

Enseignement spécifique de GESTION ET FINANCE (STMG)

Classe de Terminale GF – Condorcet – 22/23 – MY

Thème 1 : Appliquer les règles comptables

Question N° 1 Qu'est-ce qu'un système d'information comptable et que lui apportent les technologies numériques ?

CAS 02 LE PROCESSUS COMPTABLE

Notions

- Partie double,
- Flux/stock,
- Créance/dette,
- Actif/passif,
- Charge/produit,
- Plan de comptes

Contexte et finalités

L'enregistrement des flux en partie double est nécessaire pour prendre en compte la réalité du fonctionnement des organisations et notamment les délais de paiement (créances ou dettes).

Objectifs

- ⇒ Identifier et distinguer les différents types de flux.
- ⇒ Comprendre le mécanisme de la partie double.
- ⇒ Présenter un compte
- ⇒ Enregistrer des flux en partie double.
- ⇒ Distinguer flux/stock, créance/dette, actif/passif, charge/produit.
- ⇒ Comprendre et utiliser le plan de comptes.
- ⇒ Prendre en compte les délais de paiement (créance/dette).
- ⇒ Analyser et comptabiliser les opérations du processus achat vente.

Plan du chapitre

- I. Les flux
- II. Le plan comptable général
- III. La comptabilité en partie double
- IV. La présentation d'un compte

Introduction

Monsieur Willem GOMES SEMEDO, crée le 1^{er} juin 2022 crée l'entreprise WEDEM®, ayant comme activité principal : les services de déménagement. Il choisit comme forme juridique la SAS et installe le siège à Saint-Maur-des-Fossés.

Il a de l'expérience dans le domaine du déménagement et connaît globalement le fonctionnement des entreprises. En effet, à Nice, sa ville natale, il a rejoint l'entreprise ADFD (Artisan de France Déménagement) dès sa création en 2015. En 2016 il acquiert des parts de la société et devient associé. A cette même période il est nommé gérant, poste qu'il occupera près de deux ans.

Voulant consacrer l'essentiel de son temps au développement de son activité il sollicite l'aide de votre cabinet pour l'accompagner dans son développement. Il veut cependant garder une certaine implication dans la gestion de son entreprise. Il ne veut pas se contenter uniquement des éditions et paiements de factures. Ainsi il souhaiterait être accompagné à la mise en place de sa comptabilité de base.

Il vous transmet différents documents concernant sa société (les statuts, l'extrait de K-bis...)

Au commencement de son activité :

- Le 23 avril 2022 auprès de la Banque LCL il ouvre un compte au nom de la société et dépose 1000 euros au titre du capital (l'apport en capital).
- Le 2 juin 2022 il procède à l'immatriculation de sa société après avoir validé les formalités de création d'une entreprise et s'être acquitté des coûts pour les procédures obligatoires auprès des CFE¹. Les frais obligatoires s'élèvent à près de 380 euros.
- Le 14 juin 2022 il dépose auprès de l'INPI² la protection de sa marque WEDEM®. Pour un coût total près de 200 euros.
- Le 30 juin 2022, après avoir reçu plusieurs devis, il décide de passer commande pour son équipement de déménagement (rouleaux adhésif, boîte en carton, couverture, diable,...) auprès de FMD.
- Le 15 juillet 2022 il reçoit une demande de devis pour assurer un déménagement.
- Le 1^{er} septembre il contacte votre cabinet pour prendre en charge sa comptabilité.

- 1) Identifier le type d'activité de l'entreprise Couvre Tête ?
- 2) Identifier les partenaires avec lesquels l'entreprise est en relation ?
- 3) Décrire ce que fournit ou reçoit l'entreprise de chacun de ces partenaires.
- 4) Démontrer si une entreprise peut-elle exister seule. Quel constat faites-vous des informations qui vous sont communiquées.

Mission : expliquer à Monsieur Gomes Semedo la logique comptable, les processus de base à respecter afin d'organiser sa comptabilité quotidienne et de transmettre des informations fiables, respectant les principes comptables, à son expert-comptable.

