

Chapitre 3 – Les mécanismes comptables

Synthèse

Table des matières

1.	L'analyse des opérations économiques : les flux	3
2.	Des flux à l'enregistrement comptable	5
2.1.	Repérer les flux.....	5
2.2.	Repérer les comptes concernés	5
2.3.	Passer l'écriture au journal.....	5
2.4.	Passer de l'écriture comptable via le journal au grand-livre.....	7
2.5.	Du grand livre à la balance	8
3.	La transcription des flux dans les documents de synthèse	8
3.1.	Le bilan	9
3.2.	Le compte de résultat.....	9
4.	Synthèse	11

1. L'analyse des opérations économiques : les flux

Un flux économique est un mouvement de biens, ou de prestations de service ou de monnaie, qui se réalise dans un intervalle de temps déterminé.

Une entreprise échange avec ses différents partenaires. Ces échanges s'appellent des flux. On distingue 2 types de flux :

- **les flux physiques** concernant les biens et les services,
- **les flux monétaires** relatifs à l'argent (règlements des clients, des salariés...).

Flux physique : achat de boissons.



Flux monétaire : paiement par chèque.

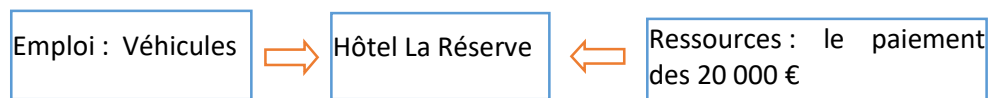
Lorsqu'on analyse les flux du point de vue de son entreprise, on emploie un vocabulaire différent : les flux sortants (origine) sont appelés « ressources ». Les flux entrants (destination) sont appelés « emploi ».



Il faut toujours respecter la convention droite/gauche : **les ressources toujours à droite et les emplois toujours à gauche.**

Application pratique :

L'Hôtel La Réserve acquiert un véhicule de fonction de 20 000 € le 15 mars N.



Important :

Dans les relations commerciales avec les clients et les fournisseurs, il arrive que certains paiements ne soient pas immédiats. Dans le cas des paiements :

- immédiats, on parle de paiement en comptant.
- différés (avec un délai de paiement), on parle d'opération à crédit.

S'il s'agit d'un achat auprès du fournisseur, on parlera **DE DETTE** (nous lui devons le paiement de l'achat).

S'il s'agit d'une vente auprès d'un client, c'est lui qui nous doit le paiement de la prestation. Nous avons **UNE CRÉANCE** sur lui (le droit de lui réclamer le paiement).

Application pratique :

L'Hôtel La Réserve acquiert un véhicule de fonction de 20 000 € le 15 mars N. Le règlement aura lieu 1 mois après la livraison.

Le 15 mars :

Emploi : achat du véhicule



Ressource : Dette de 20 000 € et Dette de 20 000 €

Le 15 avril :

Emploi : remboursement de la dette.



Ressource : Versement des 20 000 € et annulation de la dette.

Prêt(e) à passer à la pratique ?

Découvrez nos fiches d'exercices d'entraînement (**exercices 8 à 13**), fiches de révision complètes et corrigés pas-à-pas sur notre espace dédié : <https://www.comprendre-la-compta-gestion.com/shop-licence-%C3%A9conomie-gestion>

2. Des flux à l'enregistrement comptable

2.1. Repérer les flux

Avant d'enregistrer une opération au journal, il faut analyser l'évènement afin de bien repérer les flux et les classer entre les flux d'emploi et les flux de ressource.

Application pratique :

L'entreprise contracte un emprunt de 20 000 € viré le jour même sur le compte bancaire.

Emploi : virement de l'emprunt en banque de l'entreprise pour 20 000 €.

Ressource : emprunt accordé de 20 000 € (dette).

2.2. Repérer les comptes concernés

Lorsque les flux sont analysés, il faut repérer le numéro de compte concerné d'après le plan comptable ou celui de l'entreprise.

L'Hôtel La Réserve acquiert un véhicule de fonction de 20 000 € le 15 mars N. Le règlement aura lieu 1 mois après la livraison.	Acquisition d'un véhicule : Classe 2 (comptes d'immobilisations) Compte 2182 « Matériel de transport »	Dette fournisseurs : Classe 4 (comptes de tiers) Compte 404 « Dettes fournisseurs immobilisation »
L'entreprise contracte un emprunt de 20 000 € viré le jour même sur le compte bancaire.	Banque : Classe 5 (comptes financiers) Compte 512 « Banque »	Emprunt : Classe 1 (financement à long terme) Compte 164 « Emprunt bancaire »
Règlement du véhicule.	Dette fournisseurs : Classe 4 (comptes de tiers) Compte 404 « Dettes fournisseurs immobilisation »	Banque : Classe 5 (comptes financiers) Compte 512 « Banque »

2.3. Passer l'écriture au journal

Les écritures au journal ressemblent au schéma des flux.

