

Cours :

Utiliser les Techniques Comptables

Utiliser les Techniques Comptables

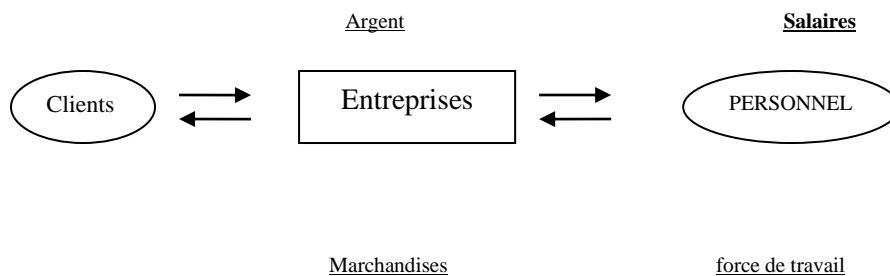
Réalisé par : Mr Adel HANCHI

Chapitre 2 :

LE COMPTE : UNE TRADUCTION COMPTABLES DES FLUX DE L'ENTREPRISE

I- INTRODUCTION ET DFFINITION :

Toute entreprise effectue quotidiennement plusieurs opérations dans le cadre de son activité. Ces opérations prennent la forme d'un échange qu'effectue l'entreprise avec tout ses tiers, cet échange s'appelle « flux économique ».



Un flux économique être définit comme un mouvement de valeur, effectué entre deux agents économiques.

Il existe deux types de flux

- flux réel ou b physique (matières, équipements) ou service (force de travail)
- flux financiers : tout les moyens de paiement soit au comptant soit à crédit.

Exemple : Un menuisier effectue quotidiennement les opérations classiques suivantes :

- 1* Achat du bois pour 520 qu'il règle en espèces.
- 2* paiement de divers frais en espèces pour 125.
- 3* Réception d'un chèque bancaire de l'un de clients : 735 et 500 en espèces.
- 4* Régiment d'une dette d'un fournisseur de matières premières : 158 en espèce.
- 5* versement de l'exploitant d'une somme de 100 à la caisse.

Si on suppose qu'il initialement, il y a une somme de 820 à la caisse de l'entreprise, quel sera l'existant final à la suite de ses opérations ?

$$\text{Solde final} = \text{initial} - 520 - 125 + 500 - 158 + 100$$

$$\text{Solde final} = 820 - 520 - 125 + 500 - 158 + 100 = 617$$

Or, dans la réalité chaque entreprise effectue chaque jour un nombre très élevé d'opération, c'est ainsi que la succession des opérations, « + » et de « - » pour la connaissance de l'existant dans la caisse, à la banque, ou encore les sommes versées aux salariés etc.... constitue une source d'erreurs. Pour pouvoir suivre les entrées et les sorties de fonds ainsi que les engagements de l'entreprise envers ses tiers. La comptabilité fournit un document qu'on appelle « compte ».

Le compte est un tableau permettant l'enregistrement des flux économiques de même nature, c'est ainsi qu'à chaque flux correspond un compte.

Le compte pourra être présenté comme suit :

Débit		Code et intitulé du compte		Crédit	
Date	Libellé	Montant	Date	Libellé	Montant

Débitier un compte correspond à l'enregistrement d'une somme au débit : à gauche.
Créditer un compte correspond à inscrire une somme au crédit : à droite.

Le libellé : c'est un petit texte expliquant brièvement l'opération en indiquant la pièce justificative.

Le solde d'un compte correspond à sa situation à un moment donné, il est égal à la différence entre le total débit et le total crédit. Ainsi trois situations sont possibles.

- ◆ Si $TD > TC$: le solde est dit débiteur, il est inscrit au côté crédit.
- ◆ Si $TD < TC$: le solde est dit créditeur, il est inscrit au côté débit.
- ◆ Si $TD = TC$: le compte est dit soldé.

→ Arrêter un compte, c'est déterminer son solde à un moment donné.

Remarque : Pour des raisons de simplification, on utilisera dans ce qui suit la présentation schématique suivante (compte en T) :

Débit	code intitulé	crédit
<hr style="width: 100%;"/>		
<div style="display: flex; justify-content: center; align-items: center; height: 100px;"> <div style="border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; width: 50%;"></div> </div>		

Exemple : Reprenons l'exemple du menuisier, le compte caisse se présente comme suit :

Date	Libellé	Montant	Date	Libellé	Montant
	Existant initial	820,000		Achat de M.P	520,000
	Reçue des clients	500,000		Divers frais	125,000
	Versement de l'exploitant	100,000		Règlement d'un fournisseur	158,000
				Solde débiteur	617,000
	Total	1420,000		Total	1420,000

Remarque : il est remarqué le compte caisse augmente du côté débit et diminue du côté crédit c.a.d que toute entrée d'espèces constitue une augmentation et toute sortie présente une diminution.

