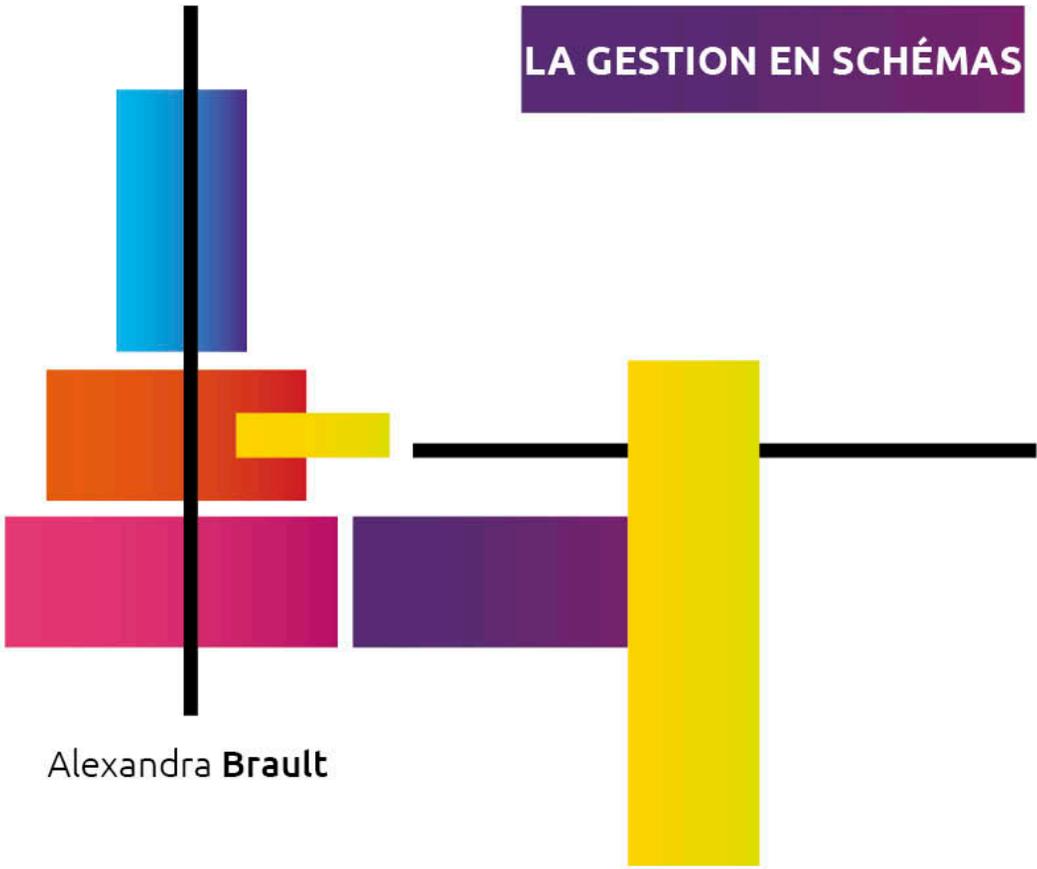


LA GESTION EN SCHÉMAS



Alexandra **Brault**

# La **comptabilité** en schémas

ellipses

Partie 1

# **Découverte de la comptabilité**

## A. Les flux en comptabilité

### 1. Flux d'informations, physiques et monétaires

Les flux distinguent les opérations qui peuvent avoir lieu au sein d'une entreprise dans le cadre de son activité courante.

En comptabilité on distingue 3 types de flux :

- Les **flux d'informations** qui correspondent principalement à des documents commerciaux, tels que les devis, bons de commande, bons de livraison...et ne sont donc pas des pièces comptables car l'opération n'est pas encore achevée au sens contractuel : la vente définitive n'a pas eu lieu.