Le flux de ressource est enregistré dans un compte dont la valeur sera inscrite à droite au CRÉDIT.
Le flux d'emploi est enregistré dans un compte dont la valeur est inscrite à gauche au DÉBIT.

- **Le DÉBIT = Emploi, c'est le flux entrant.**
- **Le CRÉDIT = Ressource, c'est le flux sortant.**

Application pratique :

Achat de marchandises à un fournisseur pour 1 000 € à crédit le 1er janvier N.

01.01.N			Débit	Crédit
607		Achat de marchandises	1 000	
	401	Facture n° ...		1 000
		Dettes fournisseurs		

Libellés des comptes

Référence de la pièce comptable

Crédit : ressource, flux futur de sortie

Débit : emploi, flux d'entrée

Application pratique :

L'entreprise contracte un emprunt de 20 000 € viré le jour même sur le compte bancaire.

01.01.N			Débit	Crédit
512		Virement bancaire	20 000	
	164	Emprunt		20 000
		Emprunt du ...		

Règles fondamentales de la comptabilité financière :

Pour toute opération enregistrée dans la comptabilité d'une entreprise, il y a obligatoirement égalité entre le montant inscrit au débit (emploi) et le montant inscrit au crédit (ressource) : **c'est le principe de la partie double.**

La saisie d'une écriture comptable se fait à partir d'un document comptable appelé le « journal ».

Traditionnellement, on distingue plusieurs journaux :

- Le journal des ventes : enregistrement des écritures de ventes (ressources). La contrepartie est une créance (emploi).

- Le journal des achats : enregistrement des écritures d'achat (emploi). La contrepartie est une dette (ressource).
- Le journal de banque : enregistrement des encaissements et décaissements.
- Le journal des opérations diverses : permet d'enregistrer les écritures les moins courantes.

2.4. Passer de l'écriture comptable via le journal au grand-livre

Le grand livre est un registre obligatoire qui **regroupe tous les comptes d'entreprise**. Il est alimenté par le rapport des écritures du journal. Il est possible de représenter schématiquement un compte comptable de la manière suivante :

Un compte est un tableau divisé en deux parties :

- La partie gauche appelée **Débit** ; on y enregistre uniquement des **Emplois** ;
- La partie droite appelée **Crédit** ; on y enregistre uniquement des **Ressources**.

Débit	N° Nom du compte	Crédit
Emplois		Ressources

- Pour un flux, on parle d'emplois et de ressources. Pour un compte, on parle de débit et de crédit.

Le solde d'un compte est la différence entre le total de la colonne « débit » et le total de la colonne « crédit » (ou inversement). Le solde d'un compte (nature du solde d'un compte) est :

- **Débiteur** : le total de la colonne « débit » est supérieur au total de la colonne « crédit ».
- **Créditeur** : le total de la colonne « crédit » est supérieur au total de la colonne « débit ».
- **Nul** : les totaux des colonnes « débit » et « crédit » sont égaux.

Si on reprend l'exemple de l'emprunt bancaire, cela nous donne :

Débit	164	Crédit
		20 000

Solde créditeur : $20\,000 - 0 = 20\,000$.

Débit	512	Crédit
20 000		

Solde débiteur : $20\,000 - 0 = 20\,000$.

Prêt(e) à passer à la pratique ?

Découvrez nos fiches d'exercices d'entraînement (**exercices 8 à 13**), fiches de révision complètes et corrigés pas-à-pas sur notre espace dédié : <https://www.comprendre-la-compta-gestion.com/shop-licence-%C3%A9conomie-gestion>

2.5. Du grand livre à la balance

La balance est un tableau qui résume à un moment déterminé pour tous les comptes de l'entreprise : la somme des débits, la somme des crédits et le solde.

Elle permet de réaliser les documents de synthèse (bilan et compte de résultat)

Compte	Libellé	Débit	Crédit	Solde débiteur / (créditeur)
101000	Capital social	0	45 000,00	-45 000,00
215000	Installations techniques, matériel et outillage	85 000,00	0	85 000,00
281500	Amortissements du matériel	0	35 000,00	-35 000,00
401000	Fournisseurs	4 500,00	4 500,00	0
421000	Personnel - Rémunérations dues	0	0	0
512000	Banque	95 000,00	95 000,00	0
530000	Caisse	12 000,00	12 000,00	0

3. La transcription des flux dans les documents de synthèse

Les numéros et intitulés des comptes sont normalisés par le Plan Comptable Général. Les comptes sont répartis en classes et chaque classe est subdivisée en sous-classes. Les classes les plus utilisées portent les numéros 1 à 7.

