

## L2 Comptabilité

### Comptabilité

A. Brun  
(agnes.brun@univ-paris1.fr)

1

## Introduction

- L'évolution récente de la comptabilité est marquée par l'harmonisation des référentiels aux niveaux européen et international.
- En France le pouvoir de réglementation comptable est entre les mains de l'ANC (Autorité de Normes Comptables)
- Cependant, c'est un organisme international, l'International Accounting Standard Board (IASB) qui exerce la plus grande influence sur l'évolution des normes comptables européennes.

4

## Site du cours

- <http://coursabrun.typepad.fr/l2comptabilite>
- Les supports projetés en séance
- Des QCM et exercices à préparer pour la séance suivante
- Le corrigé des QCM et exercices des séances précédentes

2

## Introduction

- Les normes qu'il émet (International Financial Reporting Standards) s'imposent dans les comptes consolidés des groupes européens cotés en bourse et influencent fortement l'évolution des règles applicables aux comptes individuels.
- La comptabilité financière répond aux besoins d'information de nombreux utilisateurs mais présente également des limites. Pour compléter les informations fournies par cette dernière et utile au pilotage des entreprises, la démarche comptable peut être complétée par la mise en œuvre d'outils tels que le diagnostic financier

5

## Introduction

- La comptabilité : discipline souvent réduite à sa dimension technique
- Si elle permet l'enregistrement et le stockage des informations liés aux échanges de la structure avec l'extérieur, elle permet également de produire une image synthétique de l'entreprise à de nombreux utilisateurs dirigeants, propriétaires, créanciers, salariés, statisticiens.
- La naissance du Plan Comptable Général au lendemain de la seconde guerre mondiale lance les débuts de la normalisation comptable française

3

## Les objectifs de l'intervention

- S'approprier le **vocabulaire** comptable
- Comprendre les **grands principes** qui régissent le système comptable
- Comprendre le mécanisme de **construction** des documents de synthèse (Bilan, Compte de Résultat)
- Appréhender les principaux **outils de l'analyse financière.**

6

## Organisation

- Chapitre 1 - Les rôles de la comptabilité financière et les mécanismes comptables
- Chapitre 2 - Le cadre et les enjeux de la normalisation comptable
- Chapitre 3 - Les opérations courantes de l'exercice
- Chapitre 4 - Les travaux d'inventaire
- Chapitre 5 - Les comptes annuels

7

1. La comptabilité : Mémoire et image, outil de gestion

1.1 La comptabilité comme **mémoire et image**

■ Elle permet de **garder** une trace des flux monétaires liés aux contacts de l'entité avec **l'extérieur** notamment en cas de conflit.

■ Elle permet d'**élaborer une « image »** de l'entité, utile dans les relations avec les banquiers, l'administration fiscale, les parties prenantes de l'entité.

10

## Repères bibliographiques

COLASSE B., *Introduction à la comptabilité*, Economica, 2010  
DEFFAINS-CRAPSKY C., *Comptabilité générale*, Bréal, 2009  
DAVASSE H., PARRUITE M., *Introduction à la comptabilité*, Sup'Foucher, 2011  
LANGLOIS G., FRIEDERICH M., *Comptabilité financière*, Sup'Foucher, 2011

8

1.2. La comptabilité comme **outil de gestion**

■ Fondement de la gestion, elle produit **des informations** indispensables au **pilotage** de l'entité, afin de garder le contrôle du système

■ L'entité a une **finalité**. Il faut être en mesure d'évaluer, de mesurer, sa performance au regard des objectifs fixés.

■ La comptabilité doit donc permettre de :

➢ **Collecter, saisir et classer** les données relatives à l'activité de l'entité

➢ **Traiter** ces informations et établir des **états financiers** (des « synthèses ») permettant d'évaluer sa structure financière et sa performance

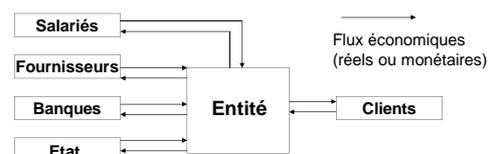
11

## Chapitre 1 Les rôles de la comptabilité financière et les mécanismes comptables

9

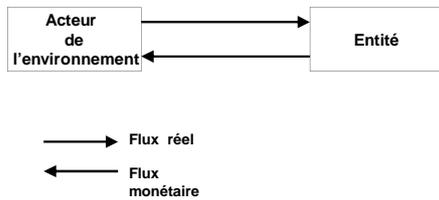
2. Les données collectées par la comptabilité.

La vie économique de l'entité est marquée par des **échanges** économiques avec son environnement qui se caractérisent par une circulation de **biens, de services** et/ou de **monnaie**



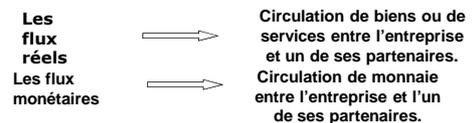
12

La plupart des opérations économiques donnent lieu à deux flux dirigés en sens contraires : un flux **monétaire** et un flux **réel**.



