

Comptabilité générale

C'est quoi la comptabilité ?

Ce cours vous est proposé par Céline AVERSENG, Maître de conférences, IAE de Montpellier et par AUNEGe, l'Université Numérique en Économie Gestion.

Table des matières

Préambule	3
Le rôle de la comptabilité	3
Définition	3
Les disciplines de la comptabilité	3
La comptabilité générale.....	3
La comptabilité de gestion	4
La comptabilité des sociétés	4
Les cycles dans l'organisation	4
L'investissement – Le cycle d'investissement	5
Les opérations d'exploitation – Le cycle d'exploitation	5
Dans une entreprise commerciale	5
Dans une entreprise industrielle	6
Le financement – Le cycle de financement	6
Les flux	6
Les flux monétaires ou de trésorerie	7
Les flux réels	8
Sortie	8
Entrée	8
Conclusion	9
Références	10

Préambule

Objectifs :

- Comprendre le rôle de la comptabilité,
- Identifier les différents cycles dans une organisation,
- Comprendre la notion de flux.

Le rôle de la comptabilité

Définition

« la comptabilité est un système d'organisation de l'information financière permettant de saisir, classer, enregistrer des données de base chiffrées et présenter des états reflétant une image fidèle du patrimoine, de la situation financière et du résultat de l'entité à la date de clôture »
Plan comptable général (art. 120-1).

Elle est au centre du système d'information de l'organisation.

La comptabilité fournit des informations :

- Au chef d'entreprise,
- Aux associés,
- Aux travailleurs de l'entreprise,
- À l'État,
- Aux tiers en relation avec l'entreprise (clients, fournisseurs, banquiers, etc.)

Les disciplines de la comptabilité

La comptabilité se décompose en plusieurs parties, selon les besoins en information : la comptabilité générale, la comptabilité de gestion, la comptabilité prévisionnelle et le contrôle budgétaire, la comptabilité des sociétés.

La comptabilité générale

La comptabilité générale (ou comptabilité financière) fait l'objet de notre étude. Il s'agit d'un système d'information chargé d'enregistrer les flux économiques entre l'entreprise et son environnement.

Elle est **obligatoire** (Code de Commerce). Elle enregistre les **flux externes** de l'entreprise. Elle permet de dresser périodiquement (obligatoirement tous les ans) les documents de synthèse :

- Le **bilan** qui fait apparaître la situation active et passive du patrimoine de l'entreprise,
- Le **compte de résultat** qui fait apparaître le résultat de la période considérée (bénéfice ou perte).

La comptabilité de gestion

La comptabilité de gestion (ou comptabilité analytique d'exploitation) est une analyse du résultat, tout comme la comptabilité prévisionnelle et le contrôle budgétaire et la comptabilité des sociétés.

Elle est **facultative**, mais vivement conseillée. Elle enregistre les **flux internes** de l'entreprise. Elle permet de déterminer les **coûts** des produits ou des services

La comptabilité des sociétés

La comptabilité des sociétés (commerciales, civiles) est le prolongement de la comptabilité générale notamment au niveau des groupes (consolidation).

Les cycles dans l'organisation

Les opérations effectuées par l'organisation peuvent s'inscrire dans différents cycles économiques.

