	Cheque Parents		600,00

Pour améliorer, le système on peut attribuer un numéro à chaque page (poste) pour en simplifier la gestion

601 nourritures			
2/5/2020	Achat Carrefour nourriture	65,30	
5/5/2020	Achat nourriture Géant	45,00	

625 Bar Restaurant			
4/5/2020	Bar Chardon d'Ecosse	15,00	
6/5/2020	Bar Le Sud	22,00	

604 vêtements			
3/5/2020	Achat chaussures	120,00	

701 chèques parents			
7/5/2020	Cheque Parents		600,00

Les numéros ci-dessus sont choisis pour correspondre aux numéros normalisés utilisés dans les entreprises.

Malheureusement si on s'arrête à ce stade on ne sait pas quel est le montant du solde en banque. La solution la plus simple consiste à reporter les sommes dans une page banque

Banque			
1/5/2020	Solde initial banque		790,00
2/5/2020	Achat Carrefour nourriture	65,30	
3/5/2020	Achat chaussures	120,00	
4/5/2020	Bar Chardon d'Ecosse	15,00	
5/5/2020	Achat nourriture Géant	45,00	
6/5/2020	Bar Le Sud	22,00	
7/5/2020	Cheque Parents		600,00

b - Comptabilité d'une entreprise

Tout mouvement est enregistré dans deux comptes. Un compte qui indique le moyen de financement ou la ressource (la banque dans nos exemples précédents) et un second compte qui indique l'utilisation faite du financement ou l'emploi (Bar Restaurant, Nourritures etc.).

Par convention il est décidé que les emplois seront enregistrés dans les colonnes de gauche et les ressources dans les colonnes de droite.

601 nourritures				512 Banque			
		UF (débit)	MF (crédit)			Débit	Crédit
2/5/2020	Achat Carrefour nourriture	65,30		1/5/2020	Solde initial banque	790,00	
5/5/2020	Achat nourriture Géant	45,00		2/5/2020	Achat Carrefour nourriture		65,30
				3/5/2020	Achat chaussures		120,00
				4/5/2020	Bar Chardon d'Ecosse		15,00
				5/5/2020	Achat nourriture Géant		45,00
				6/5/2020	Bar Le Sud		22,00
				7/5/2020	Cheque Parents	600,00	

604 vêtements			
		UF (débit)	MF (crédit)
3/5/2020	Achat chaussures	120,00	

Cette obligation d'enregistrer chaque mouvement dans deux comptes en inversant les colonnes permet de réaliser un contrôle automatique des enregistrements. (Les emplois d'une écriture doivent être égales aux ressources, voir opération du 1/5 grisée ci-dessus). Cette règle donne naissance à **la partie double**.

Plan comptable Général (Extrait)