Présentation schématique :

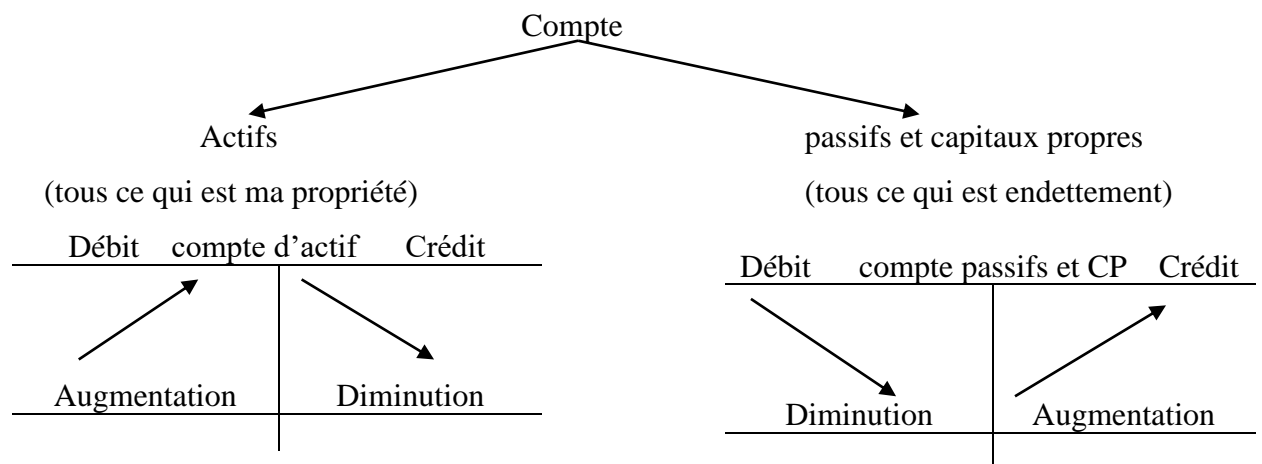
Débit	54 : Caisse	Crédit
820,000		520,000
500,000		125,000
100,000		158,000
		Solde débiteur
		SD = 617,000
1420,000		1420,000

II- LE FONCTIONNEMENT DES COMPTES

Etant une traduction comptable de la notion de flux, le compte va être mouvementé par des augmentations ou des diminutions dans le débit ou dans le crédit. Toute fois, ces mouvements sont relatifs à la nature de chaque compte.

Généralement il existe deux types de comptes : les comptes d'actifs et les comptes de passifs. Les comptes d'actifs augmentent par le débit et diminuent par le crédit et les comptes de passifs augmentent par le crédit et diminuent par le débit.

Globalement, il existe deux types de fonctionnement :



Les comptes de charges (classe 6) fonctionnent de la même manière les comptes d'actifs alors que les comptes de produit(classe 7) fonctionnent de la même manière que les passifs

Exemple :

1. Une société X achète un bureau pour une valeur de 500, la moitié en espèces et l'autre à crédit deux mois,
2. La société X vend des marchandises pour 130 par chèque bancaire.

T.A.F Enregistrer ces opérations dans les comptes concernés.

CORRECTION :

1)

Débit 2282 : Equipement de bureau		Crédit	
130,000		SD=130,000	
130,000		130,000	

Débit 54 :Caisse		Crédit	
	SC=250,000		250,000
250,000		250,000	

Débit 404 : Fourn immob		Crédit	
	SC=250,000		250,000
250,000		250,000	

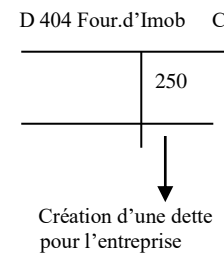
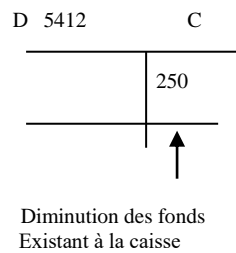
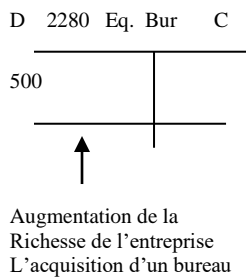
2)

Débit 707 vente de marchandise		Crédit	
	DC= 130,000		130,000
130,000		130,000	

Débit 532 : banque		Crédit	
	DC=130,000		130,000
130,000		130,000	

III- LES PRINCIPE DE LA PARTIE DOUBLE

Tout flux se traduit toujours par un mouvement de valeur et c'est l'expression d'une augmentation ou d'une diminution.