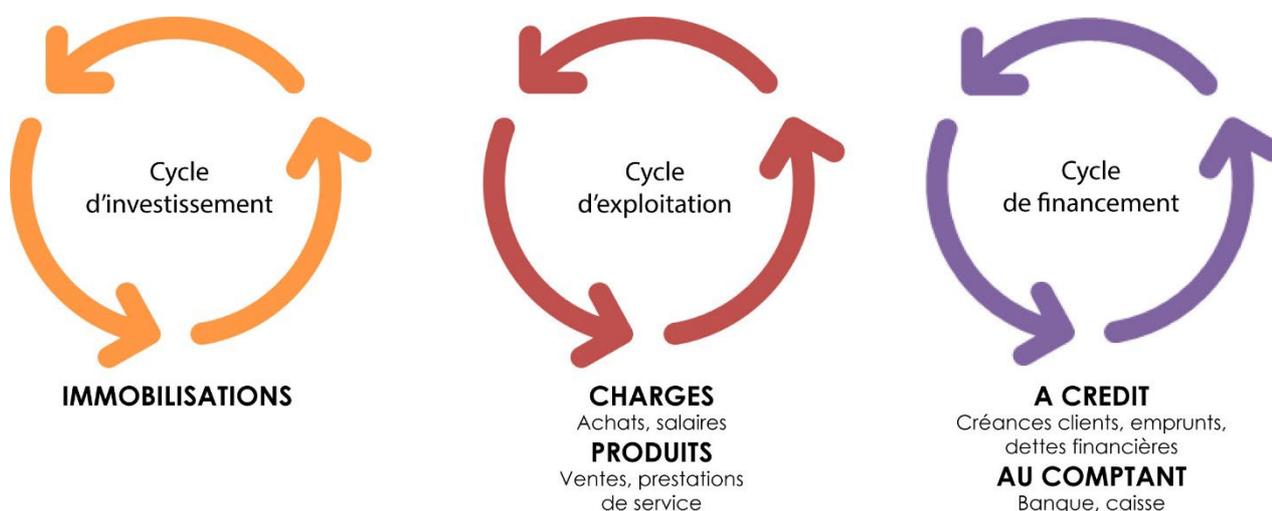


Figure 1 : les cycles dans l'organisation

L'investissement – Le cycle d'investissement

L'entreprise a besoin d'outils de production : terrains, ateliers, machines, matériel de transport, etc.

L'investissement de l'entreprise consiste à acquérir des équipements, qui seront utilisés sur une période relativement longue : plusieurs années donc au-delà d'un simple exercice comptable (l'exercice comptable c'est l'année comptable, qui n'est pas forcément calquée sur l'année civile).

Leur financement devra donc être assuré par des capitaux permanents.

Les opérations d'exploitation – Le cycle d'exploitation

Elles caractérisent l'activité économique de l'entreprise : elles sont directement liées à son activité de production de biens ou de services. Elles se déroulent quotidiennement.

Il y a une distinction entre les entreprises commerciales et les entreprises industrielles.

