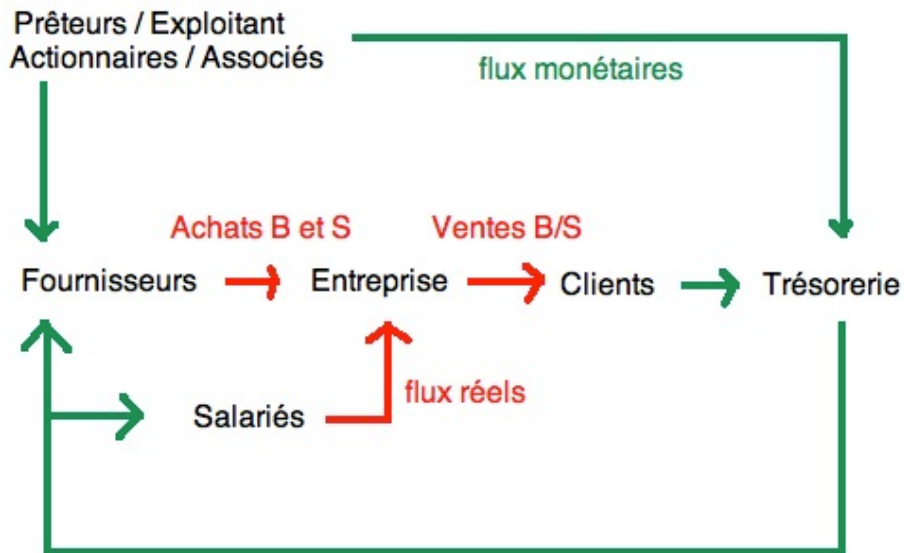


CHAPITRE 2 : L'ORGANISATION COMPTABLE

I - Le circuit économique et les flux



Quelques remarques :

- Exploitants, actionnaires et associés apportent de l'argent à l'entreprise. Cela constitue son **capital**. En contrepartie, elle délivre des **actions** (= titre de propriété qui donne accès à la rémunération suivante > les dividendes). Elles ne sont versées qu'en cas de bénéfice. Il se peut que le capital apporté soit insuffisant : l'entreprise se tourne alors vers les prêteurs (avec versement d'intérêts sur l'emprunt accordé > leur rémunération).

- Lorsque l'entreprise achète des biens qu'elle souhaite garder longtemps : elle fait un **investissement** (terrain, machine etc.). On parle alors **d'achats d'immobilisation**. A l'inverse, pour son activité quotidienne, elle achète des biens et des services dits courants. Les factures et les enregistrements de ces achats sont requis. Autre achat à réaliser : le travail, issu des salariés > les charges de personnel (salaires etc.)

- Ensuite : l'entreprise vend à ses clients les biens et services qu'elle produit.

>>> La comptabilité financière va devoir enregistrer tous les flux (entrants/sortants) et de manière chronologique, de l'arrivée ou du départ des pièces justificatives.

Exemple avec l'entreprise PAUL à 4 opérations :

- **1ère opération** : elle achète des marchandises à un fournisseur pour 1 000€. Paiement immédiat par chèque.

>> Informations à enregistrer : la facture du fournisseur pour les 1000€ de marchandises + le flux monétaire > le chèque

• **2ème opération** : l'entreprise vend sa marchandise pour 2000€ avec paiement immédiat.

