

# ENREGISTREMENTS COMPTABLES DES FLUX RELATIFS AUX OPERATIONS REALISEES PAR L'ENTREPRISE

## Rappels des cours précédents :

- *Tout flux réel ou financier doit être enregistré en comptabilité.*
- *Les enregistrements se font dans des comptes.*
- *Un compte comprend deux parties :*
  - *partie droite ou ressource ou crédit,*
  - *partie gauche ou emploi ou débit.*
- *Pour enregistrer la valeur d'un flux, il est nécessaire d'utiliser au moins deux comptes :*
  - *un compte crédité représentant son origine ou ressource,*
  - *un compte débité représentant sa destination ou emploi.*
- *En fin de période, tout compte indique un solde (débiteur ou créditeur ou nul).*

## TABLE DES MATIERES

<b>Chapitre 1. ENREGISTREMENT DES FLUX REELS ET DES FLUX FINANCIERS. ....</b>	<b>3</b>
<b>1.1. Flux réels sortants et flux financiers entrants. ....</b>	<b>3</b>
1.1.1. Situation 1 : Vente à crédit. ....	3
1.1.2. Situation 2 : Vente au comptant. ....	3
<b>1.2. Flux réels entrants et flux financiers sortants ....</b>	<b>4</b>
1.2.1. Situation 1 : Achat à crédit. ....	4
1.2.2. Situation 2 : Achat au comptant. ....	4
<b>1.3. Evaluation du résultat de l'activité de l'entreprise à l'issue de ces opérations. ....</b>	<b>4</b>
<b>1.4. Acquisitions de biens durables : les immobilisations. ....</b>	<b>5</b>
<b>Chapitre 2. AUTRES FLUX. ....</b>	<b>5</b>
<b>2.1. Les apports durables de l'entrepreneur lors de la constitution de l'entreprise. ....</b>	<b>5</b>
2.1.1. Problématique. ....	5
2.1.2. Exemple. ....	5
<b>2.2. Les apports temporaires de l'entrepreneur. ....</b>	<b>6</b>
2.2.1. Problématique. ....	6
2.2.2. Exemple. ....	6
<b>2.3. Les retraits temporaires de l'entrepreneur. ....</b>	<b>6</b>
2.3.1. Problématique. ....	6
2.3.2. Exemple. ....	6
<b>2.4. Les emprunts. ....</b>	<b>7</b>
2.4.1. Problématique. ....	7
2.4.2. Exemple. ....	7
<b>2.5. Les prêts. ....</b>	<b>8</b>
2.5.1. Problématique. ....	8
2.5.2. Exemple. ....	8
<b>2.6. La dépréciation des immobilisations : notion d'amortissement. ....</b>	<b>9</b>
2.6.1. Problématique. ....	9
2.6.2. Exemple. ....	9
<b>2.7. La vente ou la cession d'une immobilisation. ....</b>	<b>9</b>
2.7.1. Problématique. ....	9
2.7.2. Exemple. ....	9

<b>Chapitre 3. LES STOCKS.....</b>	<b>10</b>
<b>3.1. Exemple 1.....</b>	<b>10</b>
<b>3.2. Exemple 2.....</b>	<b>11</b>
<b>3.3. Généralisation.....</b>	<b>11</b>
<b>3.4. Complément.....</b>	<b>11</b>
<b>Chapitre 4. SYNTHÈSE.....</b>	<b>12</b>
<b>APPLICATIONS.....</b>	<b>13</b>
<b>1° - Opérations du processus FINANCEMENT.....</b>	<b>13</b>
a) Apports en capital.....	13
b) Octrois d'emprunts.....	13
c) Remboursements d'emprunts.....	14
d) Intérêts d'emprunts.....	15
<b>2° - Opérations du processus INVESTISSEMENT.....</b>	<b>15</b>
a) Acquisitions de matériel de transport.....	15
b) Acquisitions de fonds de commerce.....	16
<b>3° - Opérations du processus ACHATS.....</b>	<b>17</b>
a) Achats de marchandises.....	17
b) Frais de transport.....	17
c) Charges de personnel.....	18
<b>4° - Opérations du processus VENTES.....</b>	<b>19</b>
a) Ventes de marchandises.....	19
b) Prestations de services facturées.....	19
<b>5° - Opérations du processus TRESORERIE.....</b>	<b>20</b>
a) Décaissements.....	20
b) Encaissements.....	21
c) Virements de fonds.....	21

## Chapitre 1. ENREGISTREMENT DES FLUX REELS ET DES FLUX FINANCIERS.

Il s'agit de flux entrants ou sortants qui traduisent les relations de l'entreprise avec son environnement.

Pour chaque opération, il faut indiquer les noms des comptes nécessaires et enregistrer les montants.

### 1.1. Flux réels sortants et flux financiers entrants.

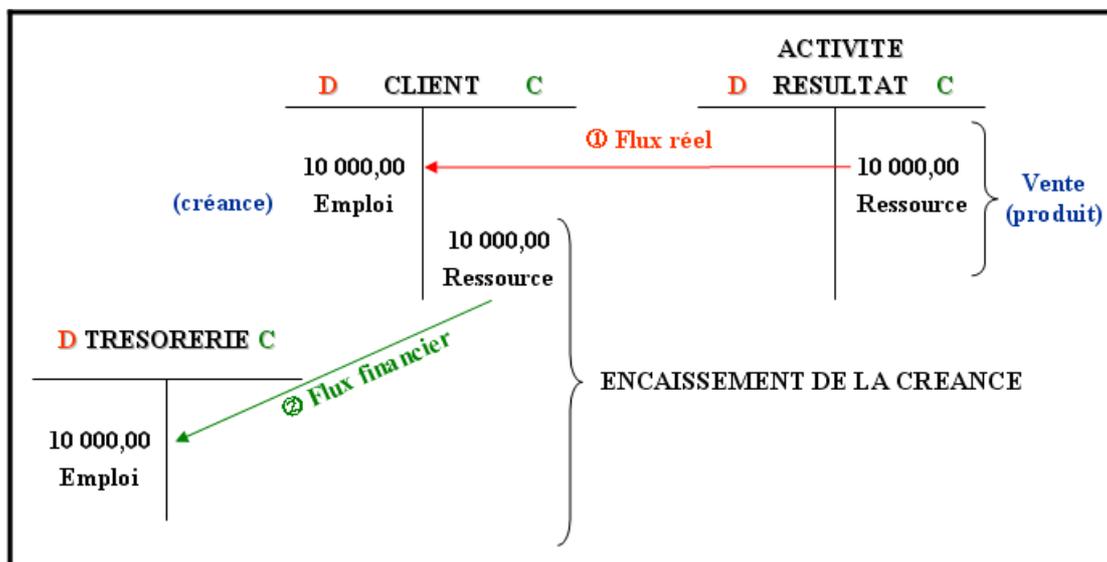
Le plus souvent, ils concernent des ventes de marchandises ou de produits finis ou prestations de services destinés à des clients. Les créances détenues par l'entreprise sur ces clients peuvent faire l'objet d'encaissements à crédit (ou à échéance) ou immédiatement (au comptant).

#### 1.1.1. Situation 1 : Vente à crédit.

Une facture de vente de marchandises est adressée à un client fidèle.

Un délai de paiement de **90 jours** lui est accordé.

C'est donc une vente à crédit. Montant sans TVA (pour simplifier !) : **10 000,00 €**

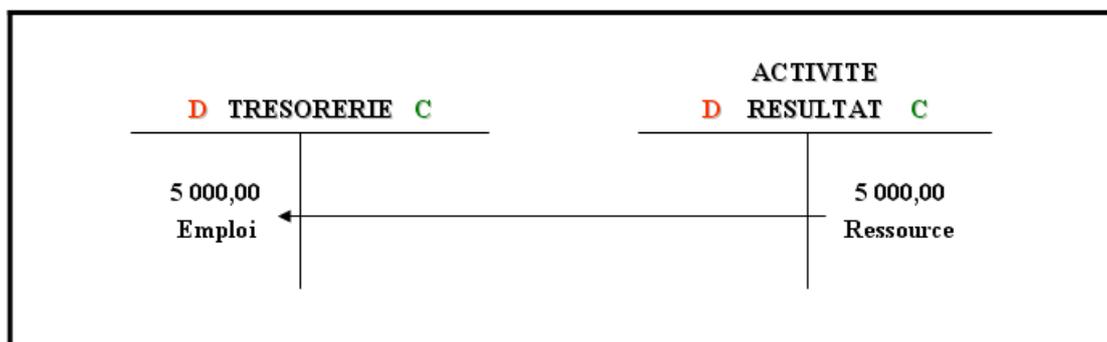


#### 1.1.2. Situation 2 : Vente au comptant.

Vente de marchandises à un client inhabituel.

L'encaissement du prix se fait au **comptant, sans crédit**.

Montant : **5 000,00 €**.



