

DECOUVERTE DE LA COMPTABILITE : QUELQUES NOTIONS INDISPENSABLES

1. LA NOTION DE BIENS ET DE SERVICES

1- Les biens

Les biens sont des objets physiques.

2- Les services

L'INSEE ne propose pas de définition des services mais des "activités de service".

Une activité de service se caractérise essentiellement par la mise à disposition d'une capacité technique ou intellectuelle.

2. L'ENTREPRISE ET SON ACTIVITE

On distingue :

- les entreprises commerciales qui achètent des marchandises pour les revendre en l'état (sans modification).

exemples : un grossiste, un épicier, un libraire...

- les entreprises industrielles qui achètent des matières premières qu'elles transforment en produits finis qu'elles vendront.

exemples : un charcutier, un fabricant de biens (meubles, voitures, vêtements...)...

- les entreprises prestataires de services qui vendent des services.

exemples : un garagiste, un expert-comptable, une société de locations...

APPLICATION N° 1

Cochez l'activité des entreprises suivantes.

Entreprises	Activité		
	Commerciale	Industrielle	Prestataire de services
La société AIR LIBERTE			
La pâtisserie de M. et Mme BONGATO			
La société ADIDAS			
La société TF1			
Le journal LIBERATION			
TURBEAU - Concessionnaire RENAULT à Enghien			
Le CRÉDIT LYONNAIS			
CHOFO - Entretien de chaudières			
TOYOTA			
CARREFOUR			

CORRIGE N° 1

Cochez l'activité des entreprises suivantes.

Entreprises	Activité		
	Commerciale	Industrielle	Prestataire de services
La société AIR LIBERTE			X
La pâtisserie de M. et Mme BONGATO		X	
La société ADIDAS		X	
La société TF1			X
Le journal LIBERATION		X	
TURBEAU - Concessionnaire RENAULT à Enghien	X		
Le CRÉDIT LYONNAIS			X
CHOFO - Entretien de chaudières			X
TOYOTA		X	
CARREFOUR	X		

3. L'ENTREPRISE ET LES FLUX

Un flux est de mouvement de biens, de services ou d'argent.

Un flux est "matérialisé" par une pièce justificative (facture, chèque, lettre de change, bulletin de salaire...) qui sera enregistrée en comptabilité.

On distingue :

les flux réels correspondent à des mouvements de biens ou de services.

exemples : achats de biens services, ventes de biens services, travail du personnel...

S'ils ne sont pas réglés au comptant (c'est dire immédiatement), ils font naître des créances ou des dettes.

- Une dette est une somme d'argent due.
- Une créance est une somme d'argent qui nous est due.

Un flux financier où monétaire correspond à un mouvement d'argent.

exemples : encaissements (en espèces, par chèque...), décaissements (en espèces, par chèque...)...

Ils font naître des encaissements ou des décaissements.

- Un encaissement correspond à une entrée d'argent.
- Un décaissement correspond à une sortie d'argent.

Les flux s'analysent comme un échange dans lequel nous trouverons :

- une (ou plusieurs) ressource(s) : c'est l'origine des moyens nécessaires pour réaliser l'opération.
Plus simplement et puisque l'on débute, on dira que c'est ce qui sort de l'entreprise
- un (ou plusieurs) emploi(s) : c'est la destination (le pourquoi) de la ressource.
Plus simplement et puisque l'on débute, on peut dire que c'est ce qui entre dans l'entreprise

Chaque ressource et chaque emploi correspond à un compte.

Une opération comptable peut comporter un ou plusieurs emplois et/ou une ou plusieurs ressources mais dans tous les cas elle doit respecter le principe de la partie double :

TOTAL DES EMPLOIS = TOTAL DES RESSOURCES

La comptabilité est très réglementée et doit respecter certains principes. Je vous invite à les découvrir via l'adresse suivante :

http://www.plancomptable.com/titre-I/titre-I_chapitre-II.htm

Pour résumé, on retiendra que le rôle de la comptabilité est d'enregistrer les flux réels (mouvements de biens et services) et les flux monétaires (mouvements d'argent).

Cet enregistrement répond à des obligations légales et se fait dans des comptes.