13

**Un flux économique est un transfert de biens, de services ou de monnaie entre l'entreprise et un partenaire extérieur ou un transfert de biens et de services à l'intérieur de l'entreprise.**

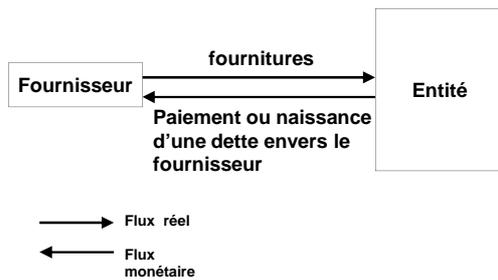


**Un flux se définit par son origine, sa destination et sa nature.**

La « **comptabilité** » financière que nous abordons ici et qui permet l'établissement des états financiers obligatoires s'intéresse aux échanges de la structure avec l'extérieur (contrairement à la « **comptabilité de gestion** » qui s'intéresse aux flux, stocks, résultats internes)

16

**Exemple 1 : Achat de fournitures auprès d'un fournisseur**



14

**3. Les grands principes d'enregistrement des données**

**3.1. L'enregistrement des opérations au comptant**

**3.1.1. Les flux monétaires**

**Définitions :**

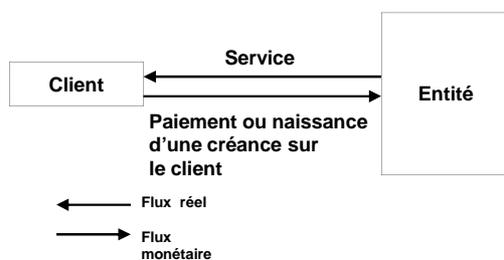
L'activité de l'entreprise dégage des flux monétaires (ou flux de trésorerie).

Parmi les flux monétaires, on distingue :

- les *recettes* (ou flux de trésorerie entrants). Elles proviennent essentiellement des paiements effectués par les clients.
- les *dépenses* (ou flux de trésorerie sortants).

Elles servent à payer les fournisseurs, les salariés de l'entreprise.

**Exemple 2 : Prestation de service**



15

**L'enregistrement comptable des flux monétaires : les comptes de trésorerie**

On centralise les informations relatives aux recettes et aux dépenses. Le document où ces informations sont centralisées est un compte (« Caisse » pour les espèces, « Banque » pour la ou les banques).

**Exemple de compte caisse**

ENTREES (d'argent) RECETTES			SORTIES (d'argent) DEPENSES		
Dates	Libellés	Sommes	Dates	Libellés	Sommes
1/10	Solde à nouveau	8 525	2/10	Pourboire livreur	35
1/10	Ventes de la journée	7 346	3/10	Achat timbres-postes	21
2/10	Ventes de la journée	2 040	4/10	Essence	347
3/10	Ventes de la journée	3 901	4/10	<b>Solde à ce jour</b>	<b>31 140</b>
4/10	Ventes de la journée	9 731			
	Total de la semaine	31 543		Total de la semaine	31 543

### 3.1.2. Les flux réels

#### Flux réels, contrepartie des flux monétaires.

Nous avons vu que la plupart des opérations sont caractérisées par l'échange de deux flux simultanés et de sens opposés :

- l'un de ces flux est monétaire (recette ou dépense).
- le flux opposé est un flux réel, constitué par des biens (marchandises, approvisionnements...) ou par des prestations de services.

#### La comptabilisation des flux réels de sortie

Les flux réels de sortie sont la contrepartie des recettes. Ils sont constitués essentiellement de ventes (ventes de marchandises, de produits finis, de prestations...)

Les recettes encaissées à l'occasion de ces ventes sont une source d'enrichissement pour l'entreprise : c'est pourquoi on appelle produits la valeur des flux réels de sortie. Les flux réels de sortie sont notés dans un compte de produits.

#### Les charges :

es charges représentent la valeur des biens et services suivants :

- soit les biens destinés à être revendus en l'état (achats de marchandises)
- soit les biens ou services consommés par l'entreprise à l'occasion de ses activités de production et de vente (achats de matières premières et d'approvisionnements, services rendus par des entreprises extérieures, services des salariés (travail), services rendus par les banques...)

Le prix payé pour ces achats et ces services est un coût qui vient en déduction du profit apporté par les entreprises.

Le coût des flux réels d'entrée est noté dans les comptes de charges.

Exemple de compte de produits :

#### PRODUITS : VENTES

ENTREES			SORTIES (de biens ou services)		
Dates	Libellés	Sommes	Dates	Libellés	Sommes
			1/10	Ventes (espèces)	7 346
			1/10	Ventes (chèques)	6 830
			2/10	Ventes (espèces)	2 040
			2/10	Ventes (chèques)	8 450
			3/10	Ventes (espèces)	3 901
			3/10	Ventes (chèques)	3 860
			4/10	Ventes (espèces)	9 731
			4/10	Ventes (chèques)	3 870
	Total des entrées	néant		Total des sorties	46 028

Remarque : on n'utilise que le côté droit des comptes produits

#### Exemples

##### CHARGES : ACHATS DE BIENS

ENTREES (de biens)			SORTIES		
Dates	Libellés	Sommes	Dates	Libellés	Sommes
2/10	Entrée de marchandises	10 450			
3/10	Consommation d'électricité	840			
4/10	Consommation d'essence	347			
	Total des entrées	11 637		Total des sorties	néant

##### CHARGES D'INTERETS

ENTREES (de services)			SORTIES		
Dates	Libellés	Sommes	Dates	Libellés	Sommes
4/10	Intérêt du découvert (services financiers)	150			
	Total des entrées	150		Total des sorties	néant

#### La comptabilisation des flux réels d'entrée

Les flux réels d'entrée sont la contrepartie des dépenses. Ils sont constitués :

- d'acquisition de biens (marchandises, matières premières, équipements).
- de services reçus par l'entreprise.

Parmi ces entrées de biens et de services, on distingue deux catégories : les charges et les acquisitions d'immobilisations.