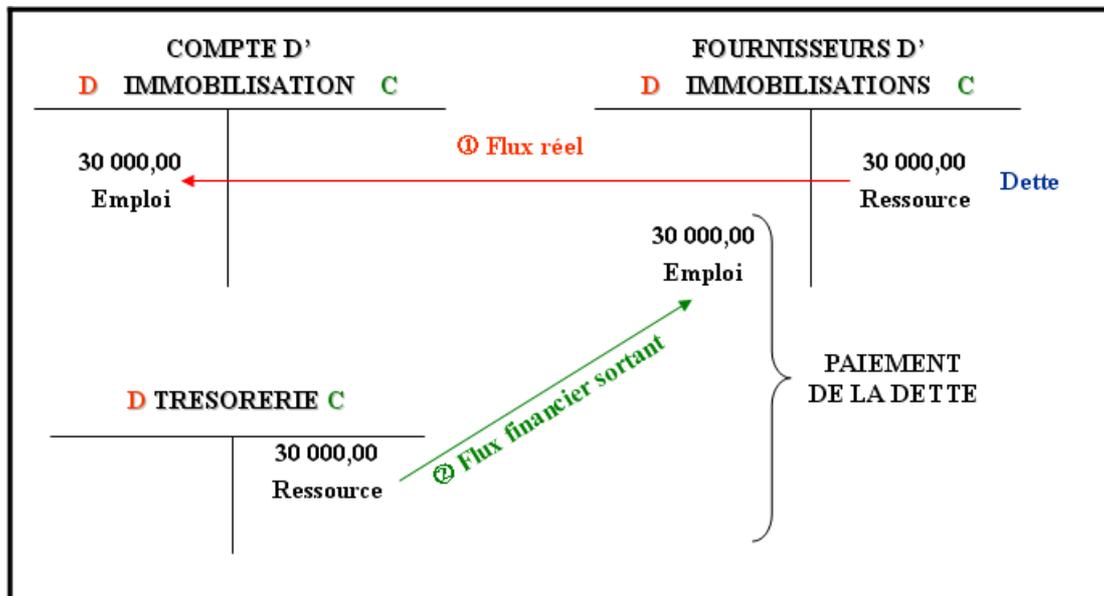


## 1.4. Acquisitions de biens durables : les immobilisations.

Pour réaliser leurs activités, les entreprises doivent disposer de biens d'équipements.

Ces opérations d'acquisitions ou d'investissements en matériel, outillage, terrains, constructions, véhicules, ... sont réalisées auprès de fournisseurs spécialisés dits « fournisseurs d'immobilisations ».

Exemple : réception de la facture d'un garage automobile pour l'acquisition d'un véhicule de livraison. Montant : **30 000,00 €**



## Chapitre 2. AUTRES FLUX.

### 2.1. Les apports durables de l'entrepreneur lors de la constitution de l'entreprise

#### 2.1.1. Problématique.

Pour créer une entreprise, il est nécessaire d'effectuer certains apports financiers (fonds) et/ou des apports en matériel (immobilisations).

La valeur de ces apports représente la valeur de l'entreprise au moment de sa création.

#### 2.1.2. Exemple.

Un entrepreneur réalise les apports suivants :

- Apport en *numéraire* de fonds déposés en banque : **350 000,00 €**.
- Apports en *nature* :
  - d'une construction estimée à **1 500 000,00 €**,
  - d'un terrain d'une valeur de **400 000,00 €**,
  - d'un stock de marchandises valant **50 000,00 €**.

**Que vaut l'entreprise lors de sa création ?**

**Comment enregistrer les apports effectués par l'entrepreneur ?**

TRESORERIE					
D	BANQUE	C	D	CONSTRUCTION	C
350 000,00			1 500 000,00		
Emploi			Emploi		
TERRAIN			STOCK		
D	TERRAIN	C	D	MARCHANDISES	C
400 000,00			50 000,00		
Emploi			Emploi		
D	CAPITAL	C			
	2 300 000,00		} Valeur de l'entreprise à la création		
	Ressource				

## 2.2. Les apports temporaires de l'entrepreneur.

### 2.2.1. Problématique.

Il arrive parfois qu'un entrepreneur individuel effectue des apports de fonds pour une durée limitée afin d'améliorer la situation financière et la trésorerie de son entreprise.

### 2.2.2. Exemple.

Apport provisoire de 20 000,00 €.

Les fonds sont déposés sur le compte en banque.

**Comment enregistrer cette opération ?**

TRESORERIE			COMPTE DE L'EXPLOITANT		
D	BANQUE	C	D	L'EXPLOITANT	C
20 000,00					20 000,00
Emploi					Ressource

## 2.3. Les retraits temporaires de l'entrepreneur.

### 2.3.1. Problématique.

Il est possible à l'entrepreneur d'effectuer une opération en sens inverse de la précédente, c'est à dire qu'il peut effectuer des retraits de fonds ou de biens.

### 2.3.2. Exemple.

Pour ses besoins personnels un entrepreneur retire 5 000,00 € de la banque.

**Comment enregistrer cette opération ?**

TRESORERIE			COMPTE DE		
D	BANQUE	C	D	L'EXPLOITANT	C
	5 000,00		5 000,00		
	Ressource		Emploi		
			<p>Au passif du bilan</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ si solde créditeur → en +</li> <li>◦ si solde débiteur → en -</li> </ul>		

## 2.4. Les emprunts.

### 2.4.1. Problématique.

Pour financer l'acquisition d'immobilisations, il est bien souvent nécessaire d'emprunter des fonds auprès d'organismes financiers.

En contrepartie, l'entreprise devra :

- payer des intérêts,
- rembourser les fonds empruntés selon un échéancier.

### 2.4.2. Exemple.

Une entreprise contracte un emprunt de 500 000,00 € en début d'année, auprès d'un organisme financier spécialisé. Les fonds sont déposés sur le compte en banque.

Remboursements et intérêts seront réglés par prélèvements automatiques sur le compte.

Caractéristiques de l'emprunt :

- durée 10 ans,
- taux d'intérêt 12 % l'an.

**Quel est le montant du remboursement annuel ?**

**Quel est le montant des intérêts pour la 1ère année ?**

**Combien l'entreprise doit-elle verser à son créancier à la fin de la 1ère année ?**

**Comment enregistrer dans les comptes ces opérations ?**

- **Montant du remboursement annuel** =>  $500\ 000,00\ € / 10\ \text{ans} = 50\ 000,00\ €$
- **Montant des intérêts pour la 1ère année** =>  $500\ 000,00\ € / 12\ \% = 60\ 000,00\ €$
- **Montant à verser à son créancier à la fin de la 1ère année** =>  $50\ 000,00\ € + 60\ 000,00\ € = 110\ 000,00\ €$
- **Enregistrement de ces opérations dans les comptes :**



## 2.6. La dépréciation des immobilisations : notion d'amortissement.

### 2.6.1. Problématique.

Tous les biens d'équipements se déprécient régulièrement.

Cette dépréciation est constatée en comptabilité sous la forme d'un *amortissement*.

### 2.6.2. Exemple.

Un ordinateur a été acquis à crédit auprès d'un fournisseur d'immobilisations au prix hors taxe de 15 000,00 €.

La durée prévue d'utilisation de ce matériel est de 3 ans.

A la fin de la 3<sup>ème</sup> année sa *valeur comptable* ou « *résiduelle* » sera probablement nulle.

**Quel est le montant de la dépréciation annuelle ?**

**Comment enregistrer ces opérations ?**

1 <sup>o</sup> <u>Lors de l'acquisition :</u>		FOURNISSEUR	
D MATERIEL DE BUREAU	C	D D'IMMOBILISATIONS	C
15 000,00 HT			15 000,00 HT (+ TVA)
2 <sup>o</sup> <u>Pour la dépréciation annuelle :</u>			
AMORTISSEMENT			
D MATERIEL DE BUREAU	C	D ACTIVITE-RESULTAT	C
	5 000,00	5 000,00	
		(charges calculées) DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS	
<b>ACTIF du BILAN : Valeur d'origine – Somme des amortissements = valeur nette</b>			
Matériel de bureau	15 000,00	–	5 000,00 = 10 000,00 €

## 2.7. La vente ou la cession d'une immobilisation.

### 2.7.1. Problématique.

Pour différentes raisons, les entreprises renouvellent régulièrement leurs équipements.

Elles vendent donc des biens immobilisés d'occasion.

Il s'agit d'opérations exceptionnelles !

### 2.7.2. Exemple.

Vente d'un terrain dont la valeur d'origine était lors de l'acquisition de 100 000,00 €.

Le prix de vente encaissé par chèque s'élève à 150 000 €.

Plusieurs flux doivent être enregistrés : interne, réel et financier.



### 3.2. Exemple 2.

Achats de marchandises à crédit : 12 000,00 €.

Stock initial : 1 000,00 €.

Stock final : 0,00 €.

Quel est le montant des marchandises utilisées pendant la période ?

STOCK		ACTIVITE-RESULTAT		FOURNISSEURS		
D	MARCHANDISES	C	D	C	D	C
SI	1 000,00		12 000,00	Achats		12 000,00
SF	0,00					
	1 000,00		+ 1 000,00			
			Achats => 13 000,00			
			consommés			

### 3.3. Généralisation.

STOCK DE MARCHANDISES.....		(charges)	(produits)
D	C	D	RESULTAT C
[ SI ]	SI	+ SI	
			ex. 2
			ex. 1
	SF	- SF	
			$\Delta$ Stock (variation) marchandises
			$\textcircled{3} + SI - SF \Rightarrow$

Annotations:   
 ① annulation (green arrow from SI to +SI)   
 ② Constat du stock final (orange arrow from -SF to SF)   
 A inscrire à l'ACTIF du BILAN (blue arrow from SF to bottom)