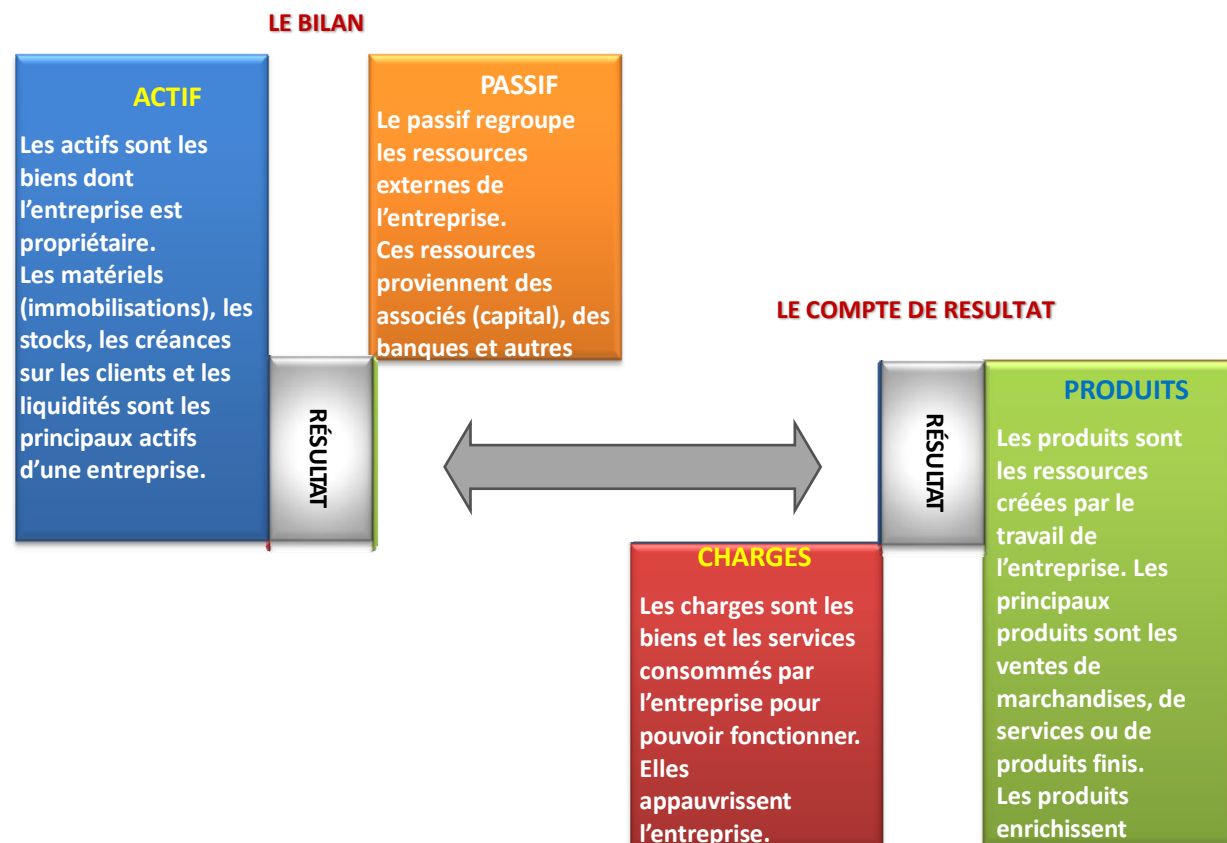
Le PCG définit les règles comptables applicables aux entreprises domiciliées en France, ainsi que la présentation de leurs comptes financiers, bilans, comptes de résultats, rapports et annexes.

Comptes de bilan				
Classe 1	Classe 2	Classe 3	Classe 4	Classe 5
Comptes de capitaux (capitaux propres, autres fonds propres, emprunts et dettes assimilées)	Comptes d'immobilisations	Comptes de stocks et en-cours	Comptes de tiers	Comptes financiers
10. Capital et réserves	20. Immobilisations incorporelles	Non affecté	40. Fournisseurs et comptes rattachés	50. Valeurs mobilières de placement
11. Report à nouveau	21. Immobilisations corporelles	31. Matières premières (et fournitures)	41. Clients et comptes rattachés	51. Banques, établissements financiers et assimilés
12. Résultat de l'exercice	22. Immobilisations mises en concession	32. Autres approvisionnements	42. Personnel et comptes rattachés	52. Instruments de trésorerie
13. Subventions d'investissement	23. Immobilisations en cours	33. En-cours de production de biens	43. Sécurité sociale et autres organismes sociaux	53. Caisse
14. Provisions réglementées	Non affecté	34. En-cours de production de services	44. État et autres collectivités publiques	54. Régies d'avances et accreditifs
15. Provisions	25. Parts dans des entreprises liées et créances sur des entreprises liées	35. Stocks de produits	45. Groupe et associés	Non affecté
16. Emprunts et dettes	26. Participations et créances rattachées à des participations	36. Compte à ouvrir, le cas échéant, sous l'intitulé "stocks provenant d'immobilisations"	46. Débiteurs divers et créditeurs divers	Non affecté
17. Dettes rattachées à des participations	27. Autres immobilisations financières	37. Stocks de marchandises	47. Comptes transitoires ou d'attente	Non affecté
18. Comptes de liaison des établissements et sociétés en participation	28. Amortissements des immobilisations	38. Stocks en voie d'acheminement, mis en dépôt ou donnés en consignation	48. Comptes de régularisation	58. Virements internes
Non affecté	29. Dépréciation des immobilisations	39. Dépréciations des stocks et en-cours	49. Dépréciation des comptes de tiers	59. Dépréciation des comptes financiers

Comptes de résultat	
Classe 6	Classe 7
Comptes de charges	Comptes de produits
60. Achats (sauf 603)	70. Ventes de produits fabriqués, prestations de services, marchandises
603. Variations des stocks (approvisionnements et marchandises)	
61. Services extérieurs	71. Production stockée (ou déstockage)
62. Autres services extérieurs	72. Production immobilisée
63. Impôts, taxes et versements assimilés	Non affecté
64. Charges de personnel	74. Subventions d'exploitation
65. Autres charges de gestion courante	75. Autres produits de gestion courante
66. Charges financières	76. Produits financiers
67. Charges exceptionnelles	77. Produits exceptionnels
68. Dotations aux amortissements et provisions	78. Reprises sur amortissements et provisions
69. Participation des salariés - impôts sur les bénéfices et assimilés	79. Transferts de charges

C - Les principes fondamentaux de la comptabilité

Visualiser les incidences des opérations comptables sur les comptes d'une entreprise.