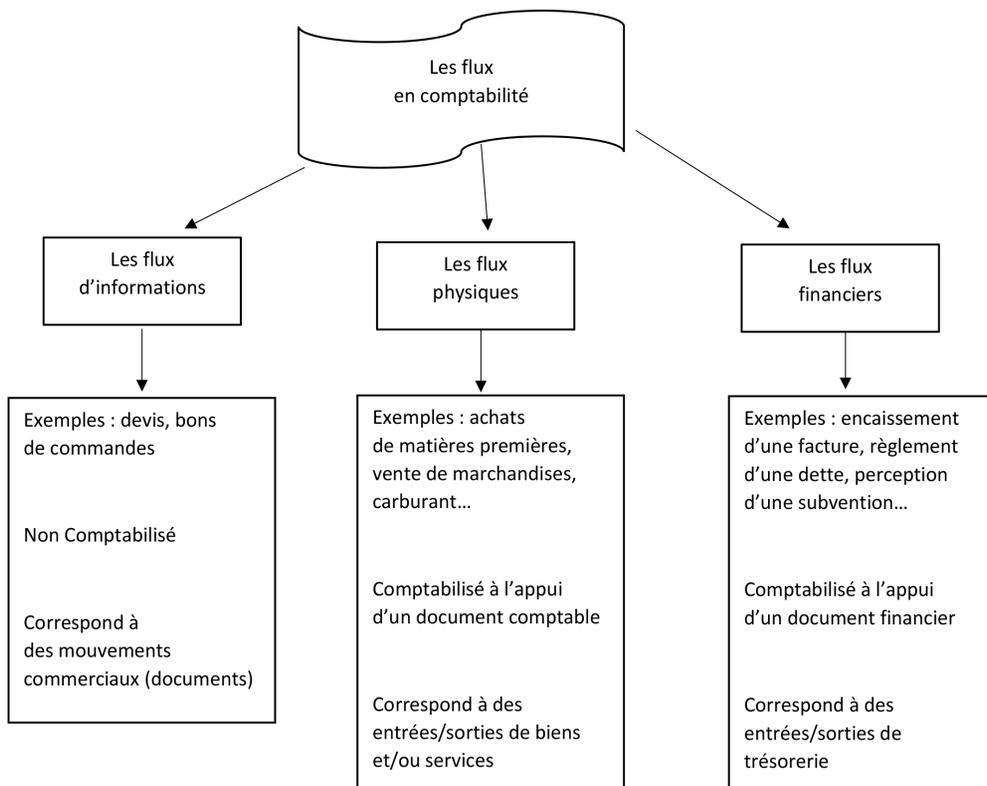
Les documents provenant des flux d'informations ne seront donc pas comptabilisés.

- Les **flux physiques** qui correspondent aux biens et/ou services. Lors d'une vente il y a échange de flux. Pour le vendeur, les matières/services vendus vont quitter l'entreprise (donc un flux sortant) et le client va recevoir les matières/services commandés (donc un flux entrant). Au travers des flux physiques on s'intéresse aux mouvements des biens/services pour les deux parties au contrat.

Les flux physiques traduisent la vente définitive, il y aura donc une facture émise pour retranscrire l'opération. Cette facture sera comptabilisée. La saisie comptable des flux physiques s'effectue donc à l'appui des documents comptables justificatifs (facture, quittance, note d'honoraires...).

- Les **flux monétaires** qui correspondent aux mouvements de trésorerie. On s'intéresse ici aux règlements (sorties de trésorerie) et encaissements (entrées de trésorerie). Ces opérations sont consécutives aux flux physiques. En effet, suite à une facture émise, interviendra ensuite le règlement du fournisseur et donc l'encaissement pour le vendeur.

Ces opérations sont comptabilisées à l'appui de documents financiers tels que le relevé bancaire, le chèque émis, un avis de virement, une remise à l'encaissement...



## 2. Les flux entrants et sortants

Chaque opération ayant lieu entre deux entreprises va engendrer des flux de sens opposé. Ce qui sera un flux entrant pour une entreprise sera un flux sortant pour l'autre. La nature du flux dépendra du fait que l'entreprise soit destinataire ou à l'origine de celui-ci.

- Si l'entreprise est l'initiatrice de l'opération, elle génère un flux sortant.
- Si l'entreprise est destinataire, on parlera alors de flux entrant.

On qualifie ces flux entrants et sortants sur la base des flux physiques et monétaires engendrés par une opération commerciale.