**Remarque :** même principe pour les stocks de :

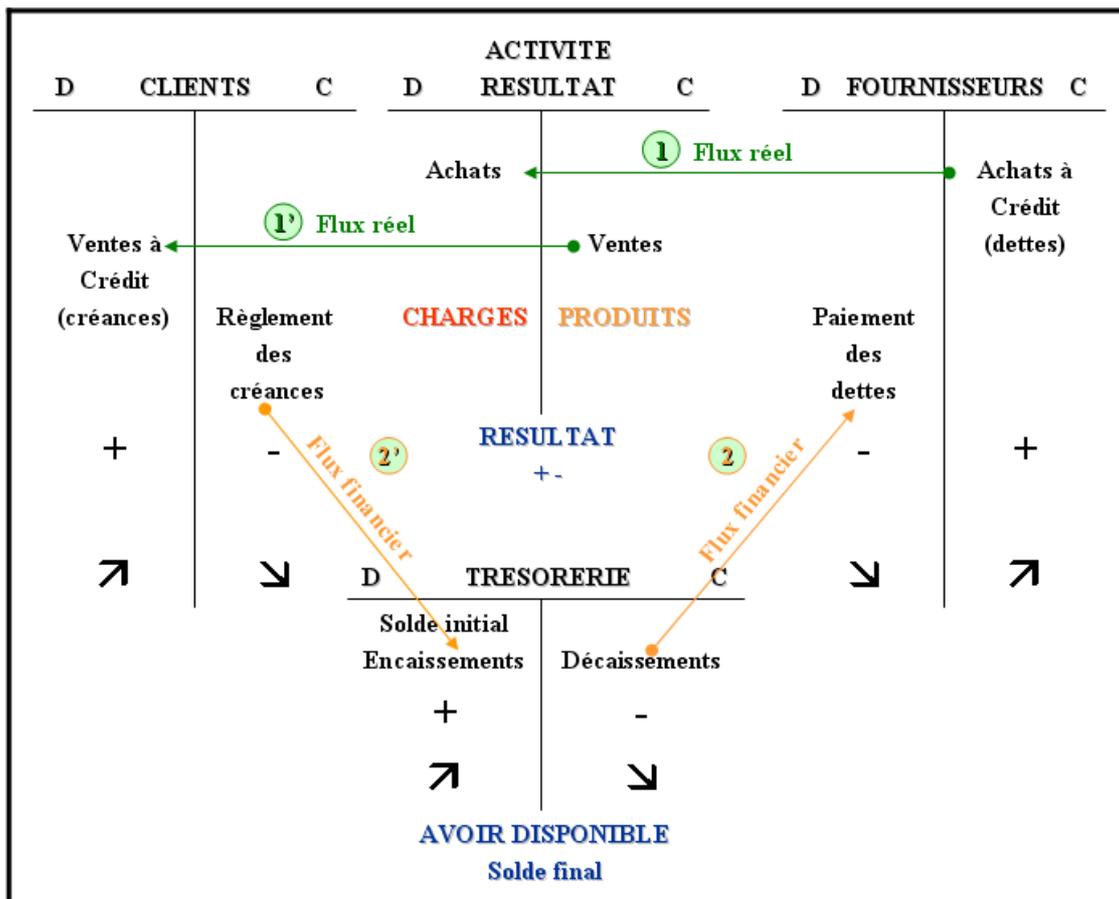
- de marchandises,
- de matières premières,
- d'autres approvisionnements.

### 3.4. Complément.

CAS DES STOCKS DE PRODUITS FINIS			
STOCK DE PRODUITS FINIS		(charges)	(produits)
D	C	D	RESULTAT C
[ SI ]	SI	+ SI	- SI
			à utiliser
			+ SF
			$\textcircled{3} + SI - SF =$
			PRODUCTION STOCKEE + (ou DESTOCKEE -)

Annotations:   
 ① annulation (green arrow from SI to +SI)   
 ② Constat du stock final (orange arrow from +SF to SF)   
 A inscrire à l'ACTIF du BILAN (blue arrow from SF to bottom)

**ENREGISTREMENT COMPTABLE DES FLUX**



**VOCABULAIRE**

**Immobilisation :** *Elément non circulant de l'actif d'une entreprise (bâtiments, terrains, machines et matériels, brevets, fonds de commerce, etc.).*

**Emprunt :** *Dette contractée auprès d'un établissement de crédit.*

**Prêt :** *Contrat par lequel une somme d'argent est prêtée sous certaines conditions.*

**Echéance :** *Date à laquelle est exigible le paiement d'une dette.*

**Amortissement d'un bien :** *Constatation comptable de la dépréciation subie par un bien par suite de l'usure, du vieillissement ou de l'obsolescence.*

**Inventaire :** *Etat détaillé et estimatif des biens et droits que possède une entreprise.*

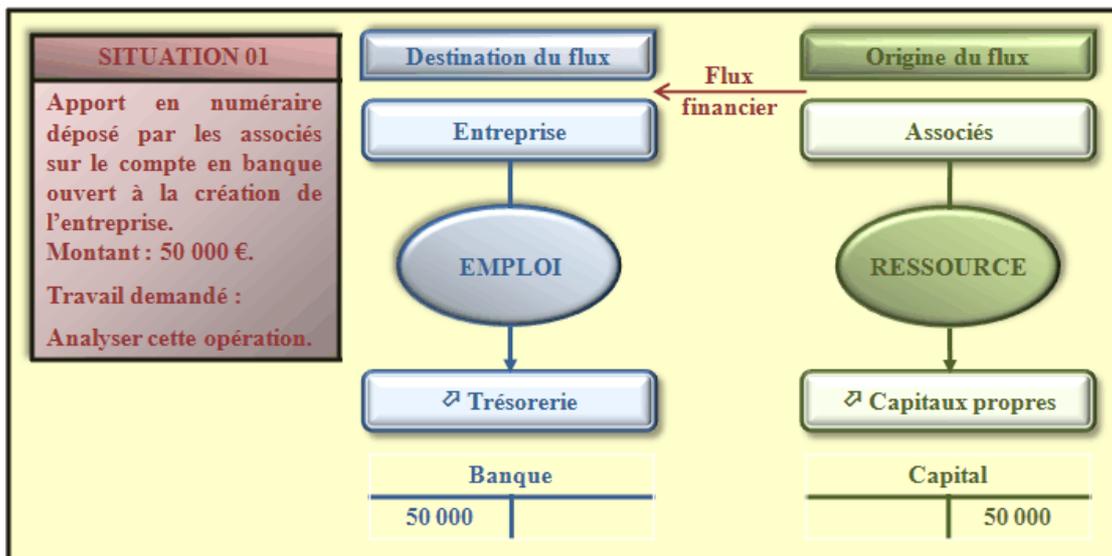
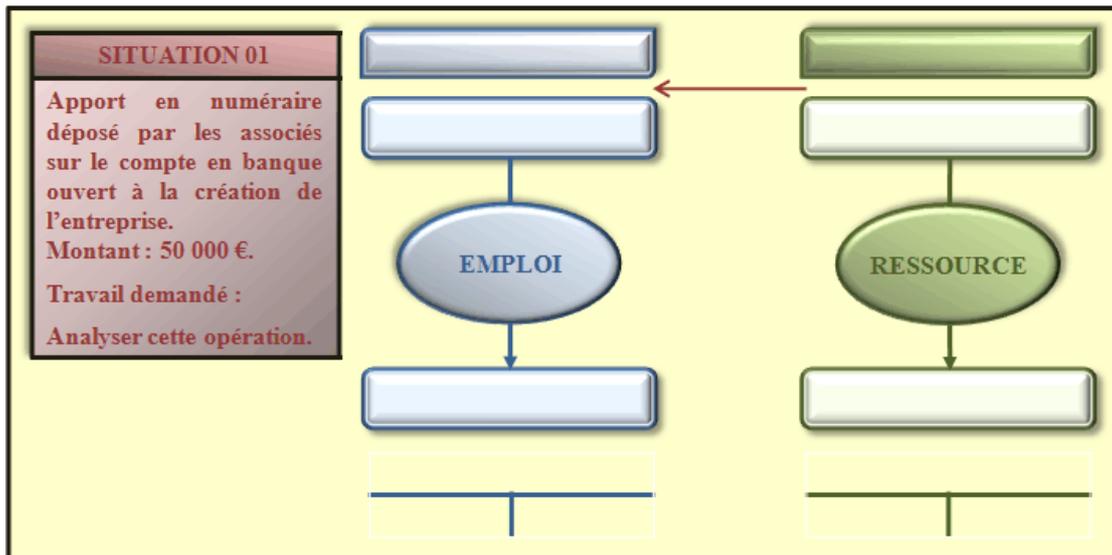
**Variation de stock :** *Différence entre le stock initial et le stock final de marchandises, de matières premières ou d'autres approvisionnements.*

**Production stockée :** *Différence entre le stock final et le stock initial de produits fabriqués par l'entreprise.*

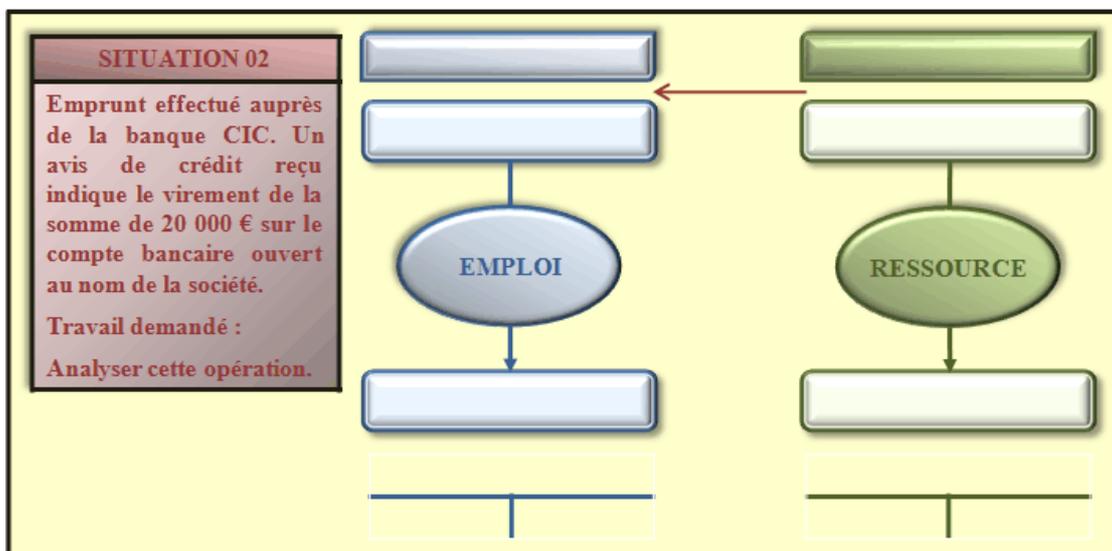
# APPLICATIONS.