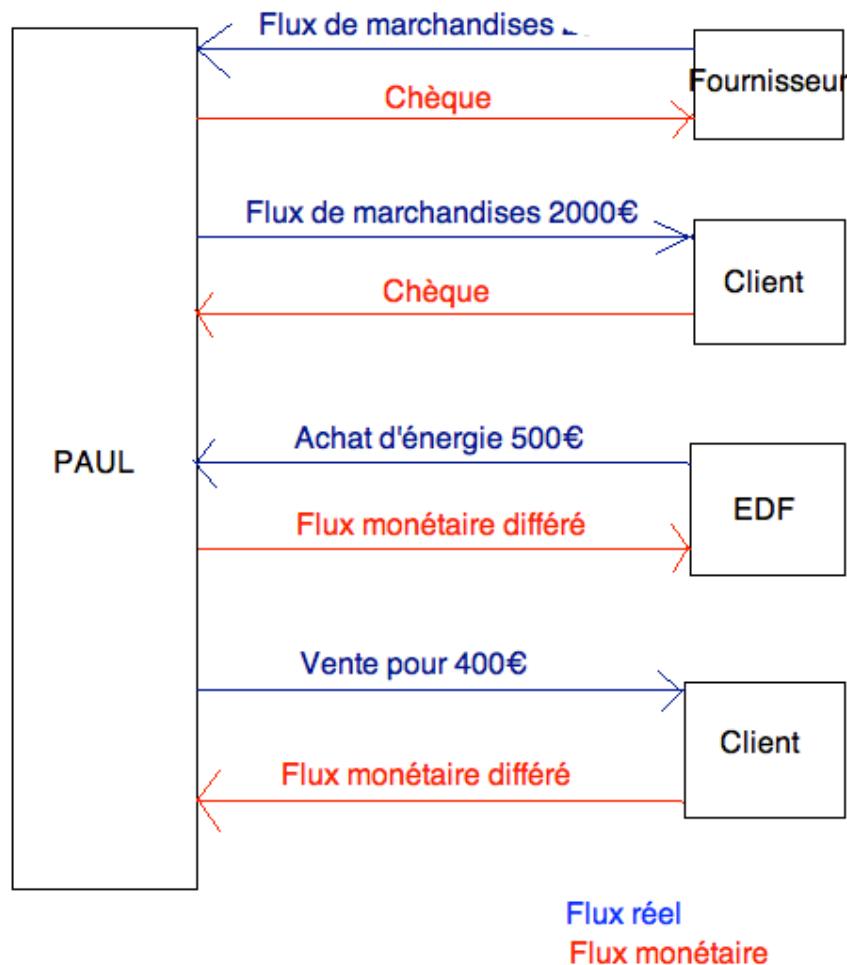
>> 2 informations à enregistrer également.

• **3ème opération** : l'entreprise reçoit sa facture d'électricité d'un montant de 500€ avec paiement à effectuer dans 15 jours.

>> Enregistrement de la consommation d'électricité via la facture + enregistrement d'un flux monétaire différé : le crédit accordé par EDF pour 500€.

• **4ème opération** : l'entreprise vend à un nouveau client pour 400€ de marchandises et ce dernier paiera dans 1 mois.

>> Il faut enregistrer le fait que le client doit 400€ (flux entrant) et la vente de marchandise (flux sortant).



- BASE : il y a **toujours un flux sortant et un flux entrant**, et pour un **même montant** !

- **Rôle de la CF** : **enregistrer selon une technique particulière tous les flux, qu'ils soient réels ou monétaires**. Pour chaque opération, on a deux flux de sens contraire et de même valeur.

- De plus, on va distinguer **quelle est la ressource et quel est l'emploi présents dans chaque opération comptable**.

Ressource : origine de l'opération. Emploi : finalité, utilisation de la ressource.

Exemple avec PAUL :

1ère opération > ressource = chèque fait par PAUL / emploi = marchandises.

Grâce au chèque, l'entreprise peut obtenir 1000€ de biens.

2ème > ressource = vente de biens / emploi = chèque reçu.

3ème > ressource = crédit accordé / emploi = consommation d'énergie

4ème > ressource = vente de biens / emploi = flux monétaire différé (crédit).

>>> Ces flux se renouvellent de nombreuses fois. C'est pour cela que l'on a mis en place "les comptes" dans lesquels sont enregistrer les flux.

II - Les comptes

- Le compte est la plus petite unité retenue pour le classement et l'enregistrement des opérations. Ces dernières seront enregistrées dans les comptes dont l'intitulé correspond à leur **nature**.

- Ce sont donc des tableaux dans lesquels on détermine pour chaque opération s'il s'agit d'une ressource ou d'un emploi. Par convention, **les emplois sont à gauche et les ressources à droite, quelque soit le compte**.

Rq : Concernant les flux monétaires (chèques, crédits etc.), il faut mouvementer le compte (=tableau) intitulé "banque".

- **Pour chaque mouvement de nature différente, il faut créer un nouveau compte** (un achat n'est pas une vente). Il est possible de créer autant de comptes que de besoins. Par exemple, pour enregistrer un crédit, je fais de nouveaux tableaux en fonction de la nature du créancier : fournisseurs, clients.