Il est à remarquer que la somme inscrite au débit du compte « 2282 » correspond à celles inscrites au crédits des comptes « 54 » et « 404 », c'est ce qu'on appelle en comptabilité le partie double, en effet, une opération économique se traduit toujours par l'existence d'un échange de valeur sortant de l'entreprise ou entrant vers elle, d'où cette égalité entre le débit d'une part et le crédit d'autre part. D'où l'énoncé du principe : « Pour toute opération avec son environnement si l'entreprise, débit un ou plusieurs compte par un montant elle doit créditer un plusieurs autres comptes par le même montant ».

IV- NOMENCLATURE ET CODIFICATION DES COMPTES

La nomenclature est l'ensemble des comptes présentés par le système comptable des entreprises, tunisien 1997 c.à.d encore la liste des comptes qui peuvent être utilisés par toutes les entreprises, elle est constituée par sept classe.

La codification présente la numérotation attribuée à cette nomenclature, elle consiste à accorder : le chiffre à gauche pour indique le numéraux de la classe, puis chaque nouveau chiffre à droite spécifie le compte en détail.

Chaque compte a un intitulé et un numéro. La liste des comptes est donnée par le système comptable des entreprises 1997 dans sa norme générale.

Tous les comptes sont regroupés selon un critère d'homogénéité en classes numérotées de 1 à 7. Chaque classe comporte des comptes principaux, chaque compte principale comporte des sous comptes, chaque sous compte comporte des comptes divisionnaires.

Exemple : La classe 2 : les comptes d'actifs non courants

Tous les comptes de cette classe, doivent commencer par le numéro de la classe, à savoir par le chiffre 2.

Ainsi, on aura :

21 : Immobilisations incorporelles

22 : Immobilisations corporelles

 221 : Terrains

 222 : Constructions

 223 : Installations techniques matériels et outillages industriels....

Les sous comptes du compte 221 :Terrains, commenceront tous par le numéro 221, par exemple :

2213 : Terrains nus

 2214 : Terrains aménagés

 2215 :

Cette présentation est valable pour toutes les classes.

Le système comptable a prévu 7 classes :

Les comptes
du bilan ou
de situation

- Classe 1 : Les comptes de capitaux propres et passifs non courants
- Classe 2 : Les comptes d'actifs non courants
- Classe 3 : Les comptes de stocks
- Classe 4 : Les comptes de tiers
- Classe 5 : Les comptes financiers

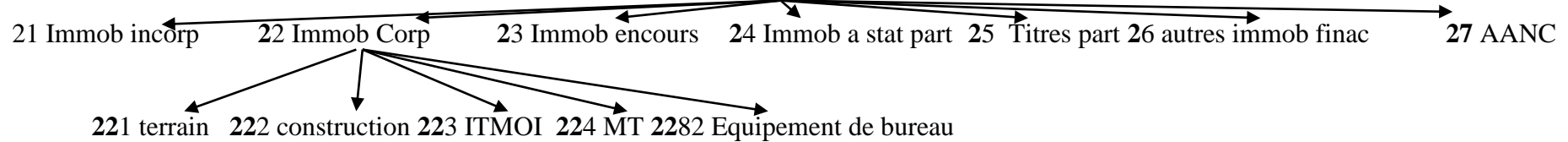
Les comptes
de résultat ou
de gestion

- Classe 6 : Les comptes de charges
- Classe 7 : Les comptes de produits

Classe 1 : Capitaux propres et passifs non courants

10 capital 11 réserves 12 résultat reportés 13 résultat de l'exercice 14 autres capitaux 15 provision 16 emprunt

Classe 2 : Actifs non courant



Classe 3 : Compte de stocks

31 stocks matières premières 32 stocks approvisionnement 35 stocks produit finis 37 stocks marchandises

Classe 4 : tiers

40 fournisseurs d'exploitation 41 clients 43 Etat et collect pub 44 associés 45 débiteurs et créditeurs divers

Classe 5 : Comptes financiers

50 emprunt et dette fin courantes 51 prêt AAF 52 Placement courant 53 banque 54 caisse

Classe 6 : charges

60 Achat 61 services extérieurs 62 autres services ext 63 charges diverses ord 64 charges personnel

65 charges financières 66 impôt taxes et versement assimilés 68 dotation amortissement 69 impôt sur société

classe 7 : produit

70 vente 71 production stockée 72 production immobilisée 73 produit divers ord 74 subvention 75 produit financiers

EXEMPLE :

Les relations de l'entreprise SMIRI avec son environnement, sont caractérisées par un ensemble de flux de natures différentes. En voici un compte rendu de la semaine :