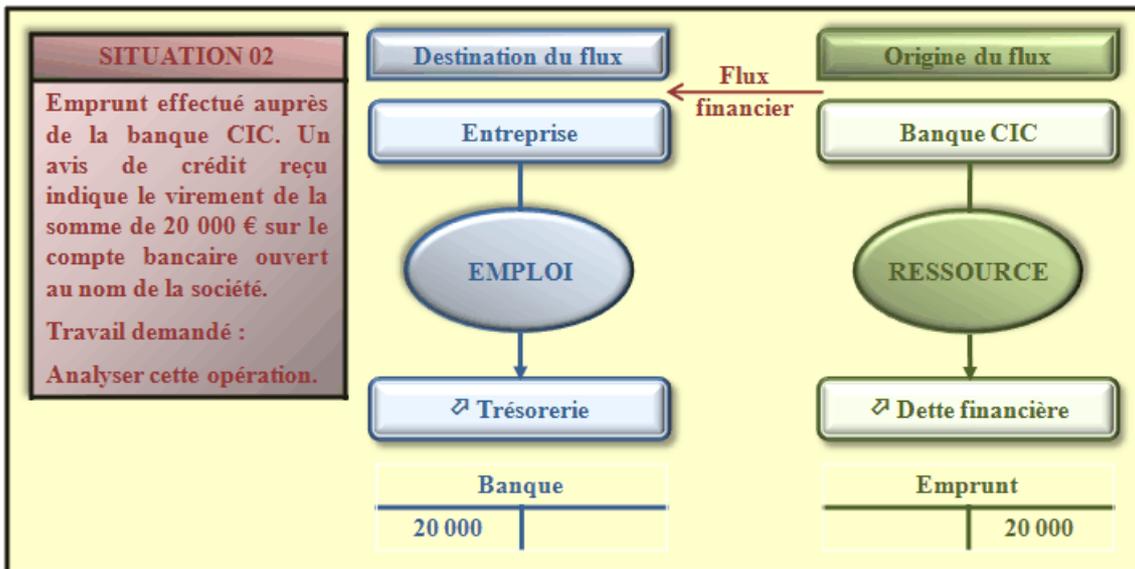
## 1° - Opérations du processus FINANCEMENT.

### a) Apports en capital.

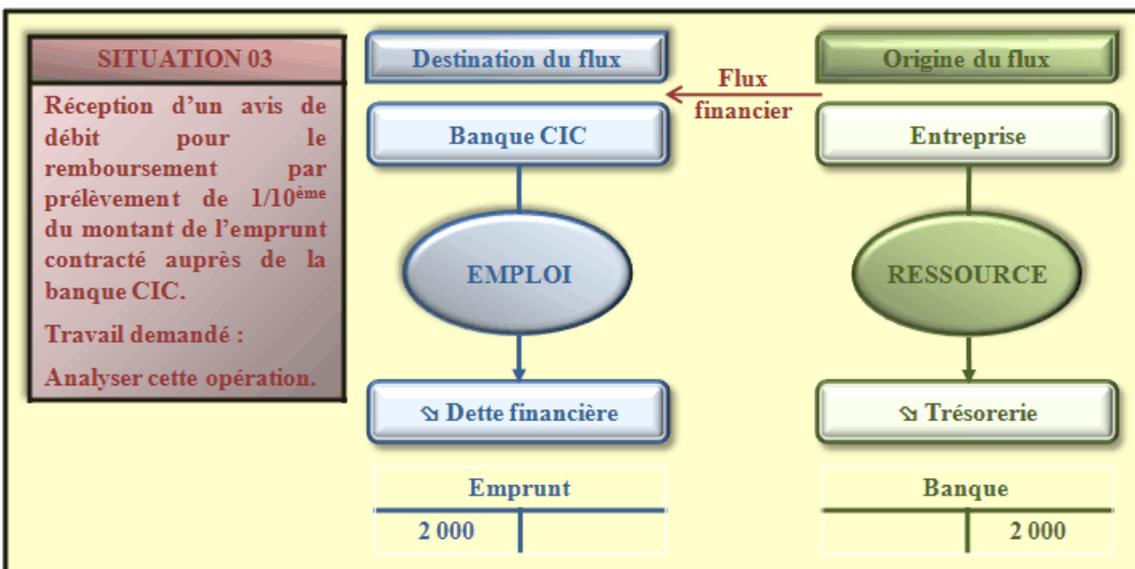
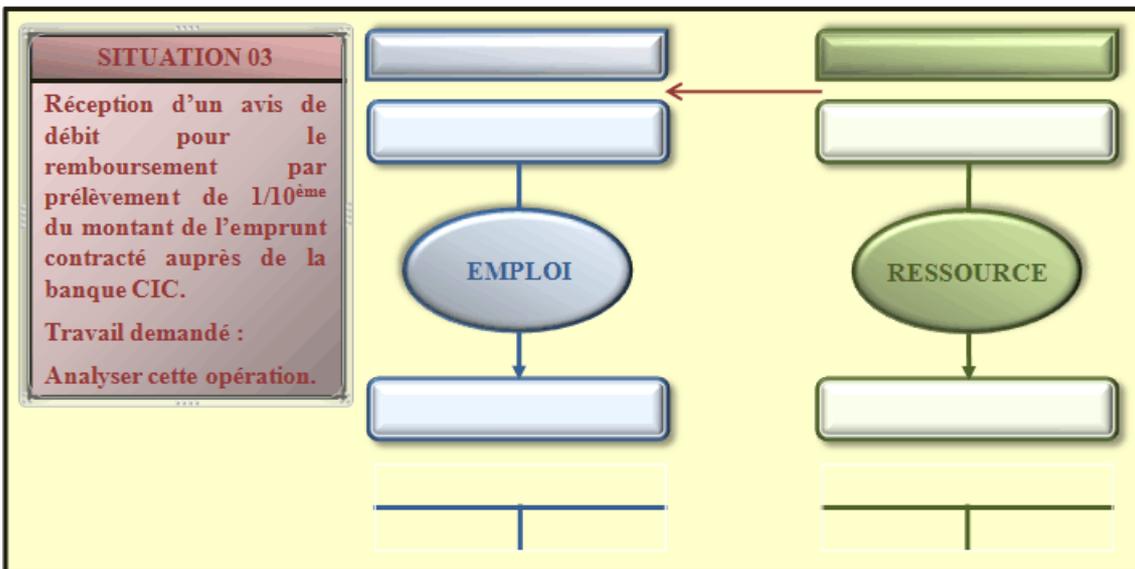


### b) Octrois d'emprunts.

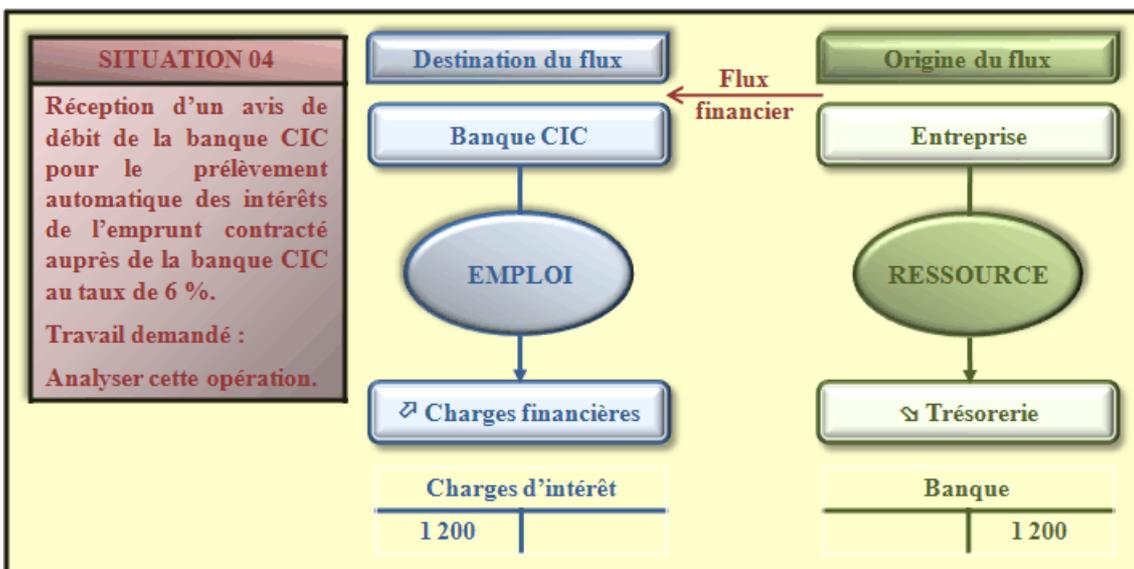
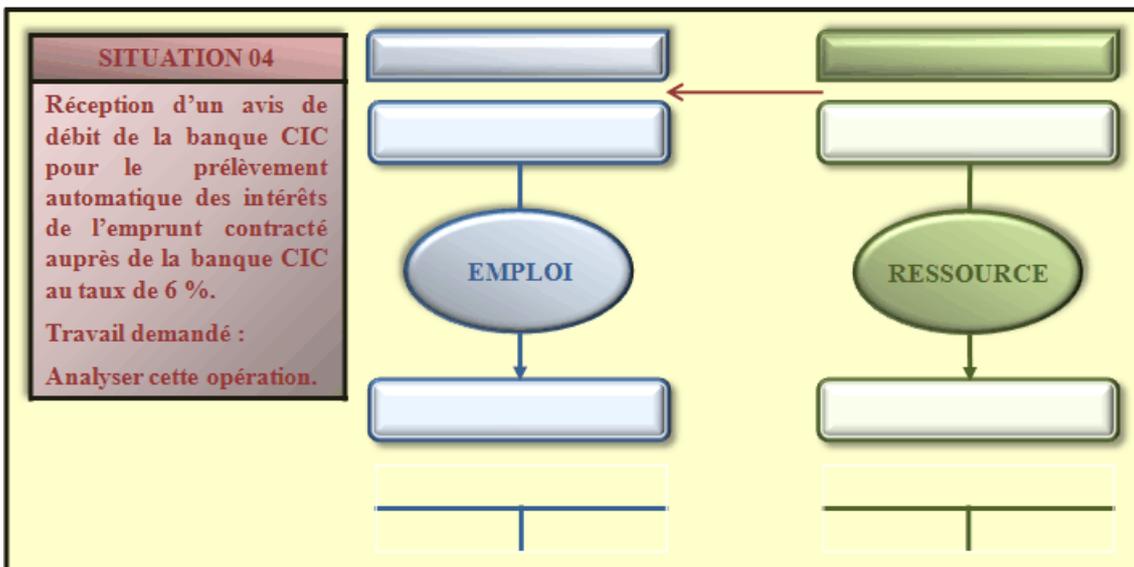