*Commentaire : La notion de **résultat** : une première approche.*

La différence entre les produits, générés par les flux réels qui sortent de l'entreprise, et les charges entraînées par les flux de biens et services consommés par l'entreprise constitue le résultat (bénéfice ou perte).

En résumé, le résultat de l'entreprise est donc la différence entre la valeur des produits (prix de vente) et le prix payé pour les charges nécessaires à la réalisation de ces produits.

Les acquisitions d'immobilisations.

Les immobilisations sont des biens de production durables qui ne sont destinés ni à la revente, ni à être incorporés dans les fabrications. Ce sont notamment les terrains, constructions, matériels (machines, mobiliers, véhicules...)

Ces biens sont en principes destinés à rester plusieurs années dans l'entreprise. Ils y sont comme « immobilisés ». Le prix d'acquisition d'une immobilisation n'est pas considéré comme une charge. Il n'intervient pas directement dans la détermination du résultat.

En effet, la sortie d'argent due à l'acquisition est exactement compensée par l'entrée du bien durable. L'entreprise n'est ni appauvrie, ni enrichie.

Les acquisitions des biens durables sont notés dans des comptes d'immobilisations.

**Exemple : acquisition de fournitures de bureau au comptant 8 000 € par chèque bancaire**

Compte de trésorerie Banque		Compte de flux réel Achat de fournitures (charges)	
Entrées	Sorties	Entrées	Sorties
	8 000	8 000	

**Exemple :**

**IMMOBILISATIONS : MATERIELS**

ENTREES (de biens)			SORTIES		
Dates	Libellés	Sommes	Dates	Libellés	Sommes
3/10	Entrée d'un poste informatique	8 980			
	Total des entrées	8 980	Total des sorties		néant

⇒ Les flux

L'encaissement du prix d'une opération au comptant est une ENTREE d'argent qui s'accompagne de la SORTIE d'un bien ou d'un service.

⇒ L'enregistrement comptable

L'opération est inscrite dans les ENTREES (recettes) d'un compte de trésorerie et dans les SORTIES d'un compte de flux réel.

**Exemple : vente de 1 200 € de marchandises dont le prix est encaissé au comptant en espèces.**

Compte de trésorerie Caisse		Compte de flux réel Produits (ventes)	
Entrées	Sorties	Entrées	Sorties
1 200			1 200

**3.1.3 La relation entre les comptes de trésorerie et les comptes de flux réels. Opérations au comptant**

⇒ Les flux

Le paiement d'une opération au comptant est une SORTIE d'argent qui s'accompagne d'une ENTREE d'un bien ou d'un service.

⇒ L'enregistrement comptable

L'opération est inscrite dans les SORTIES (ou dépenses) d'un compte de trésorerie ET dans les ENTREES d'un compte de flux réel.

**Exemple : acquisition d'un bien d'équipement payé au comptant 10 000 € par chèque bancaire**

Compte de trésorerie Banque		Compte de flux réel Immobilisations	
Entrées	Sorties	Entrées	Sorties
	10 000	10 000	

Commentaire :

En raison des conventions adoptées, on remarque que toute opération au comptant entraîne l'inscription de deux sommes égales dans deux comptes (de trésorerie et de flux réel) : du côté GAUCHE (ENTREES) dans l'un des deux comptes ; du côté DROIT (SORTIES) de l'autre compte. Cette double inscription d'une même opération caractérise la comptabilité en partie double.

### 3.2. L'enregistrement des opérations à crédit

- En dehors du commerce de détail, les opérations au comptant sont rares. Les achats et les ventes entre entreprises s'effectuent presque toujours par correspondance. L'entreprise qui vend des biens doit donc envoyer par la poste une facture à l'entreprise acheteuse qui n'effectuera le paiement, au plus tôt, qu'après réception de cette facture.

- En outre, il est d'usage que l'entreprise qui fournit les biens consente des délais de paiement à son client. Ce système conduit donc à la création de créance et de dettes.

Les opérations à crédit s'enregistrent en deux étapes :

Première étape : la sortie de biens ou de services :

Exemple : la facture n°1 concernant la vente du 3 septembre au client Delmotte donne lieu à l'inscription suivante : on inscrit la somme due par le client au DEBIT de son compte (de debito qui signifie DETTE). Dans le même temps, on inscrit une somme égale dans un compte de PRODUITS (côté des sorties)

**Le 3 septembre**

Compte de Client (Client Delmotte)		Compte de flux réel	
Débit	Crédit	Entrées	Sorties
6 000			6 000

#### 3.2.1. Les opérations à crédit concernant les clients.

Exemple :

Le 3 septembre, l'entreprise Softy, prestataire de services informatiques, facture des services M.Delmotte pour un montant de 6 000 €, payables dans trois mois.

Le 3 décembre, l'entreprise Softy reçoit un chèque de 6 000 € envoyé par M.Delmotte.

Deuxième étape : l'encaissement du prix.

Exemple : Le paiement reçu par l'entreprise Softy le 3 décembre s'enregistre simultanément dans les deux comptes présentés ci-dessous :

Les sommes inscrites au CREDIT du compte client correspondent aux paiements reçus des clients, c'est à dire à des entrées monétaires (recettes). Dans le même temps, on doit inscrire une somme égale dans le compte de trésorerie (côté des entrées, ou recettes).