4. L'ENTREPRISE ET SES PARTENAIRES

Les partenaires de l'entreprise appelés tiers sont des personnes avec lesquelles l'entreprise réalise des échanges.

Ces échanges constituent des flux réels ou financiers qui seront comptabilisés dans la comptabilité de l'entreprise.

Les différents partenaires de l'entreprise :

- les partenaires internes :

Ils s'agit des personnes travaillant pour l'entreprise en ayant un contrat de travail.

En contrepartie de leur travail (flux réel), les membres du personnel perçoivent un salaire (flux financier).

- les partenaires externes :

* les fournisseurs

Ceux sont les personnes auprès desquelles l'entreprise va acheter.

Si elle ne paie pas tout de suite, elle aura des dettes envers eux.

Quand elle paiera, elle constatera un décaissement.

* les clients

Ceux sont les personnes auprès desquelles l'entreprise va vendre.

S'ils ne règlent pas immédiatement, elle aura des créances sur eux.

Quand ils paieront, elle constatera un encaissement.

* les organismes sociaux

* l'Etat

* les associés

* les autres personnes que l'on ne peut classer dans les rubriques précédentes.

On parle de débiteurs divers (pour les personnes sur lesquelles l'entreprise a des créances) et de créditeurs divers (pour les personnes auprès desquelles l'entreprise a des dettes).

En comptabilité, les banques et autres établissements financiers, ne sont pas tiers. Ceux sont comptes financiers qui servent à enregistrer les entrées et les sorties d'argent.

APPLICATION N° 2

Pour chacun des cas suivants :

- complétez le schéma
- précisez l'emploi et la ressource.

Vous travaillez dans l'entreprise IKOM.

1. L'entreprise achète auprès de son fournisseur Alpha pour 1 200,00 € de marchandises. Paiement prévu dans 30 jours.

On place l'entreprise et le tiers dans les cases appropriés, puis on complète le sens des flèches sur lesquelles on place le nom de l'élément reçu ou envoyé.



Et enfin, on complète le tableau récapitulatif.

EMPLOI	<i>(ce qui rentre) Achat de marchandises</i>	<i>1 200,00</i>
RESSOURCE	<i>(ce qui sort) Dette Fournisseur</i>	<i>1 200,00</i>

2. L'entreprise retire 250,00 € d'espèces de son compte bancaire.

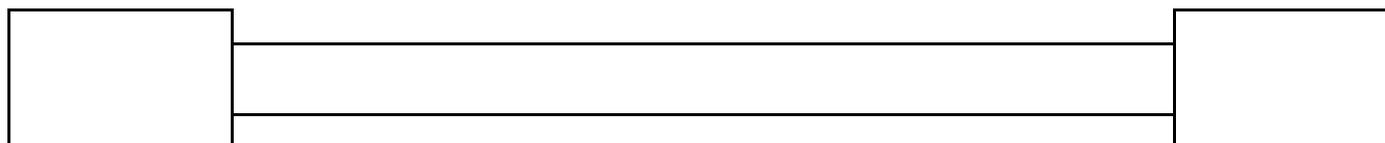
Cette opération ne fait pas intervenir de tiers.

Il s'agit d'un transfert d'argent d'un compte financier de l'entreprise vers un autre compte financier de l'entreprise.



EMPLOI	<i>(ce qui rentre) Argent en Caisse - Caisse pour les mouvements d'espèces</i>	<i>250,00</i>
RESSOURCE	<i>(ce qui sort) Argent du compte bancaire - Banque pour les mouvements d'argent sur le compte bancaire</i>	<i>250,00</i>

3. L'entreprise vend à son client Bêta pour 1 800,00 € de marchandises. Paiement prévu dans 30 jours.



EMPLOI		
RESSOURCE		

4. L'entreprise achète à la station Gamma pour 50,00 € d'essence pour un véhicule de livraison. Paiement au comptant par chèque.