**c) Remboursements d'emprunts.**

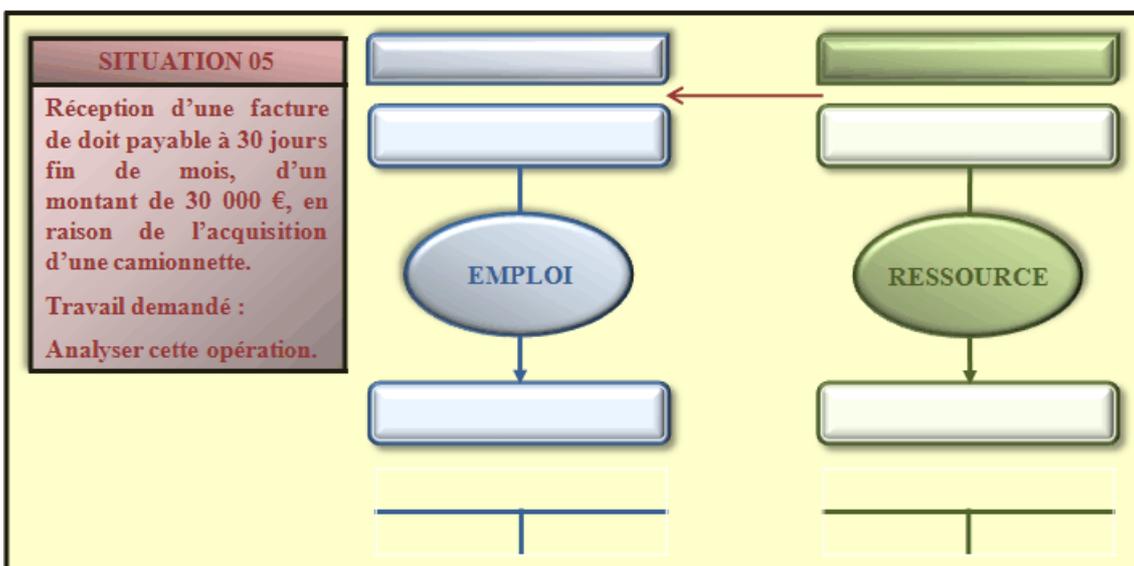


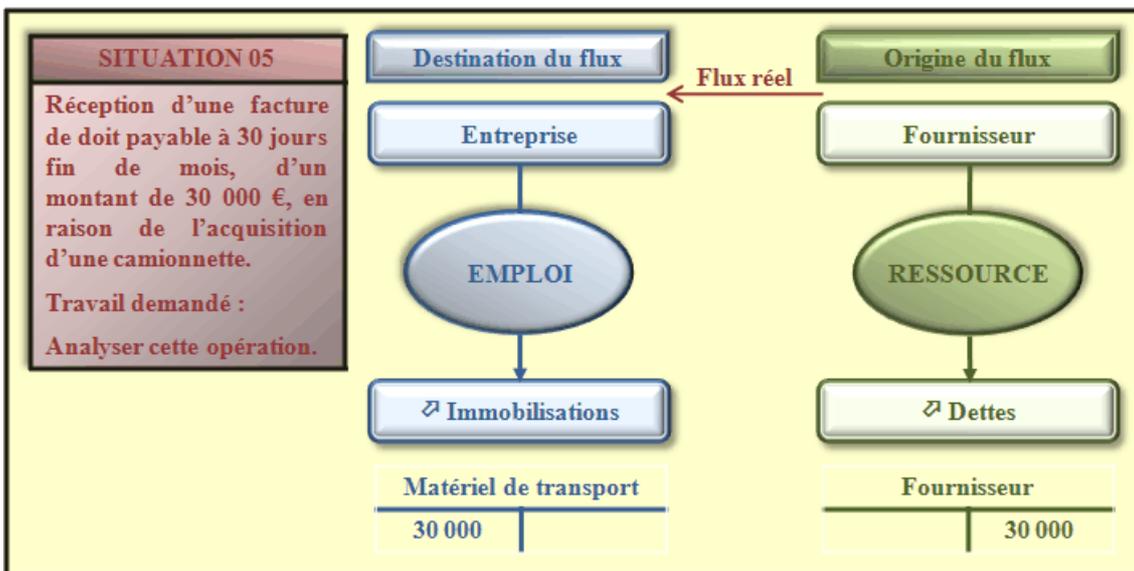
## d) Intérêts d'emprunts.



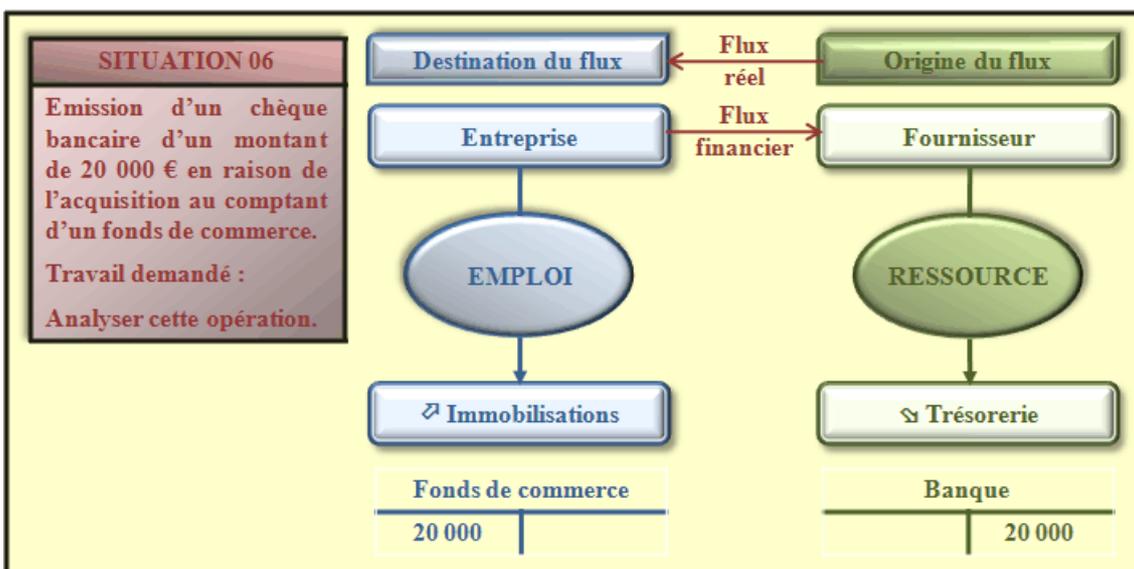
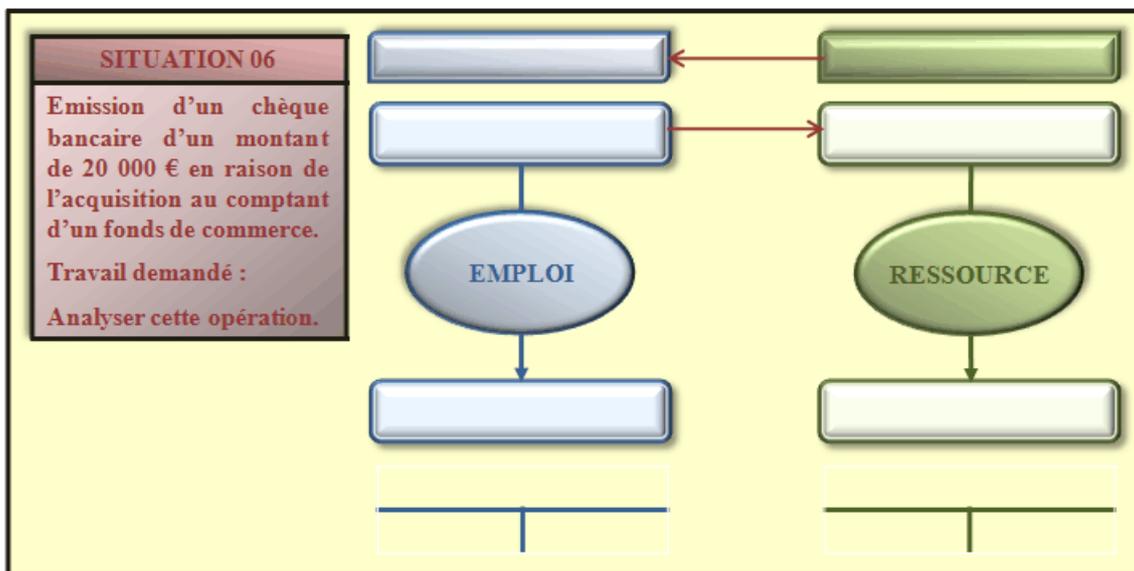
## 2° - Opérations du processus INVESTISSEMENT.