**Le 3 décembre**

Compte de Client (Client Delmotte)		Compte de trésorerie	
Débit	Crédit	Entrées	Sorties
	6 000	6 000	

#### Le compte client

Cette fois-ci, il ne suffit pas à l'entreprise Softy d'enregistrer les *ventes* (dans un compte de produits) et les *recettes* dans un compte de trésorerie. Ils ont besoin de regrouper les informations relatives aux opérations effectuées avec leur client (M.Delmotte), et notamment de connaître le montant de la dette de ce client.

l'entreprise Softy ouvre, dans ce but, un compte au nom du client Delmotte.

Commentaire :

Les comptes de client apparaissent comme un écran entre le compte de produits, qui enregistre la sortie de biens et services dans une première étape, et le compte de trésorerie qui enregistre l'entrée d'argent dans une deuxième étape.

3.2.2. Les opérations à crédit concernant les fournisseurs.

Le principe est le même. On utilise un compte « fournisseur »

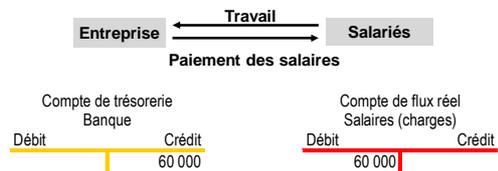
Le compte fournisseur.

On ouvre un compte au nom du fournisseur (comme les comptes clients, les comptes fournisseurs sont qualifiés de compte de tiers).

Les achats au fournisseur sont à l'origine de la création d'une créance du fournisseur sur l'entreprise (ou encore d'une dette de l'entreprise envers le fournisseur).

Le montant de ces achats est donc inscrit dans la colonne CREDIT (credito : créance) du compte du fournisseur. Les sommes payées au fournisseur et qui viennent réduire sa créance sont inscrites dans la colonne débit (à gauche) du compte.

Exemple 2 : Paiement des salaires 60 000 €

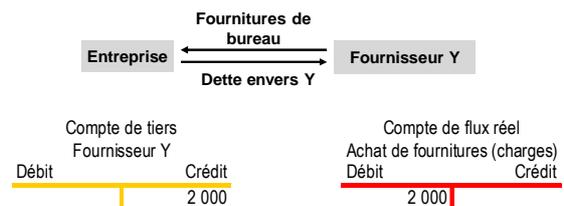


Commentaire

Pour uniformiser la tenue des comptes on utilisera en fait les termes Débit et Crédit en lieu et place d'Entrées et Sorties pour l'ensemble des comptes

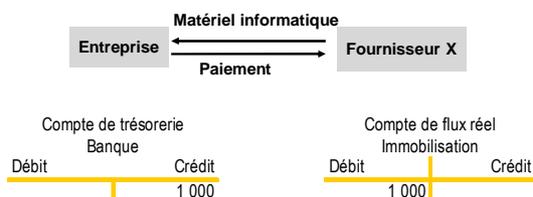
C'est à dire non seulement pour les comptes de tiers (clients, fournisseurs) mais également pour les comptes de trésorerie et les comptes réels...

Exemple 3 : Achat de fournitures de bureau à crédit 2000 €



Exemples simplifiés d'enregistrement d'opérations économiques

Exemple 1 : Achat d'un ordinateur au comptant 1000 €.



Règlement de la dette :



4. Les données traitées par la comptabilité pour fournir des informations à la gestion.

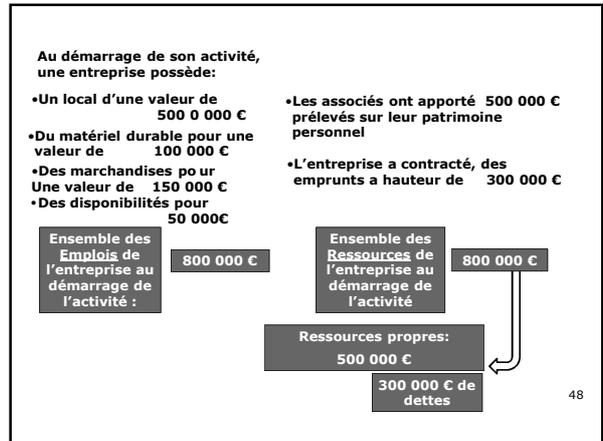
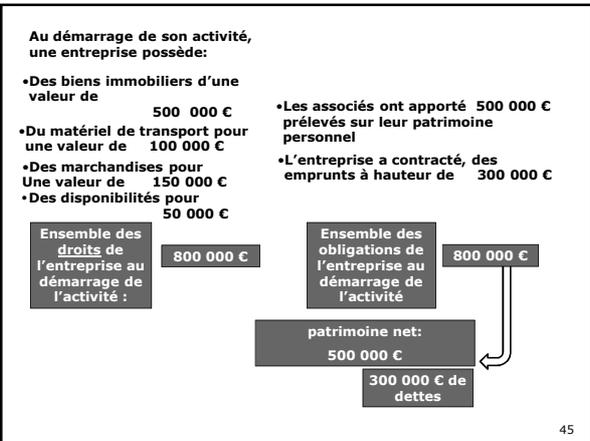
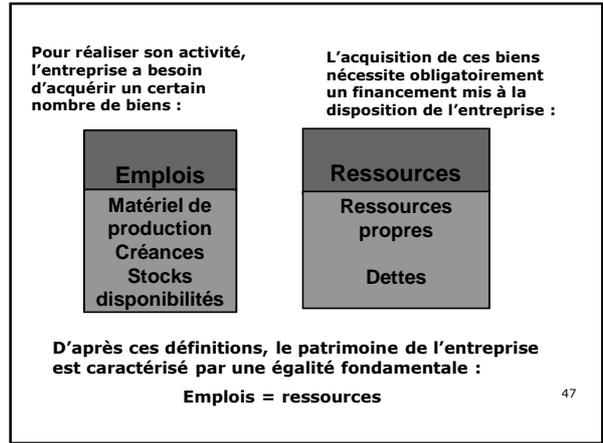
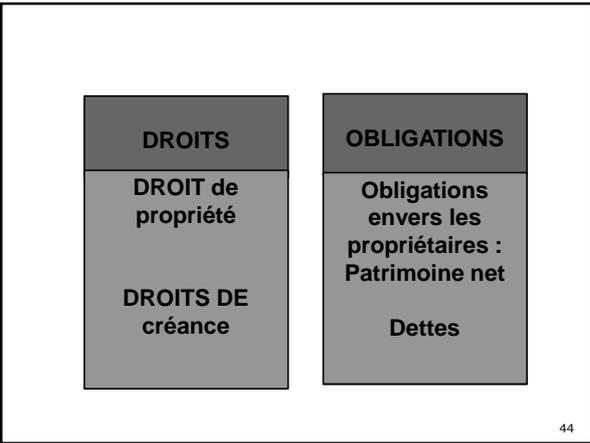
4.1 Informations sur le Patrimoine