- Les termes d'emploi et de ressource sont des termes économiques. Mais ils n'ont pas été gardé par les comptables : **les termes en vigueur sont les suivants : débit et crédit**. Les emplois = débits / ressources = crédits.

A chaque opération : il faut trouver la ressource (crédit) d'un compte qui est nécessairement liée à un emploi d'un autre compte.

III - L'organisation classique des travaux comptables

Pour chaque entreprise, on élabore le plan des comptes qu'elle va utiliser. Ce plan est réalisé à partir de la liste du PCG qui a été prévue.

Les comptes sont regroupés par classe (à l'intérieur de chaque classe, on retrouve des comptes de même nature). Il y a un code pour chaque compte = codification.

Pour chaque classe, on va déterminer **les comptes principaux (les comptes à deux chiffres)**. A l'intérieur de chaque compte principal, on crée **des comptes divisionnaires (3 ou 4)**. On laisse aux entreprises le soin d'élaborer leur propre plan comptable selon leurs besoins.

- **Classe 1 : les comptes de capitaux**. Le premier chiffre du numéro sera forcément 1. Les deux principaux sont les suivants :

- **Le compte capital 10** (= les apports faits par les propriétaires lors de la création de l'entreprise).

- **Le compte emprunts et dettes 16** (= emprunts des entreprises pour financer les investissements).

- **Classe 2 : la classe des immobilisations** > Lorsqu'une entreprise fait un **investissement** (financiers et/ou matériels). Premier chiffre du compte : 2. Exemple : achat d'une caisse enregistreuse.

- **Classe 3 : Les comptes de stocks**. **A utiliser à la fin de l'année** lors de l'élaboration des documents de synthèse. On ne les utilise pas pour enregistrer un achat/une vente de marchandise.

- **Classe 4 : Les comptes de tiers** > Lorsque l'entreprise doit de l'argent à un tiers, qu'elle achète à crédit > on fait intervenir le compte fournisseur dont le chiffre commence par 4. Mais on les utilise également pour les créances que l'entreprise possède sur les autres, tel que l'Etat, les clients etc.

- **Classe 5 : Les comptes financiers** : La banque / La caisse : espèces

>>> **Les comptes de la classe 1 à 5 sont des comptes de bilan** > ils vont tous se retrouver dans le document de synthèse intitulé "bilan" (= le tableau reflétant le patrimoine de l'entreprise à une date donnée).

- **Classe 6 : Les comptes de charges** > tout ce que l'entreprise doit enregistrer comme appauvrissement. Ils sont très nombreux. Exemples : achats de marchandises, charges du personnel, énergie etc.

- **Classe 7 : Les comptes de produits** > à chaque fois qu'elle s'enrichit grâce à son activité (vente de biens et services, intérêt etc. Les ventes sont crédités sur le compte adéquate (c'est une ressource : crédit).

>>> **Les comptes de la classe 6 et 7 sont des comptes de Gestion**. Ils se retrouvent toujours dans le second document de synthèse intitulé "compte de résultat".

- **Classe 8 : les comptes spéciaux** > à ne pas utiliser.

- Plus une entreprise est importante, plus le nombre de comptes utilisés est important. **Dans notre cas, les comptes à 3 chiffres seront suffisants** (sauf dans des cas précis : TVA par exemple).

- Une fois le plan de l'entreprise élaboré, elle doit suivre son cadre afin d'enregistrer les opérations qu'elle réalise. **Les entreprises doivent toujours enregistrer les opérations d'après une pièce justificative** (qu'elle doit garder 10 ans) : facture, talon de chèque, ordre de virement, reçu etc. Elles doivent enregistrer ces pièces **chronologiquement**, du 1er janvier au 31 décembre.

Quels sont les travaux comptables ?

A. Le livre journal

L'entreprise y réalise ses enregistrements. Commence le 1er et termine le 31. A l'aide de la pièce justificative et du plan comptable que l'entreprise a mis en place, on enregistre ces pièces justificatives selon une méthode qui doit être respectée par toutes les entreprises (cf poly p.2)

Par convention, on place d'abord le débit (l'emploi). Exemple :

4 colonnes :	<u>Code</u>	/	<u>Compte</u>	/	<u>Débit</u>	/	<u>Crédit</u>
	512		Banque		30000		
	101		Capital				30000

Pièce justificative : apports des associés.