Le **résultat** est la différence entre les produits et les charges.

Des produits supérieurs aux charges entraînent un **bénéfice** : l'entreprise gagne alors de l'argent.
Dans le cas contraire, le résultat est une **perte** :

Il est important de comprendre **quels sont les effets d'une opération comptable sur les charges, les produits, l'actif et le passif d'une entreprise.**

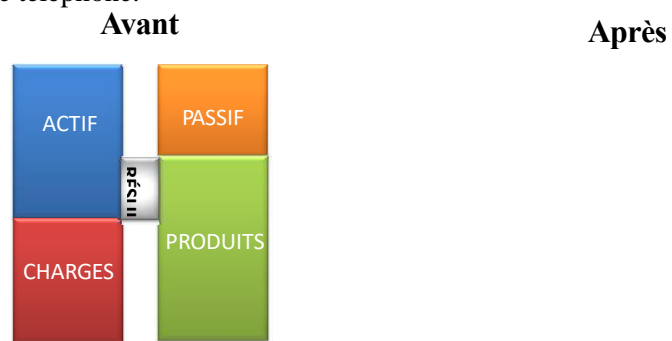
C'est pourquoi, dans les exemples suivants, nous allons pouvoir visualiser l'évolution des charges, des produits, de l'actif et du passif après une opération comptable.

Nous allons étudier les opérations de bases suivantes :

1. Achat d'une charge au comptant,
2. Achat d'une charge à crédit,
3. Vente d'un produit au comptant,
4. Vente d'un produit à crédit,
5. Achat d'un actif au comptant,
6. Achat d'un actif à crédit,
7. Réception du paiement d'un client,
8. Paiement d'un fournisseur,
9. Emprunt auprès d'une banque
10. remboursement d'un emprunt

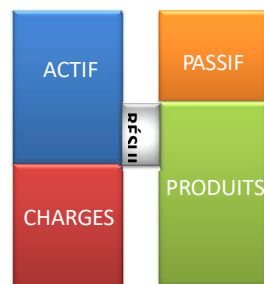
1. achat d'une charge au comptant

Exemple : une entreprise règle une facture de téléphone.



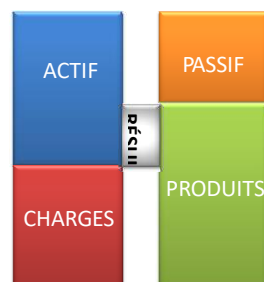
2. achat d'une charge à crédit

Exemple : une entreprise achète des marchandises à crédit.



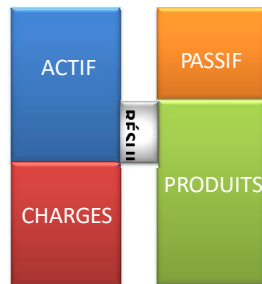
3. vente d'un produit au comptant

Exemple : une entreprise vend des marchandises au comptant.



4. vente d'un produit à crédit

Exemple : une entreprise vend des produits finis à crédit.



5. achat d'un actif au comptant

Exemple : une entreprise achète un logiciel pour son service comptable et le paie comptant.



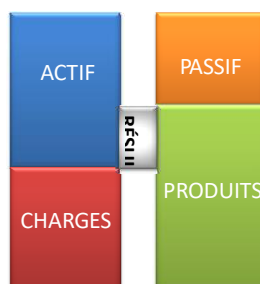
6. achat d'un actif à crédit

Exemple : une entreprise achète à crédit des ordinateurs pour son service comptable.



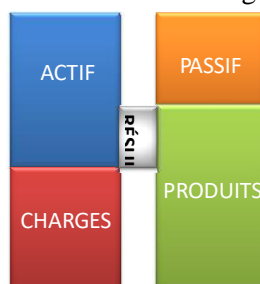
7. réception du paiement d'un client

Exemple : une entreprise reçoit un chèque d'un client en règlement d'un achat de marchandises.



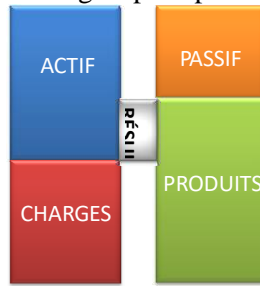
8. paiement d'un fournisseur

Exemple : une entreprise envoie un chèque à un fournisseur en règlement d'un achat de matières premières.