¹ CFE : CENTRES DE FORMALITÉS DES ENTREPRISES permettent aux entrepreneurs de souscrire en un même lieu l'ensemble des formalités nécessaires à l'accès et à l'exercice de leur activité. On les trouve, par exemple, auprès des chambres de commerce et d'industrie, les chambres de métier, l'URSSAF... et de manière dématérialisée en ligne.

² INPI : Institut national de la propriété industrielle (établissement public à caractère administratif, placé sous la tutelle du ministère de l'Économie et des finances). L'une de ses missions (principale) est la protection des titres de propriété industrielle (dessins et modèles, marques, brevets).

I. LES FLUX

Les flux comptables représentent les échanges réalisés par l'entreprise avec ses partenaires. On distingue les flux physiques (réels) (échanges de biens et services) et les flux monétaires (Contrepartie monétaire des flux réels) et/ou financiers (échange monétaire sans contrepartie réelle, tel octroi d'un emprunt bancaire).

(Vidéo les normes comptables)

Document 1 : les opérations comptables des 14 et 15 septembre

- 14 septembre : prestation de service pour le client DUPONT : déménagement de 20m³ moins de 1000 km valeur totale de 1650 euros. Paiement comptant, le jour même, par chèque.
 - 15 septembre : achat de matériels de déménagement (cartons, couvertures, adhésif, sangles...) auprès du fournisseur ECO CARTON pour une valeur de 1876 euros règlement dans 15 jours.
- 5) Identifier dans le document 1 : le flux physique et le flux monétaire pour chaque opération.
- 6) Compléter le schéma des flux liés à l'opération du 14 septembre.

WEDEM		Client DUPONT
--------------	--	----------------------

- 7) Compléter le schéma des flux liés à l'opération du 15 septembre.

WEDEM		Fournisseur ECO CARTON
--------------	--	-----------------------------------

- 8) Identifier les deux flux liés à l'opération du 30 septembre. Puis indiquer quelle est la nature de chacun de ces flux.
- 30 septembre : la société WEDEM annule sa dette envers son fournisseur ECO CARTON grâce à un règlement par chèque d'un montant de 1876 euros.

9) Compléter le schéma des flux liés à l'opération du 30 septembre

WEDEM		Fournisseur ECO CARTON
-------	--	---------------------------

Un flux monétaire peut-être :

- **Immédiat** si le flux physique et le règlement se font en même temps (paiement au comptant) ;
- **Différer** (« flux en attente ») si le flux physique et le règlement sont décalés dans le temps (paiement à crédit). Un flux monétaires différé génère la constatation d'une situation envers un tiers : soit une créance sur le client soit une dette envers le fournisseur ou l'État...

- 10) Précisez si l'opération du 14 septembre génère un flux monétaire immédiat ou un flux monétaire différé (flux en attente).
- 11) Identifier et décrivez les flux de l'opération du 15 septembre. Puis préciser si cette opération (du 15 septembre) génère un flux monétaire immédiat ou un flux monétaire différé (flux en attente).

Document 2 : les délais de paiement générateurs de créances ou de dettes

Vidéo Banque de France Alerte au crédit inter-entreprises (<https://youtu.be/SW8l-qr9GSM>)

Le fournisseur ECO CARTON a livré la commande de matériel de déménagement est a accordé un délai de paiement : la société WEDEM ne réglera qu'à la fin du mois. Le flux monétaire étant différé, la société WEDEM a une **dette envers son fournisseur** jusqu'au moment de son règlement.

La société WEDEM peut accorder un délai de paiement à un client : elle effectue un déménagement et accepte que le client le règle plus tard. Le flux monétaire étant différé, la société WEDEM a une **créance sur le client** jusqu'au moment du règlement de cette dernière.

- 12) Expliquez pourquoi il faut enregistrer le flux monétaire différé et ne pas seulement constater l'achat.

II. LE PLAN COMPTABLE GENERAL

L'enregistrement des opérations effectuées entre l'entreprise et son environnement se traduit par la production des états de synthèse. Ces états doivent être interprétables sans ambiguïté par les différents utilisateurs de l'information comptable. La qualité et la compréhension de ses états reposent sur un cadre normalisé, appelé Plan comptable général, qui regroupe l'ensemble des règles et modalités à respecter pour l'enregistrement des différentes opérations effectuées par l'entreprise et l'élaboration des documents de synthèse.