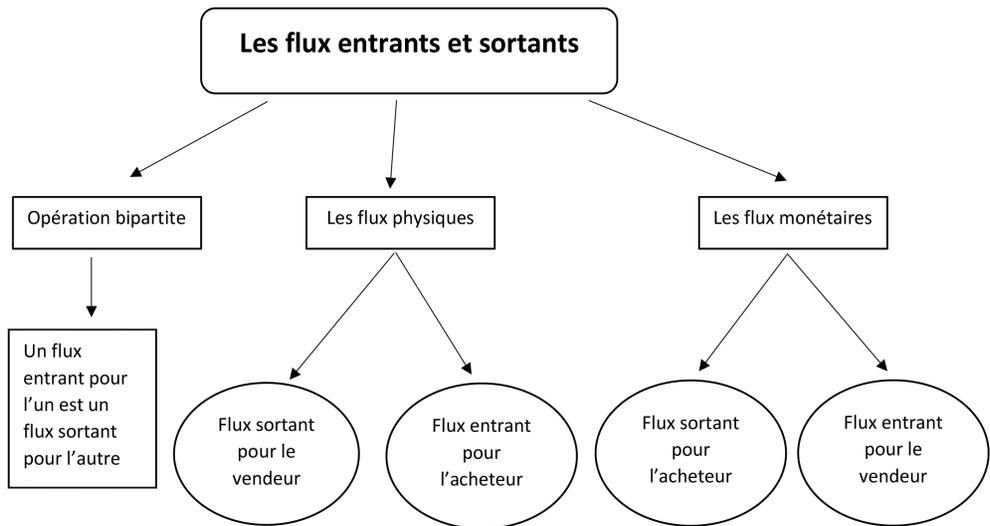
### **Prenons l'exemple d'une vente de marchandises réalisée entre deux entreprises :**

#### **■ Au moment de la livraison des marchandises :**

- Pour l'entreprise qui réalise la vente (fournisseur) il s'agit d'un flux sortant. On a en effet un flux physique lié aux marchandises qui vont quitter l'entreprise et par conséquent « sortir » des locaux du fournisseur.
- Pour l'entreprise qui acquiert la marchandise (client) c'est un flux entrant. On a cette fois-ci un flux physique de marchandises qui vont être livrées à l'entreprise et par conséquent « entrer » dans l'entreprise cliente.

#### **■ Au moment du règlement de la facture :**

- Pour l'entreprise vendeuse, le fournisseur, c'est un flux entrant. On a alors un flux monétaire lié à l'encaissement d'une facture de vente. Il s'agit d'une « entrée » de trésorerie.
- Pour l'entreprise acheteuse, le client, c'est un flux sortant. On a alors un flux monétaire lié à un décaissement (paiement d'une facture d'achat). Il s'agit d'une « sortie » de trésorerie.



### 3. Les emplois et ressources

En comptabilité on est amené à utiliser différents termes pouvant désigner une même opération.

Ainsi concernant les flux entrants, autrement appelés flux de destination, on utilisera le terme d'emplois.

Et concernant les flux sortants, autrement appelés flux d'origine, on utilisera le terme de ressources.

Les ressources sont à l'origine des emplois. Ce qui revient à dire que les ressources permettent les emplois.

Lors de la saisie comptable il conviendra d'identifier la nature du flux afin de pouvoir déterminer la façon dont sera comptabilisée l'opération. Nous aborderons la notion de débit et crédit par la suite mais on peut déjà indiquer qu'une écriture comptable devra comporter un montant à gauche et un montant à droite.

À gauche ce sont les flux entrants ou emplois. Et à droite ce sont les flux sortants ou ressources.