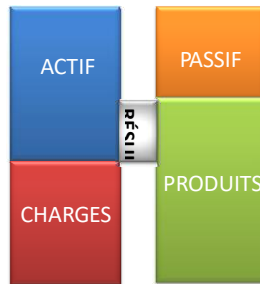
9. emprunt auprès d'une banque

Exemple : une entreprise emprunte une somme d'argent pour pouvoir s'équiper en matériels informatiques.



10. remboursement d'un emprunt

Exemple : une entreprise rembourse à sa banque une partie de la somme qu'elle lui a empruntée.



Conclusion :

Pour enregistrer une opération comptable, vous devez vous demander quelle incidence cette opération aura : Pour enregistrer une opération comptable, vous devez vous demander quelle incidence cette opération aura : sur les charges, sur les produits, sur l'actif, sur le passif, sur le résultat.

d. Le traitement des informations comptables

Les informations comptables doivent être enregistrées dans **les comptes** en respectant le principe **de la partie double**.

L'enregistrement chronologique des opérations s'effectue dans **un journal comptable** qui regroupe, pour une même opération, l'ensemble des emplois et des ressources concernés. Cet enregistrement s'appelle **une écriture**.

- Ventes marchandises pour 1 200 €, règlement par chèque bancaire
- Achats marchandises pour 1 000 €, règlement par chèque bancaire

Dans le journal : **Total colonne débit = Total colonne crédit**

Chaque écriture provoque la mise à jour de chacun des comptes concernés.

Les comptes forment donc **une base de données mise à jour à chaque écriture comptable**. Cette base de données peut être synthétisée dans un document comptable indispensable aux opérations de contrôle : **la balance**

Comptes		Totaux des comptes		Soldes des comptes	
Numéro	Intitulé	Total des débits	Total des crédits	Soldes débiteurs	Soldes créditeurs
512	Banque				
*****	*****				
607	Achats				
707	Ventes				
	Totaux				

Dans la balance, les comptes sont classés dans l'ordre du plan comptable.

A - Le bilan

Le patrimoine de l'entreprise est constitué de ses biens (Actif) et de ses dettes (passif)

	ACTIF	PASSIF	
I M M O B I L I S E	Immobilisations incorporelles Immobilisations corporelles Immobilisations financières	Capital Réserves Report à nouveau Résultat	C A P I T A U S
C I R C U L A N T	Stocks Créances Disponibilités	Emprunts et dettes financières Dettes fournisseur Dettes fiscales et sociales	D E T T E S

A - Le bilan - L'Actif

L'ACTIF du bilan comprend biens comprennent les immobilisations, les stocks, les créances et les disponibilités bancaires.

Les **immobilisations** correspondent aux biens destinés à servir de façon durable (long terme) à l'activité de l'entreprise. C'est pourquoi elles sont, dans la plupart des situations, financées par des ressources à long terme.

Il existe trois types d'immobilisations :

- les immobilisations **corporelles**. Ce sont des actifs physiques : terrains, construction, matériel, mobilier ;
- les immobilisations **incorporelles**. Ce sont des actifs sans substance physique : logiciels, brevets... ;
- les immobilisations **financières**. Ce sont des titres (actions ou obligations) émis par des sociétés et détenus durablement par l'entreprise.

A - Le bilan - Le Passif

Le PASSIF du bilan comprend les apports en capital, les réserves, le résultat et les dettes de l'entreprise.

Lors de sa création, les associés ou actionnaires effectuent **des apports** qui vont constituer le **capital social** de l'entreprise.

Les **apporteurs** reçoivent en contrepartie des **parts sociales** ou des **actions** justifiant de leur participation à la société. Au cours de son existence, l'entreprise va réaliser des **bénéfices** qu'elle va soit **redistribuer**, soit mettre en **réserve**.

Le capital social, les réserves et le **résultat comptable** de l'année constituent **les capitaux propres** de l'entreprise.