### a) Acquisitions de matériel de transport.



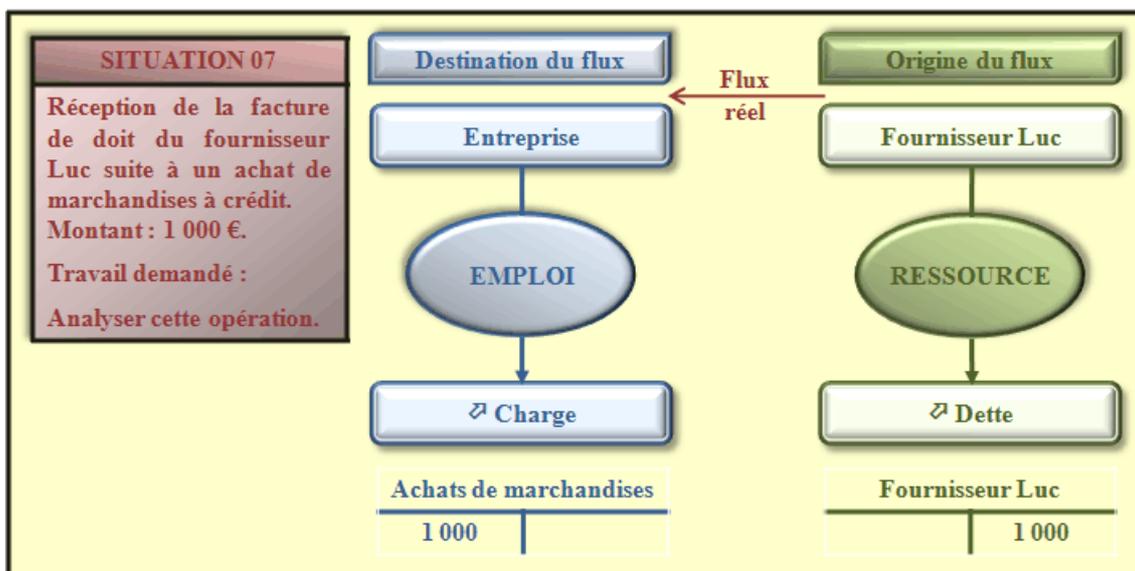
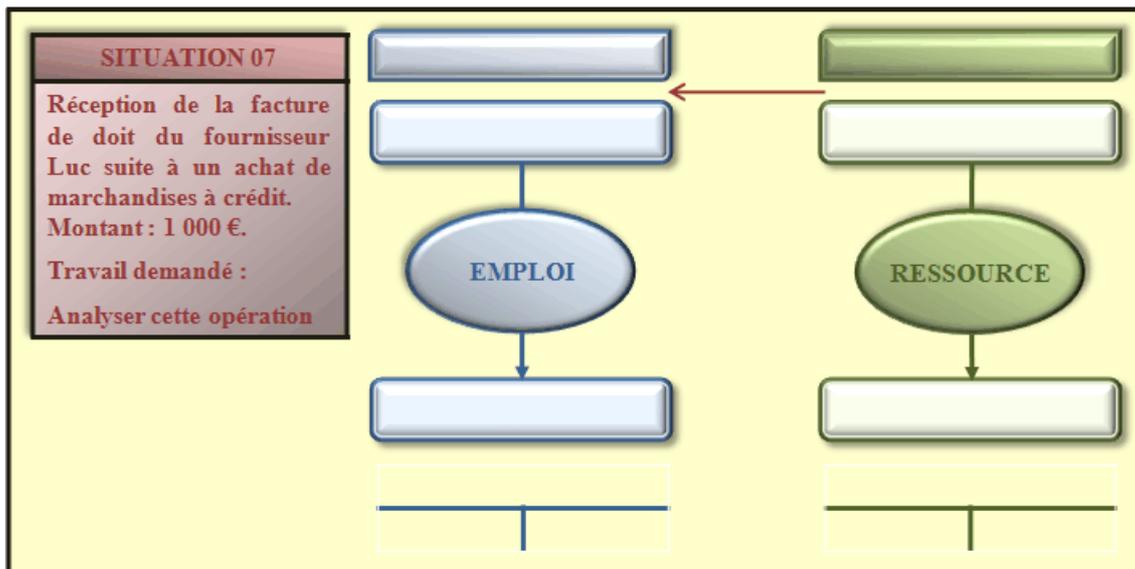


**b) Acquisitions de fonds de commerce.**

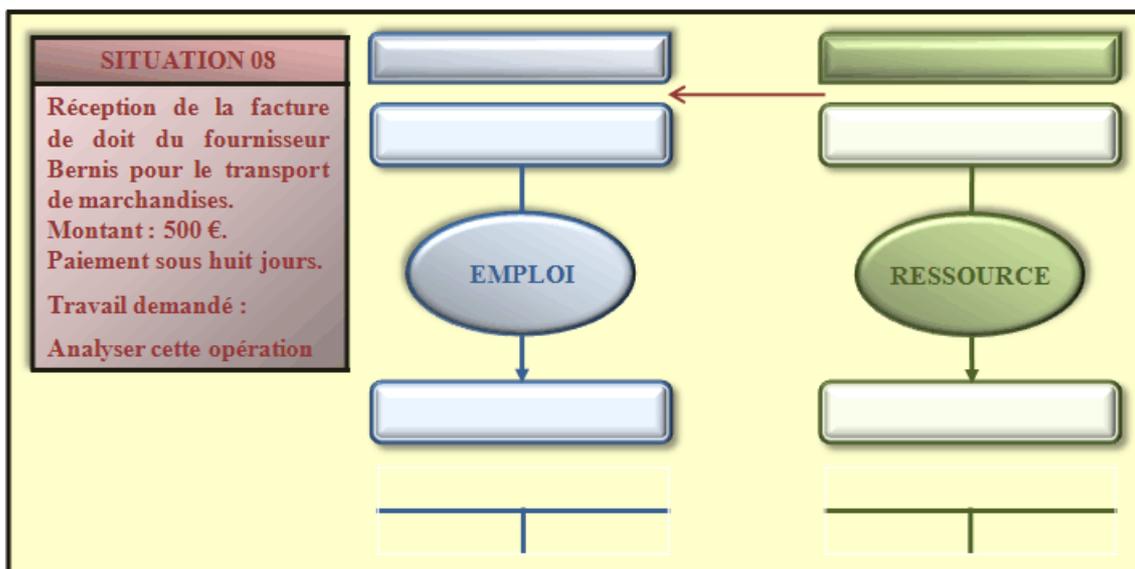


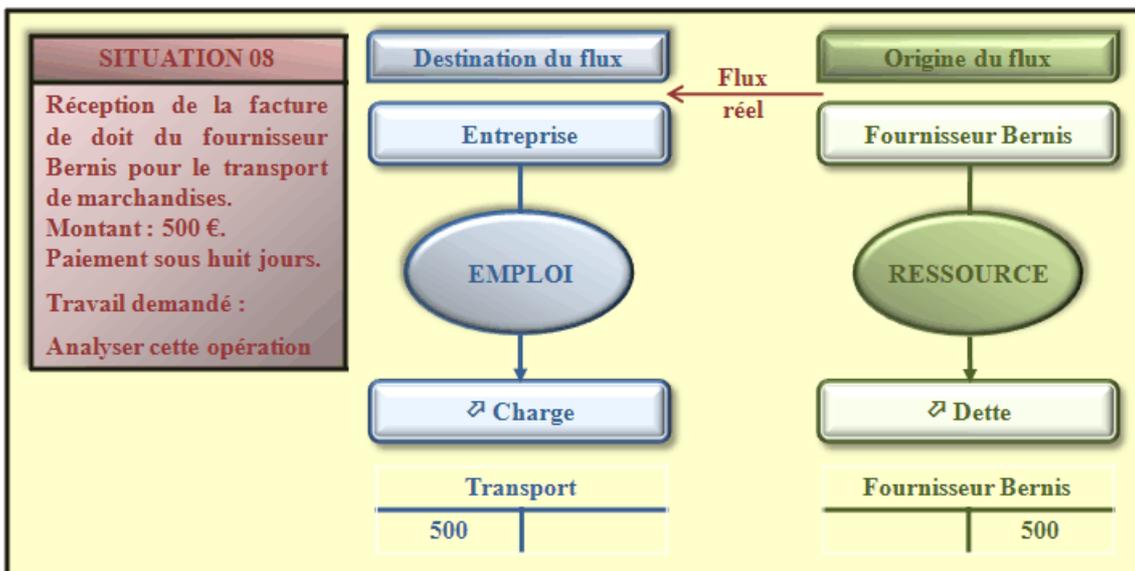
### 3° - Opérations du processus ACHATS.