Le plan comptable général constitue l'une des principales sources du droit comptable. Il est caractérisé par une organisation précise en livres et titres, et en différents niveaux de séparation selon la taille de l'entreprise.

Ainsi le comptable enregistre tous les points de départ et d'arrivée des flux de l'entreprise. Il doit travailler avec un grand nombre de compte en T. En comptabilité française le Plan comptable général (PCG) a été créé pour lui faciliter la tâche. Ce document sépare les différents comptes en 8 classes et attribue un numéro à chacun d'entre eux.

Le numéro de compte est une série de chiffre ayant une signification. Le premier chiffre du numéro de compte correspond à la classe dont il fait partie.

Classe	Comptes	Explications	Exemples
1	Compte de capitaux	Ces comptes regroupent les ressources durables à la disposition de l'entreprise.	Capital apporté par les propriétaires (compte 101) Emprunt bancaire (compte 164)
2	Comptes d'immobilisations	Ces comptes regroupent les éléments de patrimoines amenés à rester durablement dans l'entreprise (investissement) qu'ils soient incorporels, corporels, ou financiers.	Fonds commercial (compte 207) Terrain (compte 2312) Actions (compte 272)
3	Comptes de stocks et d'en-cours	Ces comptes regroupent les matières stockées par l'entreprise (produits, marchandises, fournitures,...) et les produits dont la production n'est pas encore achevée mais le sera lors d'un prochain exercice.	Travaux en cours (compte 335) Stock de marchandises (compte 37)
4	Comptes de tiers	Ces comptes enregistrent les dettes et créances avec les personnes extérieures à l'entreprise	Fournisseurs (compte 401) Clients (compte 411) Sécurité sociale (compte 431)
5	Comptes financiers	Ces comptes enregistrent les mouvements de valeur qu'ils soient faits ou non par l'intermédiaire d'un établissement financier	Banque (compte 512) Caisse (compte 53)
6	Compte de charges	Ces comptes regroupent les dépenses qui appauvrissent l'entreprise (par opposition aux dépenses d'investissement).	Achats de matières premières (compte 601) Publicité (compte 623)
7	Comptes de produits	Ces comptes regroupent les recettes, qui viennent enrichir l'entreprise.	Vente de marchandises (compte 707)
8	Comptes spéciaux	Utilisée pour satisfaire des exigences d'informations relatives aux documents de synthèses.	

Nous n'utiliserons pas la classe 8 (spécifique et particulière).

13) Trouver la classe, le numéro et l'intitulé des comptes suivants

Intitulé du compte	Intitulé de la classe	N°	Bilan ou compte de résultat	Actif/Passif Charge/Produit
Capital				
Banque				
Ventes				
Clients				
Constructions				
Stock de marchandises				
Fournisseurs				

Locations				
Impôts et taxes				
Charges de personnel				
Caisse				
Production stockée				

14) Identifier l'intitulé du compte

Numéro	Intitulé du compte
12	
21	
69	
66	
61	
16	
31	
44	

III. LA COMPABILITÉ EN PARTIE DOUBLE

Selon le principe de la partie double, toute opération comptable effectuée par l'entreprise donne lieu à un enregistrement qui constate :

- L'**origine** du flux (ou son **point de départ**) qualifié de **ressource** (CREDIT).
- La **destination** du flux (ou son **point d'arrivée**) qualifié d'**emploi** (DEBIT).

En aucun cas les emplois et les ressources ne peuvent être de valeurs différentes. La comptabilité en partie double repose donc sur l'égalité fondamentale entre emploi et ressources.

Le principe fondamental de la partie double impose que tout emploi soit financé par une ressource et, réciproquement, toute ressource finance un emploi.

EMPOI = RESSOURCE

Pour chaque opération, le total des emplois doit être égal au total des ressources.

Les entreprises gardent une trace de tous les points de départ et d'arrivée de leurs opérations. Chaque point de départ ou d'arriver est représenté sous la forme d'un compte en T.