4.1.1 La conception juridique du patrimoine

**D'un point de vue juridique:**  
**L'évaluation du patrimoine de l'entreprise permet de connaître, à une date donnée, l'ensemble des droits dont elle dispose et les obligations auxquelles elle est soumise.**

4.1.2 La conception économique du patrimoine

**D'un point de vue économique :**  
**L'évaluation du patrimoine donne une représentation, à une date donnée, des moyens mis en œuvre par l'entreprise et de la manière dont ils ont été financés.**



A travers l'évaluation, à une date donnée, du patrimoine de l'entreprise, la comptabilité nous informe sur :

- Les différents biens que possède l'entreprise et les droits de créance dont elle dispose à une date donnée.
- Les ressources qui, à cette date, ont permis de financer ces biens et ses créances, et notamment la répartition entre :
  - Les ressources obtenues à l'extérieur : les dettes, que l'entreprise a l'obligation de rembourser à plus ou moins longue échéance.
  - Les ressources propres à l'entreprise, destinées à rester durablement dans l'entreprise pour leur plus grande partie.

Interprétation juridique

Droits	Patrimoine net
	Dettes

Interprétation économique

Emplois	Ressources propres
	Dettes

49

## Le lien Patrimoine – Résultat

### Introduction à la notion de résultat

1. Pour démarrer son activité, l'entreprise doit trouver les ressources financières qui vont lui permettre d'acquérir les moyens de production nécessaires.

➢ L'entreprise procède à des opérations de financement: transaction avec les apporteurs de capitaux.

2. Une fois les ressources financières obtenues, l'entreprise doit acquérir les biens de production (locaux, machines, matériel informatique,...) qui vont permettre à l'exploitation de commencer.

➢ L'entreprise procède à des opérations d'investissement: transaction avec les fournisseurs de biens de production.

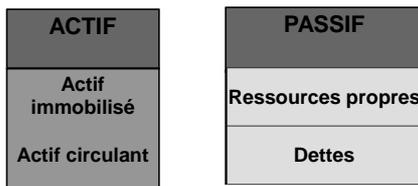
3. Enfin, l'activité de l'entreprise peut commencer. Tout au long de l'année, l'entreprise va consommer des biens et des services pour fabriquer des produits qu'elle veut vendre.

➢ L'entreprise procède à des opérations d'exploitation: transaction avec les fournisseurs, les clients, les salariés,...

52

### 4.1.3 La synthèse comptable

La synthèse comptable correspondante est le bilan



50

Soit le patrimoine initial suivant (Bilan très simplifié)

ACTIF		PASSIF	
Immobilisations	28 000	Fonds propres	40 000
Stocks	2 000		
Créances clients	10 000	Dettes	4 000
Banque	4 000		
<b>Total</b>	<b>44 000</b>	<b>Total</b>	<b>44 000</b>

53

Amortissements et dépréciations des actifs. Amortissement : consommation des avantages économiques liés aux actifs ou encore (ancienne définition plus intuitive : perte de valeur irréversible liée à l'usure ou à l'obsolescence) . Les dépréciations sont en revanche des pertes de valeur réversibles.

ACTIF	Exercice N			Net N-1	PASSIF	Net N	Net N-1
	Brut	A/D	Net				
<b>Actif immobilisé</b>	X	X	X	X	<b>Capitaux propres</b>	X	X
Immobilisations incorporelles	X	X	X	X	Capital social	X	X
Immobilisations corporelles	X	X	X	X	Réserves	X	X
Immobilisations financières	X	X	X	X	Résultat de l'exercice	X	X
<b>Actif circulant</b>	X	X	X	X	Provisions	X	X
- stocks	X	X	X	X	Dettes	X	X
- créances	X	X	X	X	Emprunts	X	X
- disponibilités	X	X	X	X	fournisseurs	X	X
					fiscales et sociales	X	X
					<b>Total Actif net= Total Passif</b>		

51

### 1. Opérations de financement

Les opérations de financement concernent les opérations par lesquelles l'entreprise se procure les liquidités dont elle a besoin pour démarrer son activité ou se développer.