Dans une entreprise commerciale

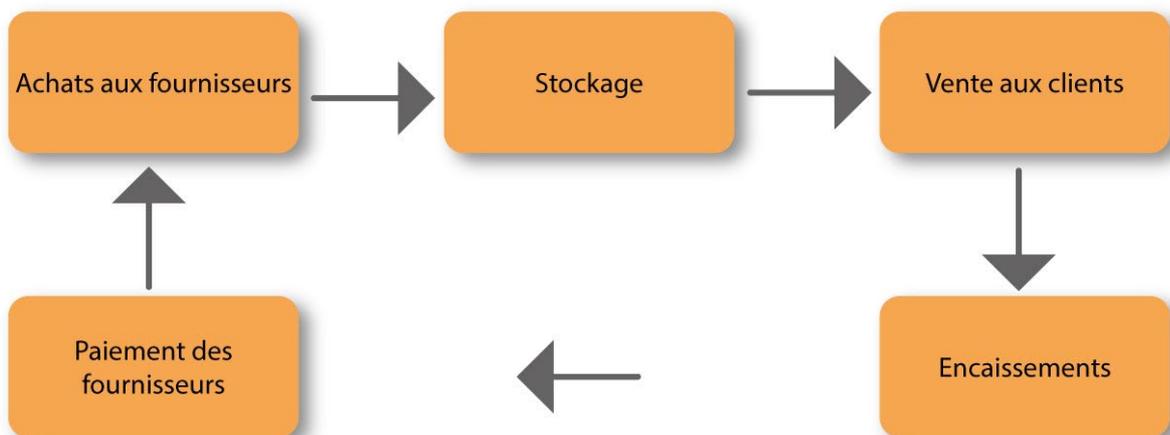


Figure 2 : cycle d'exploitation dans une entreprise commerciale

Dans une entreprise industrielle

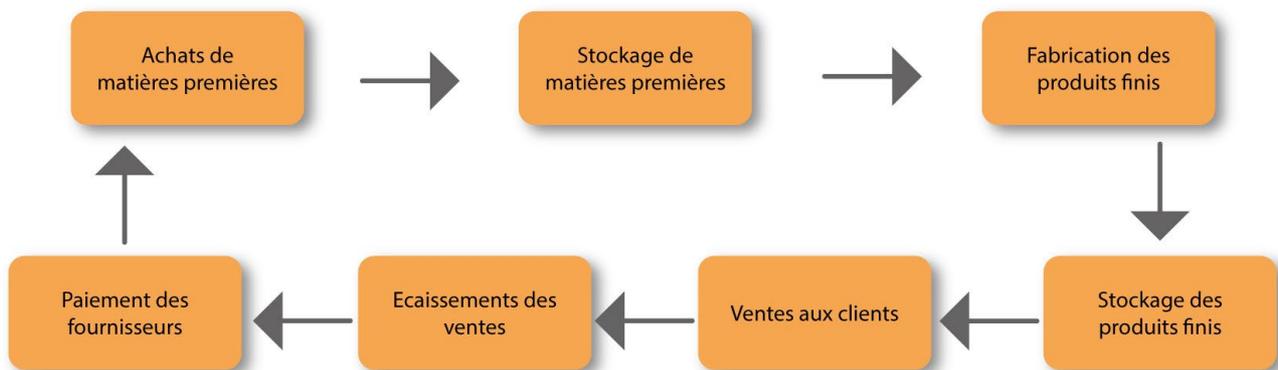


Figure 3 : cycle d'exploitation dans une entreprise industrielle

Le financement – Le cycle de financement

Comment l'entreprise finance-t-elle son activité économique ? Le coût des moyens de financement sera un élément important afin de procéder à un choix, mais il ne sera pas le seul : la stratégie devra aussi être prise en compte (Ex : augmentation des capitaux propres ou de l'emprunt ? Dans le 1er cas, on devra payer des dividendes, alors que dans le second, on paiera des taux d'intérêt).

Les flux

Schéma simplifié du cycle d'exploitation :

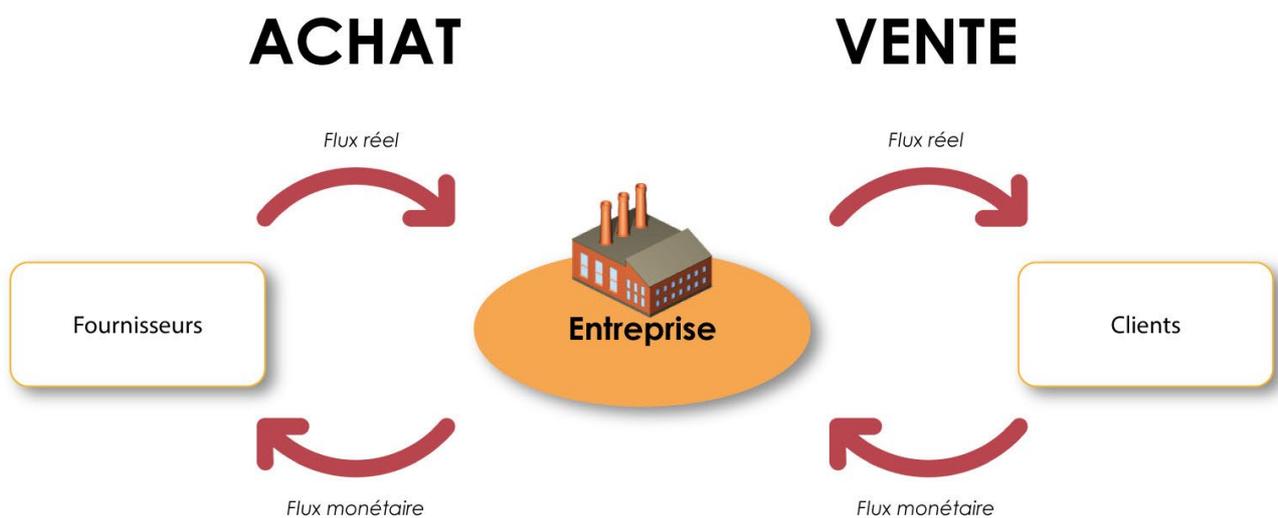


Figure 4 : schéma simplifié du cycle d'exploitation

Les flux, dans une entreprise, pourront être réels ou monétaires.

Les flux monétaires ou de trésorerie

Il s'agit de flux d'argent :

- Entrées : recettes,
- Sorties : dépenses.

Ils pourront se faire en espèce (**caisse**) ou par l'intermédiaire d'une **banque** (chèque, carte bancaire, virement, prélèvement, etc.).

Les flux monétaires (d'une caisse par exemple) pourront être comptabilisé ainsi :

ENTREES (d'argent)		CAISSE		SORTIES (d'argent)	
Date	Libellés	Montant	Date	Libellés	Montant
01-janv	Solde à nouveau	8 500,00€	02-janv	Fournitures	15,00€
02-janv	Ventes	7 000,00€		Essence	60,00€
04-janv	Ventes	6 500,00€	05-janv	Solde à ce jour	29 125,00€
05-janv	Ventes	7 200,00€			
	TOTAL	29 200,00€		TOTAL	29 200,00€

Tableau 1 : les flux monétaires d'une caisse

Un compte banque fonctionne de la même manière (Recettes/Dépenses) : il s'agit d'une comptabilité en « partie simple », qui existe depuis l'antiquité. Dans ce type de comptabilité, une opération donne lieu à une écriture, soit dans la colonne des recettes, soit dans la colonne des dépenses dans un « compte de trésorerie ».