Nom du compte	
Débit	Crédit

Les entreprises inscrivent le montant correspondant à l'opération du côté droit : appeler **crédit** dans le compte de la ressource (point de départ) ET du côté gauche : appeler **débit** dans le compte l'emploi (point d'arrivé). Le montant est inscrit deux fois, d'où le nom de partie double

Le mouvement de débit ou de crédit se fait en fonction de la nature de l'opération et du type de compte correspondant :

	Comptes d'actif et compte de charges	Comptes de passif et compte de produits
Enregistrement d'une augmentation	AU DEBIT	AU CREDIT
Enregistrement d'une baisse	AU CREDIT	AU DEBIT

COMPTE DE BILAN (actif, passif)	COMPTE DE GESTION (charge, produit)																																
<table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Actif = Emplois</th> <th style="text-align: center;">Passif = Ressources</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Classe 2 Immobilisations</td> <td>Classe 1 Capitaux propres</td> </tr> <tr> <td>Classe 3 Stocks</td> <td>Classe 4 Dettes</td> </tr> <tr> <td>Classe 4 Créances</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Classe 5 Trésorerie</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Actif = Emplois	Passif = Ressources	Classe 2 Immobilisations	Classe 1 Capitaux propres	Classe 3 Stocks	Classe 4 Dettes	Classe 4 Créances		Classe 5 Trésorerie		<table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Charges = Emplois</th> <th style="text-align: center;">Produits = Ressources</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Classe 6 Charges</td> <td>Classe 7 Produits</td> </tr> </tbody> </table>	Charges = Emplois	Produits = Ressources	Classe 6 Charges	Classe 7 Produits																		
Actif = Emplois	Passif = Ressources																																
Classe 2 Immobilisations	Classe 1 Capitaux propres																																
Classe 3 Stocks	Classe 4 Dettes																																
Classe 4 Créances																																	
Classe 5 Trésorerie																																	
Charges = Emplois	Produits = Ressources																																
Classe 6 Charges	Classe 7 Produits																																
<table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <thead> <tr> <th colspan="4">COMPTES DE BILAN</th> </tr> <tr> <th colspan="2">Compte d'actif</th> <th colspan="2">Compte de passif</th> </tr> <tr> <th>Débit</th> <th>Crédit</th> <th>Débit</th> <th>Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>→</td> <td>→</td> <td>→</td> <td>→</td> </tr> </tbody> </table>	COMPTES DE BILAN				Compte d'actif		Compte de passif		Débit	Crédit	Débit	Crédit	→	→	→	→	<table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <thead> <tr> <th colspan="4">COMPTES DE GESTION</th> </tr> <tr> <th colspan="2">Compte de charge</th> <th colspan="2">Compte de produit</th> </tr> <tr> <th>Débit</th> <th>Crédit</th> <th>Débit</th> <th>Crédit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>→</td> <td>→</td> <td>→</td> <td>→</td> </tr> </tbody> </table>	COMPTES DE GESTION				Compte de charge		Compte de produit		Débit	Crédit	Débit	Crédit	→	→	→	→
COMPTES DE BILAN																																	
Compte d'actif		Compte de passif																															
Débit	Crédit	Débit	Crédit																														
→	→	→	→																														
COMPTES DE GESTION																																	
Compte de charge		Compte de produit																															
Débit	Crédit	Débit	Crédit																														
→	→	→	→																														

Document 3 : Récapitulatif des opérations de la deuxième quinzaine de septembre

Compte	Impact dans le compte
Prestations de service	+ 1650 €
Achat matériels	+ 1876 €
Banque	+ 1650 € et – 1876 €
Dette envers le fournisseur ECO CARTON	+ 1650 € et – 1650 €

- 15) Retrouver le principe de la partie double concernant l'opération du 14 septembre.
- 16) Retrouver le principe de la partie double concernant l'opération du 15 septembre.
- 17) Retrouver le principe de la partie double concernant l'opération du 30 septembre
- 18) Indiquer combien l'entreprise doit-elle au fournisseur ECO CARTON à la fin du mois de septembre ?
- 19) Cocher dans le tableau suivant les notions associées à chaque flux.