>> Les informations du journal doivent être reprises dans les comptes. L'ensemble de ces derniers va être reporté dans le grand livre.

B- Le grand livre (cf poly p.3)

Il regroupe l'ensemble des tableaux (les comptes). Il se réalise après le livre journal. Pour chaque opération, il faut obligatoirement avoir la **stricte égalité entre les comptes débités et les comptes crédités.**

Remarques :

- Si on ne fait que le journal, l'entreprise est incapable de savoir ce qu'il lui reste sur son compte en banque à la fin du mois par exemple. Elle ne peut pas connaître ses dettes non plus. Il nous permet seulement de voir qu'elles ont été les opérations au jour le jour.
- Il faut regarder le Grand livre pour découvrir les informations citées ci dessus. Il suffit de faire la différence entre les totaux des colonnes débit et crédit. Cela fonctionne pour chaque compte.

C- La balance

Enfin, l'entreprise peut à partir du grand livre, établir un **tableau récapitulatif** appelé "la balance". Elle peut la réaliser à n'importe quel moment : il est **toujours daté**. Présentation de la balance : poly p.3

La balance est un tableau dans lequel **les comptes vont être rangés par numéro d'ordre croissant**.

Le nombre de ligne de la balance correspond au nombre de comptes du Grand livre.

Pour chaque compte, il faut **reprendre les totaux des colonnes débit et crédit** et déterminer le solde qui peut être soit débiteur, soit créditeur (pas les 2).

>>> Tout ce que l'entreprise enregistre dans ces 3 documents lui permet d'établir les documents de synthèse et plus particulièrement la balance. **A partir de cette dernière, on va donc établir le bilan et le compte de résultat** car elle ne nous permet pas de savoir si l'entreprise a réalisé des bénéfices ou des pertes. Pour cela, il faut qu'elle élabore son compte de résultat.

IV - Les documents de synthèse : bilan et compte de résultat.

A. Le compte de résultat (données : **compte 6 et 7**) peut être présenté sous forme de tableau ou de liste.

6 - COMPTES DE CHARGES (appauvrissement)	COMPTES DE PRODUIT - 7 (enrichissement)
Achats de marchandises 3 560	Ventes de marchandises 10 130
Location 1 230	
TOTAL DES CHARGES : 4 790	TOTAL DES PRODUITS 10 130
Bénéfice 5 340	
TOTAL GENERAL 10 130	TOTAL GENERAL 10 130

- "Résultat positif" (=Bénéfice) réalisé pour le mois d'avril : 5 340 (10 130 - 4 790).
- Concernant sa présentation, le bénéfice va se mettre du côté des charges afin que le total général soit à l'équilibre. A l'inverse, si l'entreprise avait réalisé une perte, elle serait dans la colonne des produits.

2. Le bilan (**comptes 1 à 5**) est un

• Tableau **divisé en 2 parties : à l'actif** (tout ce que possède l'entreprise à une date donné, ici au 30/04) **et au passif** (toutes les ressources qui ont permis de financer l'actif). Le bilan est comme une photographie du patrimoine de l'entreprise.

- Passif et Actif sont également divisés en 2.

Pour l'actif :

- **Actifs immobilisés** où l'on trouve toutes les immobilisations achetées par l'entreprise et qui n'ont pas été revendues (compte commençant par un 2)

- **Actifs circulants** : banque et caisse, tous les tiers qui doivent de l'argent à l'entreprise (exemple : compte clients avec solde débiteur (ils nous doivent de l'argent)).

Rq : tous les comptes utilisés sont des soldes débiteurs.

Pour le passif :

- **Capitaux propres** : les ressources qui appartiennent aux propriétaires de l'entreprise. Dans la balance : le compte capital
- **Dettes** : compte d'emprunts, compte fournisseurs

• Comme le compte de résultat, **le bilan doit être équilibré**. Dans l'exercice, il manque le bénéfice : ils appartiennent aux propriétaires : capitaux propres.

ACTIF		PASSIF	
Actifs immobilisés		Capitaux Propres	
Matériel de bureau	2 520	Capital	30 000
		Bénéfice	5 340
Actifs circulants		Dettes	
C. Clients	3 740	Emprunt	7 500
Banque	36 190	Fournisseurs	0
Caisse	390		
TOTAL ACTIF	42 840	TOTAL PASSIF	42 840