Remarque

Les comptes de caisse et de banque sont appelés comptes de trésorerie.

Un peu d'histoire

À la fin du moyen-âge (XV^e siècle), la pratique du crédit se généralise et les « comptes de tiers » apparaissent : ils permettaient de tenir le compte des créances et des dettes, de façon distincte de l'enregistrement des recettes et des dépenses.

Le règlement d'une dette entraînait en fait une double écriture :

- Une dans le compte de trésorerie (recette),
- Une dans le compte de tiers : extinction de la dette.

Cette méthode se généralisa et prit le nom de comptabilité en « partie double » dans un ouvrage que l'on considère comme le 1^{er} traité de comptabilité : *Summa de arithmetica, geometrica, proportioni et proportionalita* 1494, de Luca Pacioli.

L'emploi de la comptabilité en partie double s'est alors rapidement étendu à toutes les opérations des entreprises, même celles qui ne concernaient pas les tiers : comptabilisation de l'opération et de sa contrepartie.

Les flux réels

Les flux réels sont la contrepartie des flux monétaires. On parle de sortie et d'entrée.

Sortie

Les flux de sortie ou ventes sont la contrepartie des **recettes** occasionnées par les ventes (source d'enrichissement pour l'entreprise : **produits**)

Entrée

Les flux d'entrée ou achats sont la contrepartie des **dépenses**. Elles pourront être de 2 types :

- CHARGES :
 - Biens destinés à être revendus en l'état : marchandises,
 - Biens ou services destinés à être consommés par l'entreprise à l'occasion de ses activités : matières premières, approvisionnements, travail des salariés, etc.
- ACQUISITION D'IMMOBILISATION : biens durables qui ne sont pas destinés à la revente ou à l'incorporation dans le processus de production : terrains, bâtiments, véhicules, machines, etc.

Exemple pour comprendre la notion de flux et contreparties

Achat d'une machine (immobilisation) réglée en chèque, pour une valeur de 30 000 €.

En **partie simple** : une **seule écriture** pour une opération. On ne sait pas quelle est la contrepartie de cette dépense.

Entrées	Banque	Sorties
		30 000 €

Tableau 2 : une seule écriture en partie simple

En **partie double** : **deux écritures** pour une opération.

Entrées	Caisse	Sorties	Entrées	Immobilisation	Sorties
		30 000 €		30 000	
			SOLDE = 0 : vérification		

Tableau 3 : deux écritures en partie double

Une opération va entraîner une modification au « débit » et ou « crédit » d'un même montant total. L'information est complète (décaissement et sa contrepartie) et les risques d'erreurs sont limités car la vérification (solde = 0) est aisée.

Conclusion

Que retenir ?

La comptabilité générale est **obligatoire**.

Elle enregistre des opérations qui ont lieu dans **3 cycles** différents :

- Le cycle d'investissement,
- Le cycle d'exploitation,
- Le cycle de financement.

Il y a création d'une **écriture comptable** dès qu'il y a un **flux monétaire ou réel** entre l'organisation et son environnement.

Références

Comment citer ce cours ?

Comptabilité générale, Céline Averseng, AUNEGe (<http://aunega.fr>), CC – BY NC ND (<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>).



Cette œuvre est mise à disposition dans le respect de la législation française protégeant le droit d'auteur, selon les termes du contrat de licence Creative Commons Attribution - Pas d'Utilisation Commerciale - Pas de Modification 4.0 International (<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>). En cas de conflit entre la législation française et les termes de ce contrat de licence, la clause non conforme à la législation française est réputée non écrite. Si la clause constitue un élément déterminant de l'engagement des parties ou de l'une d'elles, sa nullité emporte celle du contrat de licence tout entier.

Table des illustrations

Figures

Figure 1 : les cycles dans l'organisation	4
Figure 2 : cycle d'exploitation dans une entreprise commerciale.....	5
Figure 3 : cycle d'exploitation dans une entreprise industrielle	6
Figure 4 : schéma simplifié du cycle d'exploitation.....	6

Tableaux

Tableau 1 : les flux monétaires d'une caisse	7
Tableau 2 : une seule écriture en partie simple.....	8
Tableau 3 : deux écritures en partie double.....	9