Comptes de bilan					Comptes de gestion	
Classe 1	Classe 2	Classe 3	Classe 4	Classe 5	Classe 6	Classe 7
Comptes de capitaux	Comptes d'immobilisation	Comptes de stocks	Comptes de Tiers	Comptes financiers	Comptes de charges	Comptes de produits

Les comptes 1 à 5 vont être inscrits dans le bilan comptable. Les comptes 6 à 7 dans le compte de résultat.

3.1. Le bilan

Le bilan est un document de synthèse qui récapitule **l'ensemble des biens et des dettes qui composent le patrimoine de l'entreprise à un instant T.**

Ce document est composé de 2 colonnes :

- À droite, le passif regroupe dans des postes des comptes dont le solde est créditeur et représente une dette pour l'entreprise.
- À gauche, l'actif regroupe des comptes dont le solde est débiteur.

ACTIF	Montant	PASSIF	Montant
Actif immobilisé (Classe 2)		Capitaux propres (Classe 1)	
Immobilisations incorporelles	—	Capital	30 000,00
Immobilisations corporelles (Terrains, Constructions)	52 222,00	Réserves	49 000,00
Immobilisations corporelles (Matériels)	26 456,00	Résultat de l'exercice	8 050,00
Immobilisations financières	3 500,00		
Total actif immobilisé	82 178,00	Total capitaux propres	87 050,00
Actif circulant		Emprunts et dettes	
Stocks (Classe 3)	23 456,00	Emprunts bancaires (Classe 1)	40 000,00
Créances (Classe 4)	8 789,00	Dettes fournisseurs (Classe 4)	7 678,00
Disponibilités (Classe 5)	22 305,00	Autres dettes (Classe 4)	2 000,00
Total actif circulant	54 550,00	Total des dettes	49 678,00
TOTAL GÉNÉRAL ACTIF	136 728,00	TOTAL GÉNÉRAL PASSIF	136 728,00

3.2. Le compte de résultat

Le compte de résultat est un document de synthèse qui récapitule l'ensemble des charges et des produits réalisés pendant les 12 mois de l'année N. Les charges correspondent à des opérations d'appauvrissement, les produits correspondent à des opérations d'enrichissement. La différence entre les 2 correspond au résultat de l'année, bénéfice ou perte.

Ce document comporte 2 colonnes :

- À droite, les produits correspondent à des flux de sortie dont le solde des comptes est créditeur.
- À gauche, les charges correspondent à des flux d'entrée dont le solde des comptes est débiteur.

CHARGES	Montant	PRODUITS	Montant
Charges d'exploitation		Produits d'exploitation	
Achats de marchandises	3 150,00	Ventes de marchandises	5 420,00
Achats de matières premières et consommables	28 400,00	Ventes de produits finis	91 650,00
Autres charges externes	14 210,00	<i>Total Chiffre d'Affaires (CA)</i>	<i>97 070,00</i>
Impôts, taxes et versements assimilés	7 150,00	Autres produits	—
Salaires et traitements	25 300,00		
Dotations aux amortissements	4 800,00		
Total charges d'exploitation	83 010,00	Total produits d'exploitation	97 070,00
Charges financières		Produits financiers	
Intérêts bancaires	580	Revenus de placements	350
Charges exceptionnelles		Produits exceptionnels	
Sur opérations de gestion	4 100,00	Sur opérations de gestion	6 200,00
---	---	---	---
TOTAL DES CHARGES	87 690,00	TOTAL DES PRODUITS	103 620,00
Solde créditeur : Bénéfice	15 930,00	Solde débiteur : Perte	0
---	---	---	---
TOTAL GÉNÉRAL	103 620,00	TOTAL GÉNÉRAL	103 620,00

4. Synthèse

Vous pouvez retrouver la synthèse des travaux comptables (de l'écriture comptable aux documents de synthèse) au sein du chapitre suivant.

Prêt(e) à passer à la pratique ?

Découvrez nos fiches d'exercices d'entraînement (**exercices 8 à 13**), fiches de révision complètes et corrigés pas-à-pas sur notre espace dédié : <https://www.comprendre-la-compta-gestion.com/shop-licence-%C3%A9conomie-gestion>