#### Partons d'un exemple :

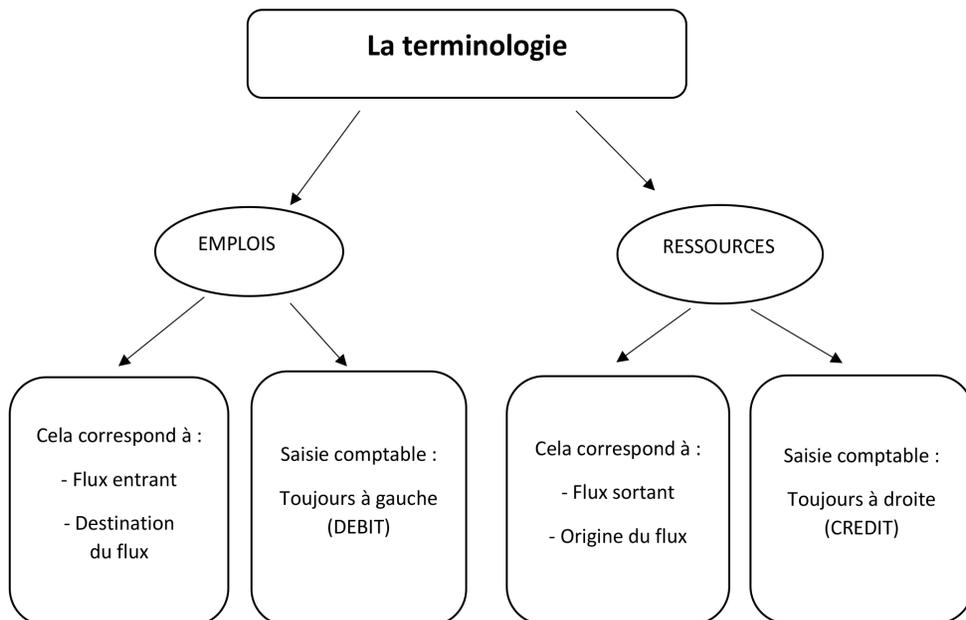
Une entreprise A réalise une vente de 1 000 € auprès d'une entreprise B. Le règlement s'effectuera par virement.

##### ■ Pour l'entreprise A

- Emploi (flux entrant): encaissement de 1 000 € → Entrée en trésorerie de 1 000 € à placer à gauche (débit)
- Ressource (flux sortant): livraison de marchandises pour 1 000 € → Sortie de marchandises de 1 000 € à placer à droite (crédit)

##### ■ Pour l'entreprise B

- Emploi (flux entrant): arrivée de marchandises pour 1 000 € → Entrée de marchandises de 1 000 € à placer à gauche (débit)
- Ressource (flux sortant): paiement de la facture de 1 000 € → Sortie de trésorerie de 1 000 € à placer à droite (crédit)



## B. Le plan comptable

### 1. Les comptes de bilan

Le plan comptable est un document permettant de répertorier l'ensemble des comptes applicables en France selon les normes édictées par le Plan Comptable Général (PCG). Par convention les numéros de compte comportent 6 chiffres. Il est possible de créer des sous-comptes.

On distingue les comptes que l'on retrouvera uniquement dans le bilan (comptes de la classe 1 à la classe 5) et les comptes que l'on retrouvera uniquement dans le compte de résultat (comptes de classes 6 et 7). Nous ferons ultérieurement le lien avec ces documents.

Les comptes de bilan se décomposent ainsi :

- CLASSE 1 : on y retrouve les comptes formant les capitaux propres et le financement à long terme. Exemples :
  - 101300 Capital social
  - 120000 Résultat bénéficiaire
  - 164000 Emprunt bancaire...
 → Sauf exceptions, les comptes de classe 1 sont enregistrés à droite (crédit).
- CLASSE 2 : ce sont les immobilisations qui seront classifiées en 3 groupes distincts (incorporelles, corporelles et financières). Les immobilisations incorporelles ont des comptes commençant par 20 (exemple : 205 000 logiciels). Les immobilisations corporelles ont des comptes commençant par 21 (exemple 211 000 Terrain ou 218 200 Matériel de transport). Les immobilisations financières ont des comptes commençant par 26 ou 27 (exemple : 261 000 Titres de participation).
  - Sauf exceptions, les comptes de classe 2 sont enregistrés à gauche (débit).
- CLASSE 3 : ce sont les comptes de stock. On y trouve les stocks de biens et les en-cours de production. Exemples :
  - 311 000 Stock de matières premières
  - 371 000 Stock de marchandises
  - 335 000 Travaux en-cours
 → À la clôture des comptes de l'entreprise, les comptes de classe 3 sont enregistrés à gauche (débit).
- CLASSE 4 : seront classés dans cette catégorie les comptes de tiers. Cela regroupe, les fournisseurs (compte 401000), les clients (compte 411000), les dettes salariales (compte 421000 pour les salaires nets à payer ou 431000 pour la sécurité sociale), les dettes fiscales (compte 444000 État, impôt à payer ou 445510, État TVA à payer), ainsi que les comptes divers (comptes de racine 467).
  - Les comptes de classe 4 vont dépendre de la nature de l'opération pour déterminer le sens de saisie. Ainsi un compte fournisseur (401000) sera à droite (crédit) lors de la saisie de la facture alors qu'un compte client (411000) sera à gauche (débit).