54

**Situation 1 : Considérons l'effet d'une opération de financement sur ce patrimoine.**  
**Expl : L'entreprise contracte un emprunt de 3 000 €**

D Banque C		D Emprunt C	
3 000		3 000	
ACTIF		PASSIF	
Immobilisations	28 000	Ressources propres	40 000
Stocks	2 000		
Créances vis à vis des Clients	10 000	Dettes	4 000 + 3 000
Banque	4 000 + 3 000		
<b>Total</b>	<b>47 000</b>	<b>Total</b>	<b>47 000</b>

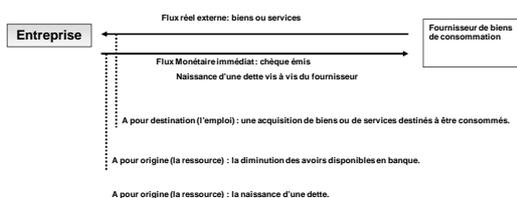
**Cette opération modifie bien la structure du patrimoine. Mais elle ne change pas les Capitaux propres (40 000)**

55

### 3. Opérations d'exploitation.

Les opérations liées à l'exploitation regroupent l'ensemble des transactions qui permettent à l'entreprise de réaliser son activité commerciale, industrielle ou de prestation de service.

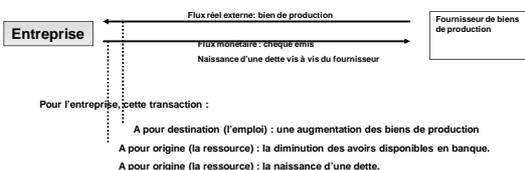
1\* Les consommations de biens et services



58

### 2. Opérations d'investissement

Les opérations d'investissement concernent l'acquisition par l'entreprise des biens de productions nécessaires à son activité.



56

**Situation 3 : Considérons à présent l'effet d'une opération d'exploitation impliquant un compte de « charges »**  
**Expl : Recours à une prestation de services pour 200 € au comptant, payé par chèque**

D « Charges » Services extérieurs		D Banque C	
200		200	
ACTIF		PASSIF	
Immobilisations	28 000	Ressources propres	40 000 - 200
Stocks	2 000		
Créances vis à vis des Clients	10 000	Dettes	4 000
Banque	4 000 - 200		
<b>Total</b>	<b>43 800</b>	<b>Total</b>	<b>43 800</b>

**Cette opération n'a pas seulement modifié la structure du patrimoine. Elle a diminué les Capitaux propres, la richesse propre de l'entreprise : 39 800**

59

**Situation 2 : A partir du même patrimoine de départ, considérons à présent une opération d'investissement.**  
**Expl : Achat au comptant d'un ordinateur pour 2 000 €, par chèque**

D Banque C		D Immobilisations C	
2 000		2 000	
ACTIFS		PASSIF	
Immobilisations	28 000 + 2 000	Ressources propres	40 000
Stocks	2 000		
Créances vis à vis des Clients	10 000	Dettes	4 000
Banque	4 000 - 2 000		
<b>Total</b>	<b>44 000</b>	<b>Total</b>	<b>44 000</b>

**Cette opération modifie également la structure du patrimoine. Mais elle ne change toujours pas les Capitaux propres (40 000)**

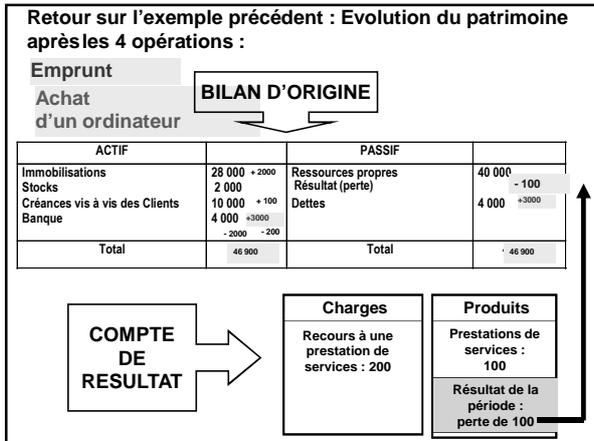
57

**Situation 4 : Considérons à présent l'effet d'une opération d'exploitation impliquant un compte de « produits »**  
**Expl : ventes de services pour 100 € à crédit**

D « Produits » Prestations de services		D Client C	
100		100	
ACTIF		PASSIF	
Immobilisations	28 000	Ressources propres	40 000 + 100
Stocks	2 000		
Créances vis à vis des Clients	10 000 + 100	Dettes	4 000
Banque	4 000		
<b>Total</b>	<b>44 100</b>	<b>Total</b>	<b>44 100</b>

**Cette opération n'a pas seulement modifié la structure du patrimoine. Elle a forcément augmenté les capitaux propres, la « richesse propre » de l'entreprise : 40 100**

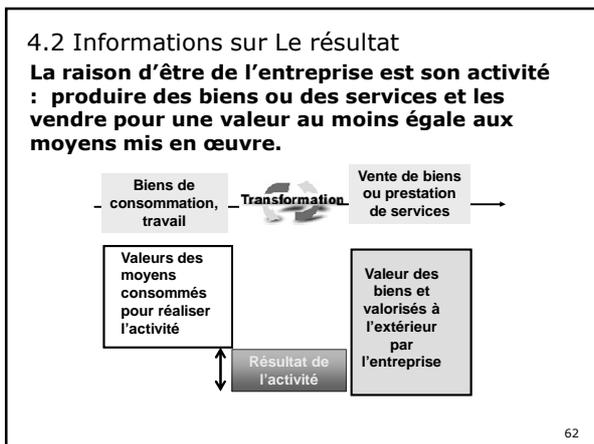
60



**Exemple de compte de résultat (en compte)**

Charges	Produits
Charges d'exploitation	Produits d'exploitation
Charges financières	Produits financiers
Charges exceptionnelles	Produits exceptionnels
Impôts sur les bénéfices	
<b>Résultat (Bénéfice ou Excédent)</b>	<b>ou Résultat (Perte ou Déficit)</b>
<b>Total</b>	<b>Total</b>