EMPLOI		
RESSOURCE		

5. L'entreprise vend à un client particulier de passage pour 10,00 € de marchandises. Paiement au comptant en espèces

EMPLOI		
RESSOURCE		

6. L'entreprise paie par chèque son fournisseur Epsilon. Valeur du chèque : 1 300,00 €.

EMPLOI		
RESSOURCE		

7. L'entreprise reçoit un chèque de client Zêta. Valeur du chèque : 1 900,00 €.

EMPLOI		
RESSOURCE		

8. L'entreprise achète auprès de son fournisseur Èta un ordinateur d'une valeur de 2 700,00 €. Paiement au comptant par chèque pour 1/3 de la valeur de l'achat et solde dans 30 jours.

EMPLOI		
RESSOURCES		

Vérification du principe de la partie double

Eléments	Calcul	Montant
Total des emplois		
Total des ressources		

- 9 L'entreprise vend à son client Thêta des marchandises pour de 2 200,00 €. Paiement au comptant par chèque pour 1/4 de la valeur de la vente et solde dans 30 jours.

EMPLOIS		
RESSOURCE		

Vérification du principe de la partie double

Eléments	Calcul	Montant
Total des emplois		
Total des ressources		

10. L'entreprise dépose sur son compte bancaire 500,00 € d'espèces.

EMPLOI		
RESSOURCE		

CORRIGE N° 2

Pour chacun des cas suivants :

- complétez le schéma
- précisez l'emploi et la ressource.

Vous travaillez dans l'entreprise IKOM.

1. L'entreprise achète auprès de son fournisseur Alpha pour 1 200,00 € de marchandises. Paiement prévu dans 30 jours.

On place l'entreprise et le tiers dans les cases appropriés, puis on complète le sens des flèches sur lesquelles on place le nom de l'élément reçu ou envoyé.



Et enfin, on complète le tableau récapitulatif.

EMPLOI	<i>(ce qui rentre) Achat de marchandises</i>	<i>1 200,00</i>
RESSOURCE	<i>(ce qui sort) Dette Fournisseur</i>	<i>1 200,00</i>

2. L'entreprise retire 250,00 € d'espèces de son compte bancaire.

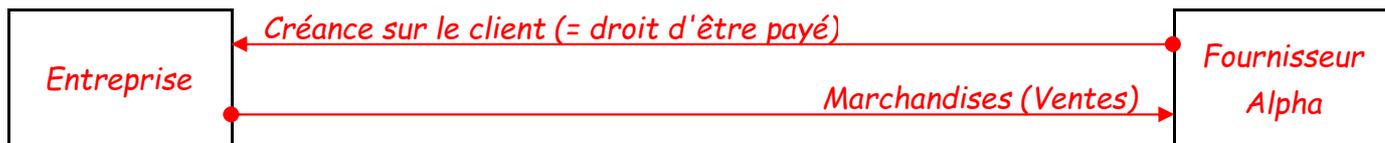
Cette opération ne fait pas intervenir de tiers.

Il s'agit d'un transfert d'argent d'un compte financier de l'entreprise vers un autre compte financier de l'entreprise.



EMPLOI	<i>(ce qui rentre) Argent en Caisse - Caisse pour les mouvements d'espèces</i>	<i>250,00</i>
RESSOURCE	<i>(ce qui sort) Argent du compte bancaire - Banque pour les mouvements d'argent sur le compte bancaire</i>	<i>250,00</i>

3. L'entreprise vend à son client Bêta pour 1 800,00 € de marchandises. Paiement prévu dans 30 jours.



EMPLOI	<i>(ce qui rentre) Créance Client</i>	<i>1 700,00</i>
RESSOURCE	<i>(ce qui sort) Vente de marchandises</i>	<i>1 700,00</i>

4. L'entreprise achète à la station Gamma pour 50,00 € d'essence pour un véhicule de livraison. Paiement au comptant par chèque.