- ◆ Le 2 janvier : Mr SMIRI crée une entreprise de commerce de gros, il apporte
 - 70000 qu'il a déposé à la banque
 - Un terrain estimé à 130 000
 - Un bâtiment pour 200 000
 - Un camion pour 50000
- ◆ Le 3 janvier, il obtient auprès de la banque 200000, et qui sera remboursée dans 3 ans.
- ◆ Le 5 janvier, il achète un micro-ordinateur par chèque pour 5000
- ◆ Le 6 janvier, il retire de la banque 40000 qu'il dépose à la caisse.
- ◆ Le 7 janvier, il achète des bureaux et des chaises pour 2200 en espèces

T.A.F

- 1- Enregistrer ces opérations dans les comptes schématiques et déterminer leurs soldes.
- 2- Présenter le compte banque (présentations complet).

2/1:

Débit	532 banque	Crédit		Débit	2221 : Bâtiment	Crédit
2/1 :	70000,000	5000,000	5/1	2/1 :	200 000,000	
3/1 :	200 000,000	40 000,000	6/1			SD= 200 000,000
		SD= 225 000,000			200 000,000	200 000,000
	270 000,000	270 000,000				
Débit	221 : Terrain	Crédit		Débit	108 : compte de l'exploitant	Crédit
2/1 :	130 000,000				450 000,000	2/1
		DC=130 000,000				DC= 450 000,000
	130 000,000	130 000,000			50 000,000	50 000,000
Débit	162 : emprunt bancaire	Crédit		Débit	2241 : matériel transport	Crédit
		130 000,000	3/1	2/1 :	50 000,000	
	SC= 130 000,000					SD=50 000,000
	130 000,000	130 000,000			50 000,000	50 000,000
Débit	54 : caisse	Crédit		Débit	2282 : équipement de bureau	Crédit
6/1 :	40 000,000	2200	7/1	5/1 :	5000,000	
		SD=37 800,000		7/1 :	2200,000	
	40 000,000	40 000,000				SD=52 200,000
					52 200,000	52 200,000

TD N 1 : LE COMPTE

EXERCICE N° 1 :

L'entreprise " NSC " vient d'être créée. Elle effectue les opérations suivantes pour le 1er mois de l'an 2018 (données en dinars) :

Le 1/1/2018, les associés apportent un capital social de 100 000 qu'ils ont déposé dans un compte à la BNA ;

Le 10/1/2018, Achat à crédit d'un équipement de bureau pour 22 000 ;

Le 13/1/2018, Achat d'un véhicule pour un montant de 50 000 dont 30 000 par chèque BNA et le reste à crédit ;

Le 20/1/20018, Achat de marchandises pour 40 000 à crédit.

TAF : Passer ces opérations dans les comptes de la dite entreprise.

EXERCICE N° 2 :

Le commerçant Mahmoud possède dans sa caisse 15 000 D à la date du 15/7/2018. Le reste du mois, il effectue les opérations suivantes :

17/7 Dépôt à la BH en espèces 1 000

19/7 Règlement en espèces de la facture SONED 54

20/7 Vente de marchandises (dont 3 000 en espèces) 4 200

24/7 Achat de fournitures de bureau en espèces 700

25/7 Règlement d'un client en espèces 900

26/7 Achat d'une machine par chèque UIB 3 500

27/7 Achat au comptant en espèces de timbres fiscaux 60

28/7 Accord en espèces d'un don à une association d'handicapés 1 000

29/7 Paiement en espèces des salaires 3 000

30/7 Paiement du loyer du mois 400

TAF : Présenter le compte caisse du commerçant Mahmoud et Dégager son solde à la fin du mois de juillet.

EXERCICE N° 3 :

Possédant un solde créditeur de 20 000 D le 1/10/2018, le fournisseur Omar, vous communique les diverses opérations qu'il a réalisé durant ce mois et vous demande de lui tracer son compte schématique établi dans votre comptabilité :

7/10 Achat de marchandises à crédit 2 000

10/10 Retour de marchandises non conforme 500

14/10 Règlement en espèces de la moitié de l'achat du 7/10 1 000

24/10 Règlement de l'autre moitié de l'achat du 7/10 par chèque 1 000

31/10 Règlement du quart du solde par chèque bancaire .

EXERCICE N° 4 :

Le 13 Février, Ali expédie à Ahmed diverses marchandises pour un montant de 1000 D, payables dans deux mois.

Le 28 Février, Ali livre à Ahmed des marchandises pour un montant de 750 D, payables immédiatement en espèces.

Le 1er Mars, Ahmed retourne à Ali la moitié de la marchandise reçue le 28/02 puisqu'elle s'est avérée défectueuse. A son tour, Ali consent le retour et lui envoie un chèque BT.

TAF : Présenter ces opérations dans les comptes de Ali et de Ahmed.