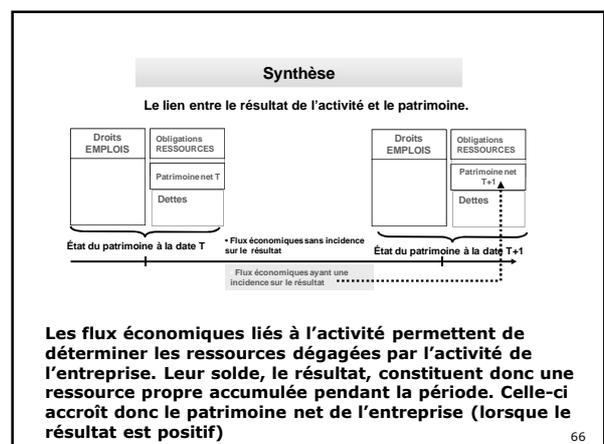
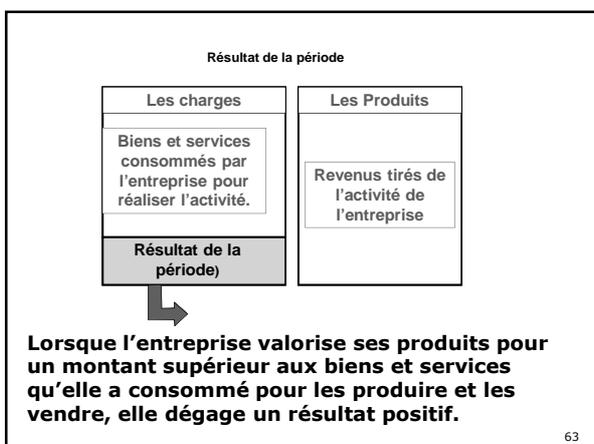
64

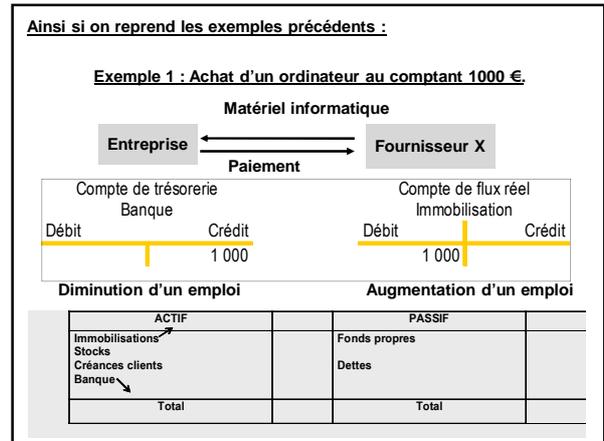
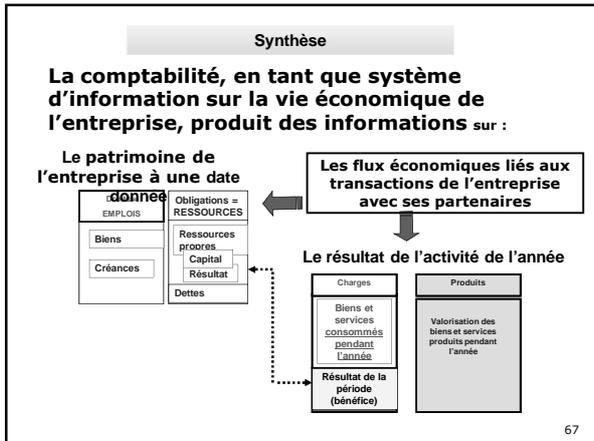


**Exemple de compte de résultat (en liste)**

Produits d'exploitation	
- Charges d'exploitation	
<b>= Résultat d'exploitation (A)</b>	
Produits financiers	
- Charges financières	
<b>= Résultat financier (B)</b>	
Produits exceptionnels	
- Charges exceptionnelles	
<b>= Résultat exceptionnel (C)</b>	
- Participation des salariés (d)	
- Impôts sur les bénéfices (e)	
<b>Résultat de l'exercice (A+B+C-d-e)</b>	

65





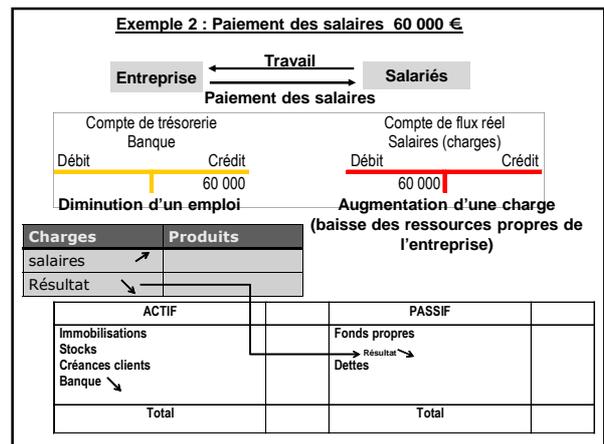
**5. Retour sur les logiques d'enregistrement**

Pour certaines opérations, on pourra pas toujours identifier un flux réel sortant ou entrant en contrepartie du flux monétaire, ou au contraire on ne pourra pas identifier de flux monétaire en contrepartie de l'enregistrement d'un produit ou d'une charge.