#### a) Achats de marchandises.

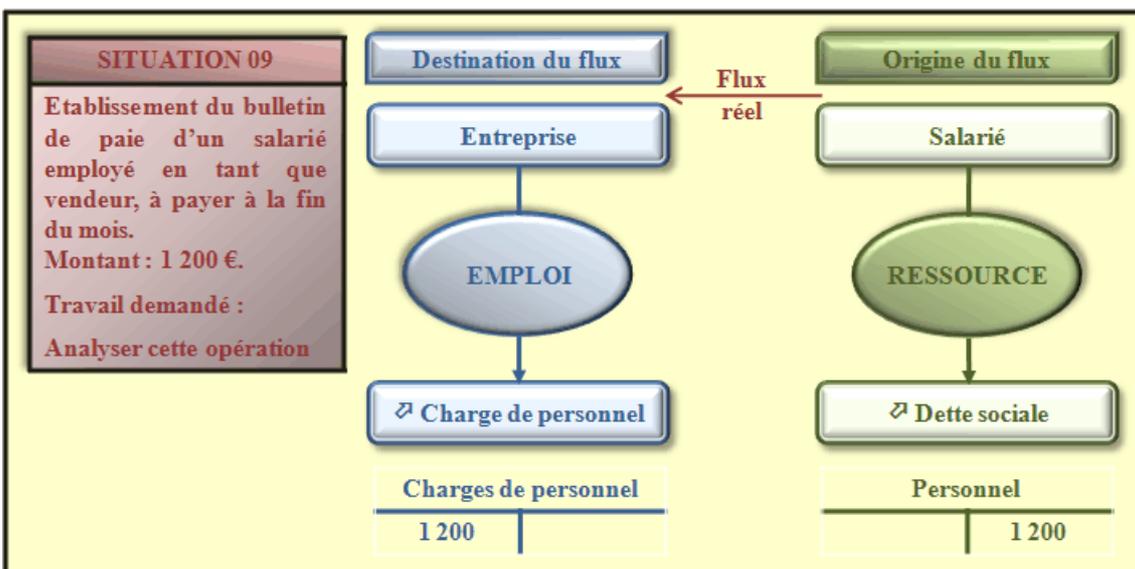
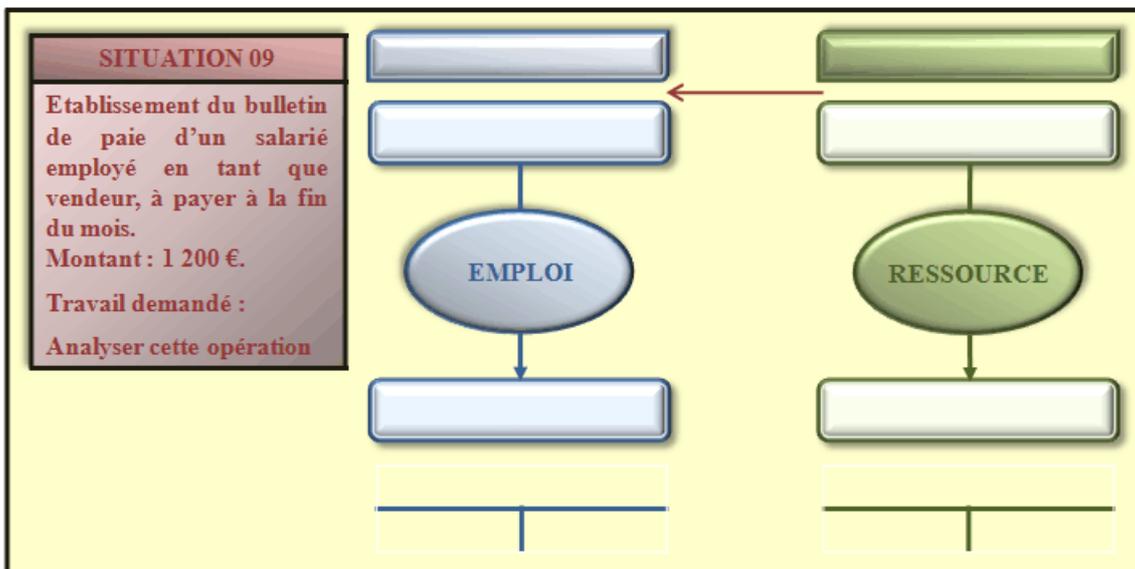


#### b) Frais de transport.



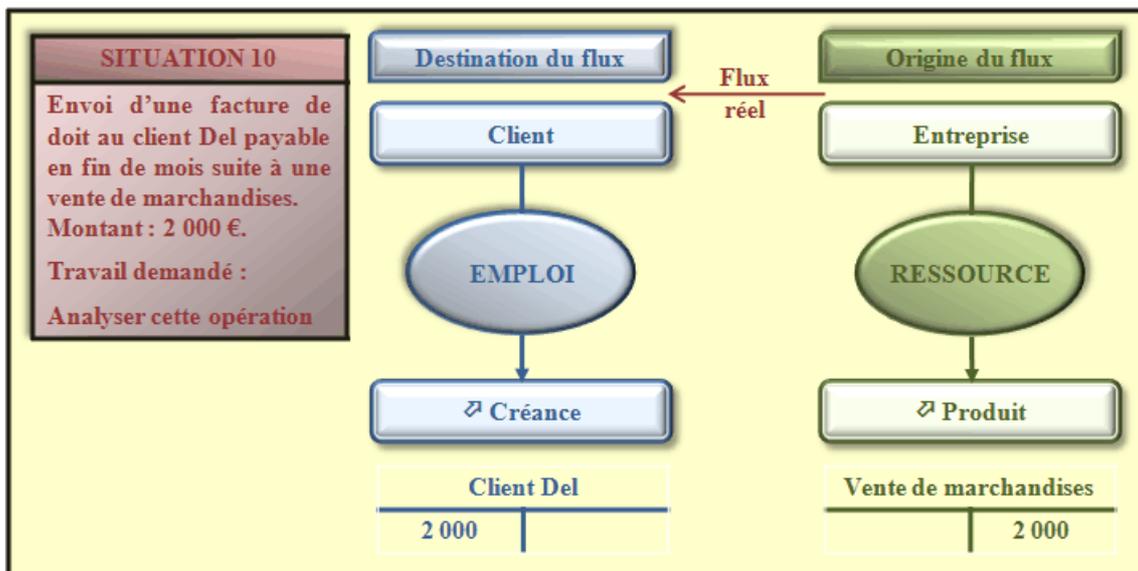
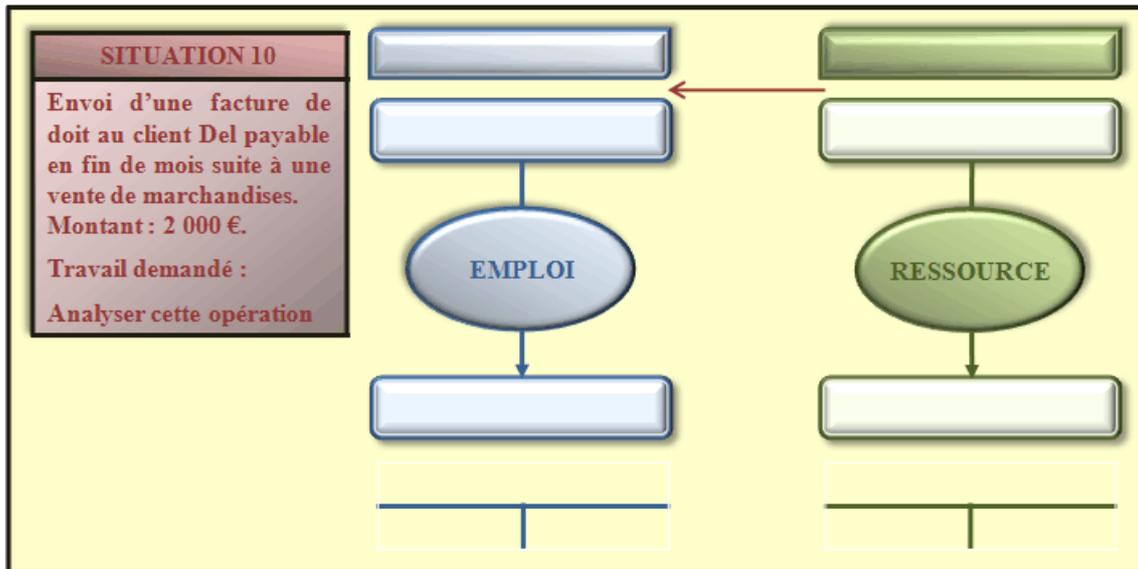


c) Charges de personnel.

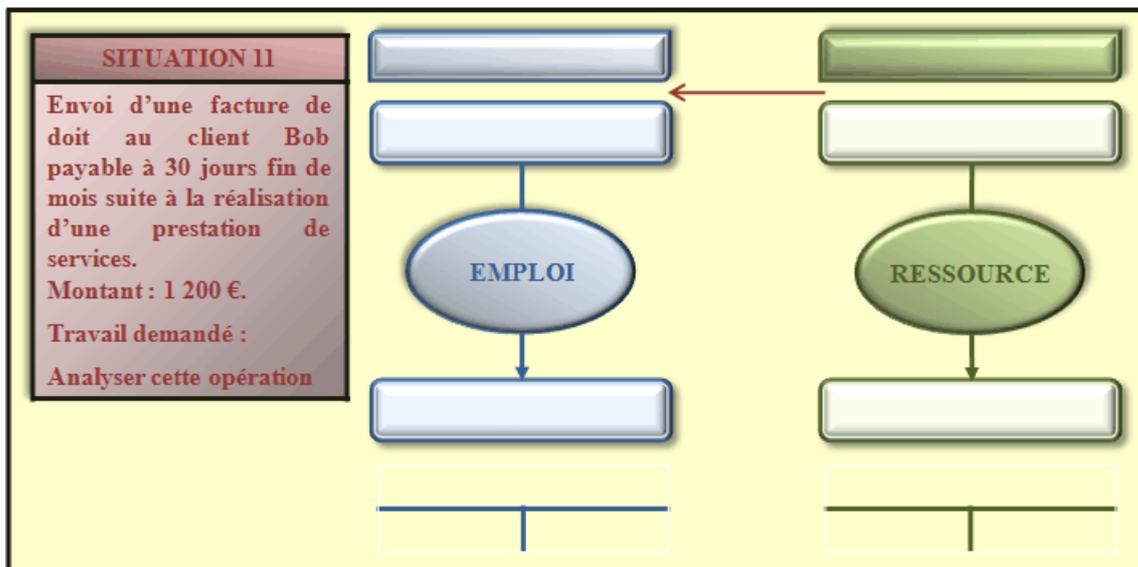


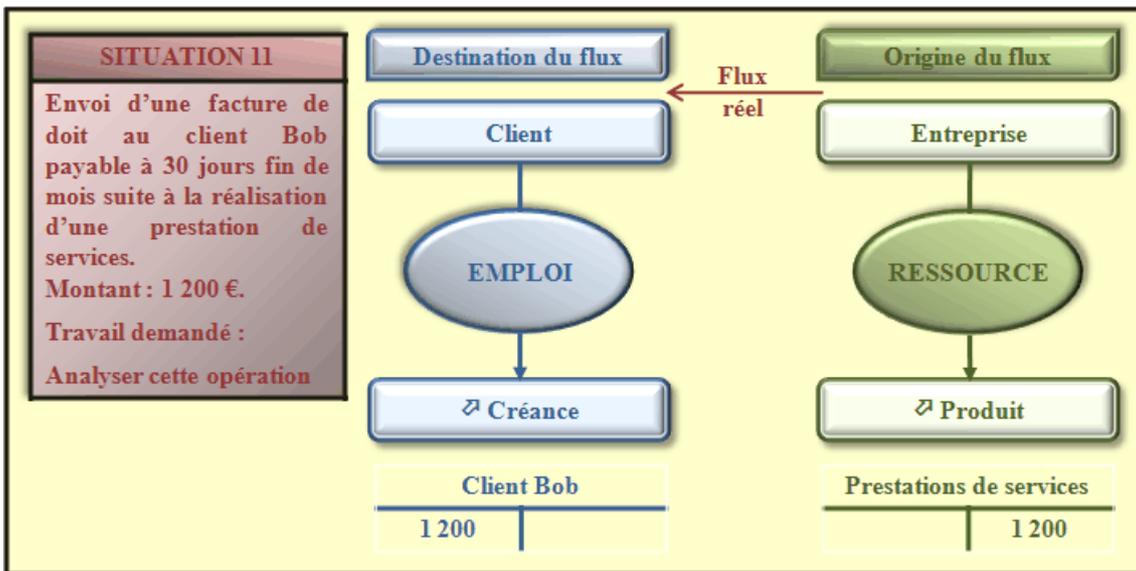
#### 4° - Opérations du processus VENTES.