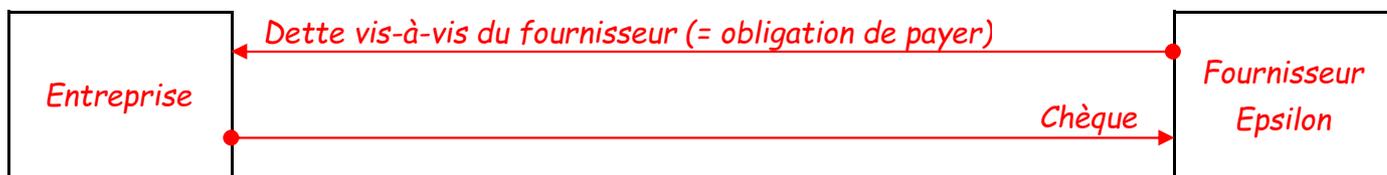
EMPLOI	(ce qui rentre) Achat d'essence	50,00
RESSOURCE	(ce qui sort) Chèque - Banque pour les mouvements d'argent sur le compte bancaire	50,00

5. L'entreprise vend à un client particulier de passage pour 10,00 € de marchandises. Paiement au comptant en espèces



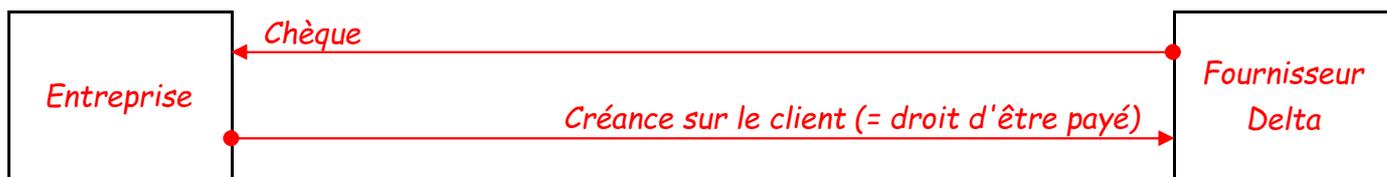
EMPLOI	(ce qui rentre) Espèces - Caisse pour les mouvements d'espèces	10,00
RESSOURCE	(ce qui sort) Vente de marchandises	10,00

6. L'entreprise paie par chèque son fournisseur Epsilon. Valeur du chèque : 1 300,00 €.



EMPLOI	(ce qui rentre) Dette Fournisseur qui est "annulée" et donc nous est "rendue"	1 300,00
RESSOURCE	(ce qui sort) Chèque - En fait par suite on dira Banque	1 300,00

7. L'entreprise reçoit un chèque de client Zêta. Valeur du chèque : 1 900,00 €.



EMPLOI	(ce qui rentre) Chèque - Banque pour les mouvements d'argent sur le compte bancaire	1 900,00
RESSOURCE	(ce qui sort) Créance Client qui est "annulée" et donc que nous "rendons"	1 900,00

8. L'entreprise achète auprès de son fournisseur Èta un ordinateur d'une valeur de 2 700,00 €. Paiement au comptant par chèque pour 1/3 de la valeur de l'achat et solde dans 30 jours.



EMPLOI	(ce qui rentre) Achat de l'ordinateur	2 700,00
RESSOURCES	(ce qui sort) Chèque - Banque pour les mouvements d'argent sur le compte bancaire	900,00
	(ce qui sort) Dette Fournisseur	1 800,00

Vérification du principe de la partie double

Eléments	Calcul	Montant
Total des emplois		2 700,00
Total des ressources	900,00 + 1 800,00	2 700,00

- 9 L'entreprise vend à son client Thêta des marchandises pour de 2 200,00 €. Paiement au comptant par chèque pour 1/4 de la valeur de la vente et solde dans 30 jours.



EMPLOIS	(ce qui rentre) Chèque - Banque pour les mouvements d'argent sur le compte banc	550,00
	(ce qui rentre) Créance Client	1 650,00
RESSOURCE	(ce qui sort) Vente de marchandises	2 200,00

Vérification du principe de la partie double

Eléments	Calcul	Montant
Total des emplois	550,00 + 1 650,00	2 200,00
Total des ressources		2 200,00

10. L'entreprise dépose sur son compte bancaire 500,00 € d'espèces.

Cette opération ne fait pas intervenir de tiers.

Il s'agit d'un transfert d'argent d'un compte financier de l'entreprise vers un autre compte financier de l'entreprise.



EMPLOI	(ce qui rentre) Argent du compte bancaire - Banque pour les mouvements d'argent sur le compte bancaire	500,00
RESSOURCE	(ce qui sort) Argent en Caisse - Caisse pour les mouvements d'espèces	500,00