Dans tous les cas cependant, on enregistrera toujours au moins deux flux dans au moins deux comptes,

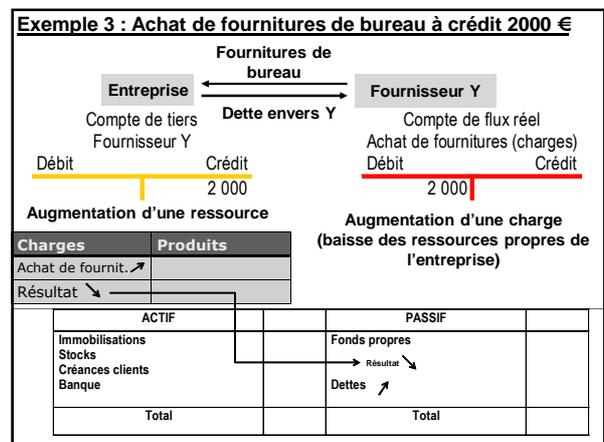
La somme des valeurs portées au débit étant toujours égale à la somme des valeurs portées au crédit.

Dans ces cas, on pourra alors se ramener à une interprétation plus générale des notions de débit et crédit (voir diapositive suivante)



La somme portée au **débit** d'un compte correspond à **l'augmentation d'un emploi ou à la diminution d'une ressource ou encore à l'enregistrement d'une charge (qui correspond elle-même à une diminution de ressources)**

et la somme portée au **crédit** d'un compte correspondant à un flux **d'augmentation d'une ressource ou de diminution d'un emploi ou encore à l'augmentation d'un produit (qui correspond elle-même à une augmentation de ressources)**



**Règlement de la dette :**

Compte de trésorerie Banque

Débit	Crédit
	2 000

Diminution d'un emploi

Compte de tiers Fournisseur Y

Débit	Crédit
2 000	

Diminution d'une ressource

ACTIF		PASSIF	
Immobilisations		Fonds propres	
Stocks		Dettes ↘	
Créances clients			
Banque ↘			
Total		Total	

**Exemple 6 : Apport en capital des propriétaires de l'entreprise.**

Somme apportée

Entreprise ← Propriétaires de l'entreprise

Pas de contrepartie si ce n'est une « obligation envers les propriétaires »

Compte de trésorerie Banque

Débit	Crédit
65 000	

Augmentation d'un emploi

Capital

Débit	Crédit
	65 000

Augmentation d'une ressource

ACTIF		PASSIF	
Immobilisations		Fonds propres capital ↗	
Stocks		Dettes	
Créances clients			
Banque ↗			
Total		Total	

**Exemple 4 : ventes de marchandises au comptant 430 €**

Entreprise ↔ Client Z

marchandises

paiement

Compte de flux réel

Ventes de marchandises (produits)

Entreprise: Débit 430, Crédit 430 → Augmentation d'un emploi

Client Z: Débit 430, Crédit 430 → Augmentation des produits (augmentation des ressources propres de l'entreprise)

Charges		Produits	
		Ventes de march ↗	
Résultat ↗			

ACTIF		PASSIF	
Immobilisations		Fonds propres ↗	
Stocks		→ Résultat ↗	
Créances clients		Dettes	
Banque ↗			
Total		Total	

**Remarque 1 : fonctionnement des comptes d'actif et de passif et de produits et de charges**

ACTIF		PASSIF	
Les comptes d'actif augmentent au débit et diminuent au crédit		Les comptes de passif augmentent au crédit et diminuent au débit	
↑	↓	↓	↑
Total		Total	

Charges		Produits	
Les comptes de charge augmentent au débit et diminuent au crédit		Les comptes de produits augmentent au crédit et diminuent au débit	
↑	↓	↓	↑
Résultat			

**Exemples complémentaires :**

**Exemple 5 : Emprunt de 5000 € accordé à l'entreprise.**

Somme empruntée

Entreprise ↔ Etablissement de crédit

Compte de trésorerie Banque

Débit	Crédit
5 000	

Augmentation d'un emploi

Emprunt

Débit	Crédit
	5 000

Augmentation d'une ressource

ACTIF		PASSIF	
Immobilisations		Fonds propres	
Stocks		Dettes ↗	
Créances clients			
Banque ↗			
Total		Total	

**Remarque 2 : Principe de l'inventaire intermittent.**

La comptabilité utilise la méthode de l'inventaire intermittent pour le traitement des stocks. L'inventaire intermittent consiste à mettre à jour les informations concernant les stocks une fois par an au cours de ce qu'on appelle l'inventaire comptable (et qui ne concerne pas uniquement cet ajustement des stocks) (voir chapitre).

En conséquence, en cours d'exercice comptable, aucune écriture comptable concernant les stocks n'est enregistrée.

Conséquence 1 : Les entrées en stock (achats de marchandises, d'approvisionnements...) sont considérés dans un premier temps comme entièrement consommés (enregistrés directement et en intégralité en charges lors de leur achat). Les consommations (et les charges correspondantes) seront ensuite ajustées lors de l'inventaire.

Conséquence 2 : Les sorties de stocks (ventes) au cours de l'exercice, sont enregistrés directement et en intégralité dans les comptes de produits (ceux-ci sont ensuite ajustés au moment de l'inventaire)