##### a) Ventes de marchandises.



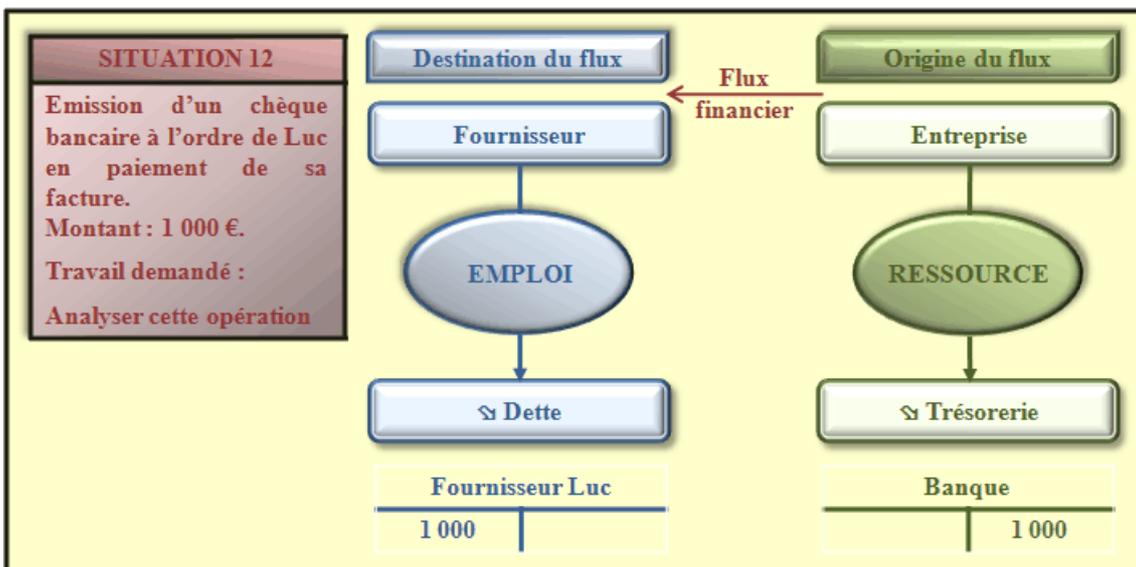
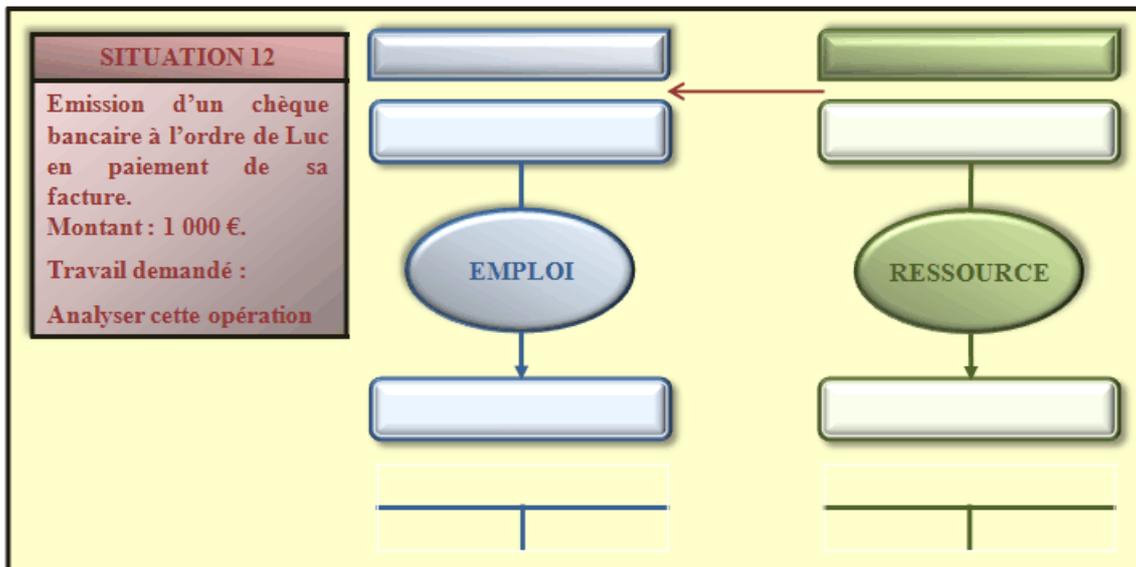
##### b) Prestations de services facturées.



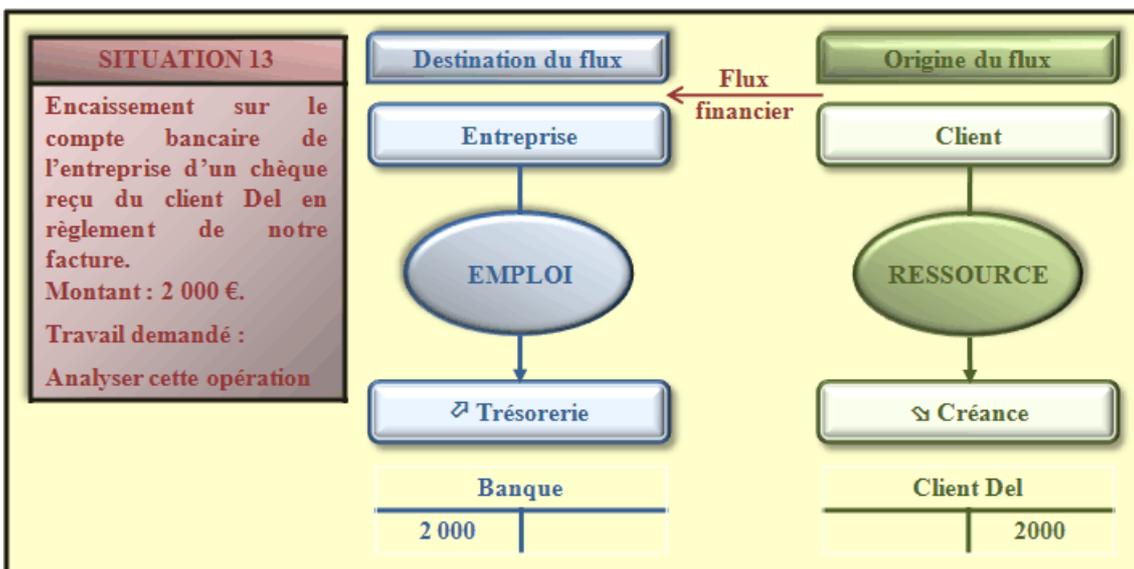
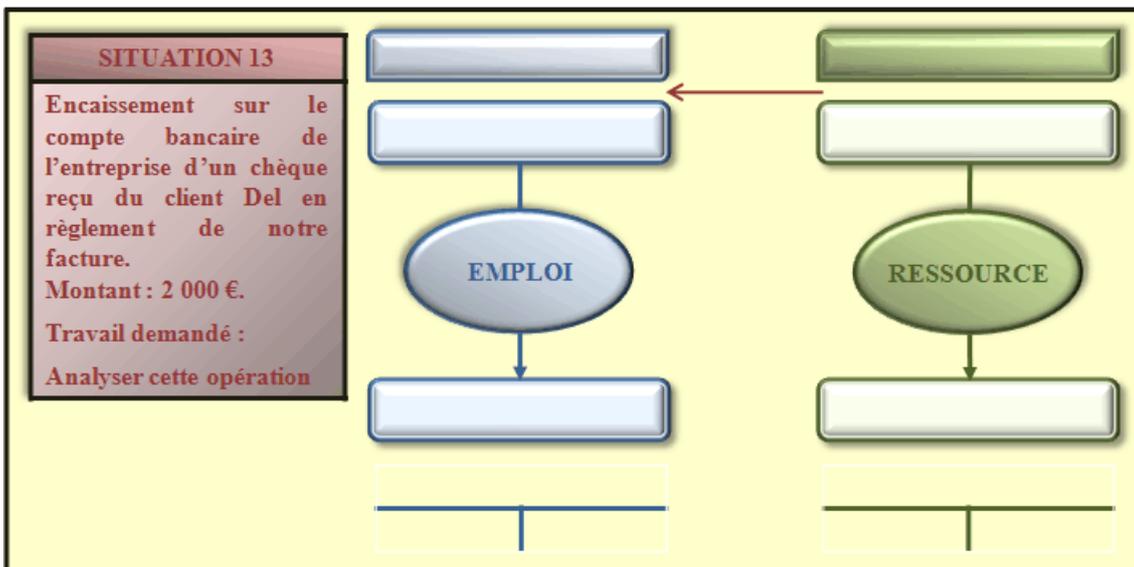


## 5° - Opérations du processus TRESORERIE

### a) Décaissements.



## b) Encaissements.



## c) Virements de fonds.