Date	Flux	Flux entrant	Flux sortant	Ressource	Emploi	Crédit	Débit
15/09	Vente de bérets						
	Paiement par chèque						
16/09	Achat de laine						
	Dette envers le fournisseur						
30/09	Annulation de la dette						
	Règlement par chèque						

IV. LA PRÉSENTATION D'UN COMPTE

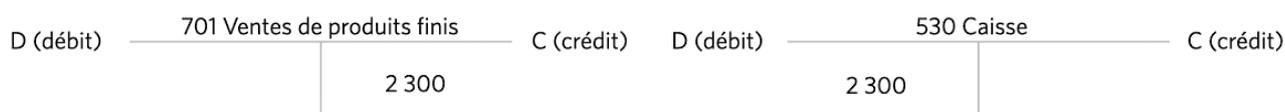
Débit un compte : enregistrer un emploi au débit du compte.

Créditer un compte : enregistrer une ressource au crédit du compte.

Un compte simplifié en T respecte le principe de la partie double (débit = crédit).



Exemples de comptes en T pour l'opération du 15 septembre :



20) Compléter le tableau ci-dessous, en précisant les numéros de compte, le libellé du compte et le montant au débit ou au crédit.

Date	Flux	Compte	Libellé du compte	Compte de bilan ou compte de gestion	Montant au DEBIT	Montant au CREDIT
14/09	Prestation de service					
	Paiement par chèque					
15/09	Achat de matériels					
	Dette envers le fournisseur					
30/09	Annulation de la dette					
	Règlement par chèque					
TOTAUX						

- 21) Effectuer les totaux de la colonne des débits et de la colonne des crédits du tableau ci-dessus. Vérifier le respect de la partie double.
- 22) Identifier les deux comptes utilisés dans l'opérations du 14/09 ?
- 23) Enregistrer l'opération du 15/09 en complétant les comptes en T.

Document 4 : E-mail envoyé au client SARL CONDORCET

De : compta@wedem.fr
 À : sarlcondorcet94@mail.com
 Objet : Règlement de la facture N°169 (rappel)
 Date : 20/09/2022

Monsieur,

Sauf erreur ou omission de notre part, à ce jour, nous n'avons toujours pas reçu le règlement de notre facture N°169 du 10/08/2022 d'un montant de 1250 euros.

L'échéance étant dépassé, nous pensons qu'un problème a pu retarder ce paiement. Si tel était le cas, n'hésitez pas à nous contacter. Cependant, s'il s'agit d'un simple oubli, nous vous demandons de bien vouloir régulariser cette situation par retour de courrier.

Si votre règlement a été adressé entretemps, nous vous prions de ne pas tenir compte du présent rappel. Nous restons à votre disposition pour tout renseignement complémentaire.

Nous vous prions d'agréer, Monsieur, l'expression de nos salutations distinguées.

Document 5 : Extrait du compte client SARL CONDORCET (411003)

DÉBIT			CRÉDIT		
Date	Libellé	Montant	Date	Libellé	Montant
01/08	Vente de kit de déménagement Facture N°168	230			
			15/08	Règlement chèque n° 4567 Facture N°168	230
15/08	Prestation de service déménagement Facture N°169	1250			
01/09	Prestation de service Garde meuble 30j Facture N°170	520			
			15/09	Règlement chèque n° 4572 Facture N°170	520
Sous-total			Sous-total		
Total			Total		

Solde d'un compte : différence entre le total de la colonne débit et le total de la colonne crédit (ou inversement selon le compte).

Le solde peut être :

- débiteur : si le montant du débit est supérieur au montant du crédit ($D > C$);
- créditeur : si le montant du crédit est supérieur au montant du débit ($C > D$);
- nul : si le montant du débit est égal au montant du crédit ($D = C$).

Le solde d'un compte et la différence entre le total des sommes inscrites au débit et le total de celles inscrites au crédit. Trois cas sont envisageables :

Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
total débit > total crédit = solde débiteur		total débit < total crédit = solde créditeur		total débit = total crédit = solde nul	

- 24) Calculer le délai de paiement accordé au client SARL CONDORCET. Justifiez votre réponse.
- 25) Compléter le document 5 en calculant les sous-totaux, le solde et les totaux.
- 26) Caractériser la nature du solde du compte client SARL CONDORCET (411003).
- 27) Répondre aux inquiétudes de l'entreprise WEDEM au sujet du non-paiement de la facture N° 169.