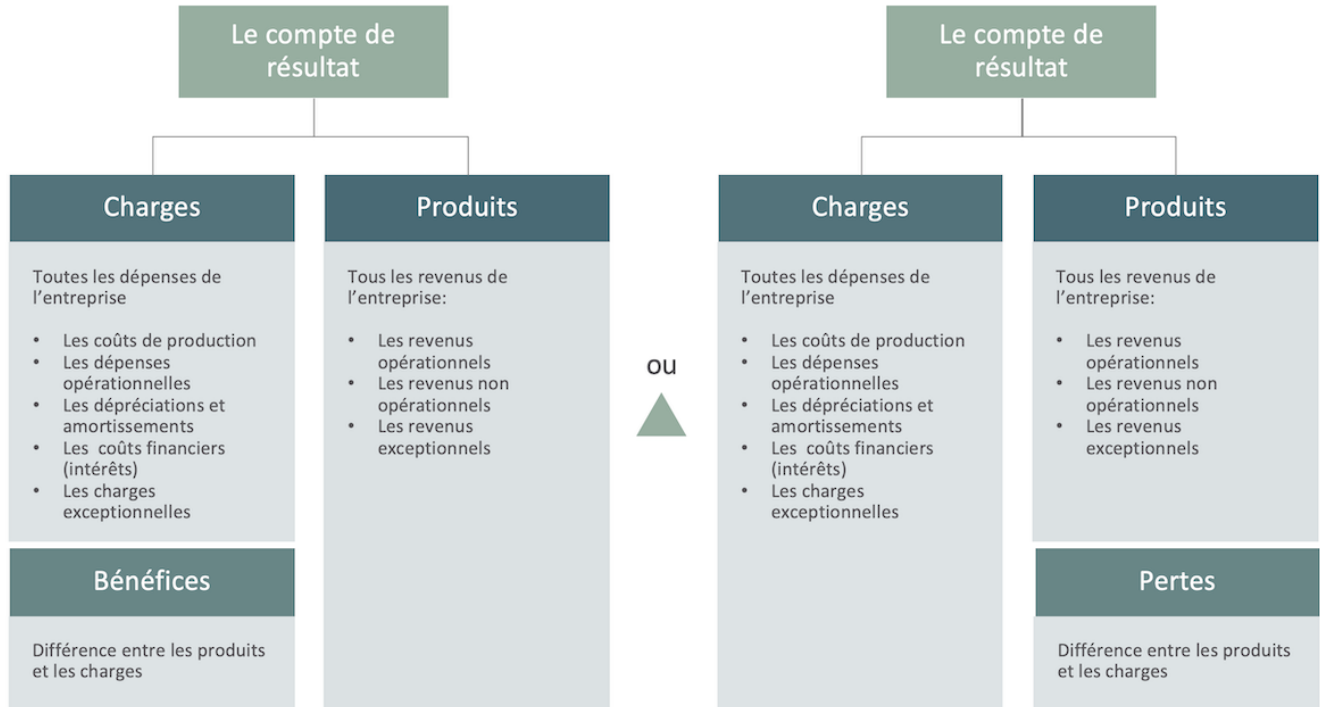
Ces capitaux propres sont une **ressource de financement** dont va profiter l'entreprise à long terme. Ces ressources émanent des associés propriétaires de l'entreprise.

Lorsque ce financement propre ne suffit pas à couvrir les besoins, l'entreprise peut faire appel à des **partenaires extérieurs**.

Elle obtient ainsi des **emprunts bancaires** : ce sont des capitaux étrangers.

L'ensemble des capitaux propres et des capitaux étrangers constituent **les ressources de financement à long terme** de l'entreprise.

B - Le compte de résultat



Le compte de résultat est un document qui présente tous les produits et toutes les charges d'une entreprise durant un **exercice comptable** (un an). Il doit être remis au fisc avant le 31 mars de l'année suivante.

Il permet de savoir si l'exploitation de cette entreprise durant l'année est :

- un **bénéfice** : total des produits > total des charges
- une **perte** : total des produits < total des charges

L'activité de l'entreprise : les charges et les produits

En cours de fonctionnement, l'entreprise réalise des opérations quotidiennes : achats, ventes, locations, règlement des salaires... Certaines opérations enrichissent l'entreprise, d'autres l'appauvrissent.

	CHARGES	PRODUITS
Définition	Événements qui appauvrissent l'entreprise	Événements qui enrichissent l'entreprise
D'exploitation	Événements liés à l'activité normale de l'entreprise : achat de matières premières, locations, salaires, impôts...	Événements liés à l'activité normale de l'entreprise : il s'agit essentiellement du Chiffre d'affaires (CA, total des ventes de biens ou de services)
Financiers(ères)	Frais financiers : intérêts sur emprunts	Produits issus des placements, de prêts, de créance...
Exceptionnel(le)s	Événements exceptionnels qui appauvrissent l'entreprise : Frais de licenciements	Événements exceptionnels qui enrichissent l'entreprise (Revente d'un matériel d'occasion...)