

THEME 1 : Appliquer les règles comptables

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

Un **système d'information comptable (SIC)** est un ensemble d'outils et de processus permettant de collecter, traiter et diffuser les données comptables de l'entreprise. Avec les technologies numériques, ce système est devenu plus automatisé, fiable et sécurisé. Ces **logiciels de gestion intégrés (PGI)** permettent de centraliser l'ensemble des processus d'une entreprise, facilitant l'accès aux informations comptables et financières. Dans ce contexte, les documents comptables, qui servent à retracer les opérations financières de l'entreprise, sont essentiels et on retrouve notamment :

Le journal comptable : document obligatoire qui recense toutes les opérations financières par ordre chronologique. Il est souvent subdivisé en journaux auxiliaires pour une gestion plus ciblée (par exemple, le journal des ventes ou des achats).

Le grand livre : regroupe l'ensemble des comptes de l'entreprise sous forme de comptes en "T", permettant une vue détaillée des mouvements par compte.

La balance comptable : permet de vérifier l'exactitude des enregistrements en présentant pour chaque compte le total des débits, des crédits et les soldes.

Le bilan : document de synthèse qui présente la situation patrimoniale de l'entreprise à la clôture de l'exercice, divisé en actif et passif.

Le compte de résultat : document obligatoire qui montre l'activité de l'entreprise sur un exercice comptable, permettant de calculer le résultat comptable avec la formule suivante :

$$\text{Résultat comptable} = \text{Total des produits} - \text{Total des charges}$$

Pour assurer la gestion des flux financiers et physiques, on distingue deux types principaux :

- Flux financiers (monétaires) : représentent les mouvements d'argent entrant et sortant de l'entreprise.
- Flux financier entrant : encaissement (ex. : paiement d'un client).
- Flux financier sortant : décaissement (ex. : paiement à un fournisseur).
- Flux physiques (ou réels) : représentent les mouvements de biens ou de services.
- Flux physique entrant : réception de marchandises ou d'équipements.
- Flux physique sortant : vente de biens ou services à un client.

Ces flux sont essentiels à l'évaluation des besoins financiers de l'entreprise, et les documents comptables permettent d'en garder une trace précise. Pour une analyse plus poussée de la situation financière, on utilise des concepts comme le Fonds de Roulement Net Global (FRNG), le Besoin en Fonds de Roulement (BFR) et la Trésorerie nette.

Les PGI facilitent l'automatisation de la collecte de données, la fiabilisation des informations, et la réduction des tâches redondantes, ce qui libère les employés pour des tâches plus complexes, comme le contrôle des enregistrements et le paramétrage du SIC. Pour garantir l'intégrité, la confidentialité et la disponibilité des données, des mesures de sécurité des données sont mises en place : par exemple, l'authentification à deux facteurs, la mise à jour régulière des logiciels permettent de prévenir les cyberattaques et d'assurer la traçabilité des informations dans le SIC.

Acheter et vendre quelle traduction comptable ?

- Le bilan fonctionnel du bilan comptable est obtenu à partir du bilan comptable après retraitement et indique d'où viennent les différentes ressources et comment elles sont employées.

Il permet d'étudier la situation financière de l'entreprise **en 3 cycles** :

-cycle d'investissement à long terme

-cycle de financement à long terme

-cycle d'exploitation à court terme

- Il a pour objectif :

- d'analyser d'où provient le financement de l'entreprise

- comment il est utilisé pour financer les investissements puis l'exploitation.

- de détecter les déséquilibres pour proposer des solutions



Cycle d'exploitation d'une activité commerciale

- Le cycle d'exploitation correspond à l'ensemble des opérations d'achat de vente, composé d'étapes successives et des caractéristiques du cycle.

Par ailleurs le financement du cycle d'exploitation à court terme sert pour le fonctionnement du quotidien, et est évalué à l'aide du BFR et peut être interne (si la trésorerie nette est positive) ou externe (en ayant recours à des banques ou en optimisant le BFR) :

- Fonds de Roulement Net Global (FRNG) :

$$\text{FRNG} = \text{Capitaux propres} + \text{Dettes à long terme} - \text{Actif}$$

Le FRNG indique la part des ressources stables dont dispose l'entreprise après financement de ses immobilisations.

- Besoin en Fonds de Roulement (BFR) :

$$\text{BFR} = \text{Actif circulant (hors trésorerie)} - \text{Passif circulant}$$

Le BFR reflète les besoins financiers à court terme liés aux activités opérationnelles. Un BFR positif indique un besoin de financement pour les opérations courantes, tandis qu'un BFR négatif montre un excédent de liquidité.

- Trésorerie nette (TN):

$$\text{Trésorerie nette} = \text{FRNG} - \text{BFR}$$

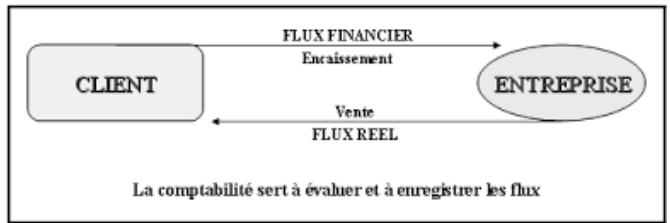
La trésorerie nette représente la liquidité excédentaire de l'entreprise une fois ses besoins de fonds de roulement couverts.

Le financement du cycle d'investissement, quant à lui est sur du long terme, évalué à l'aide du FRNG, peut être interne si l'entreprise a des fonds propres (s'autofinancer avec sa trésorerie positive ou solliciter ses associés pour augmentation du capital) ou il peut être externe (emprunts bancaires, crédit de bail, ou location financière sur longue durée, subvention des collectivités publiques, financement participatif ou crowdfunding).

- La traduction comptable des opérations d'achat, de vente et de règlement se fait dans le respect des règles comptables

Les flux économiques externes et internes se définissent comme des mouvements de biens ou de services qui se produisent dans une entreprise à un moment donné, chaque flux à une valeur, un point de départ et un point d'arrivée.

L'entreprise entretient des relations avec ses parties prenantes (partenaires). Ces relations se traduisent par un nombre de flux physique et financière.



La présentation du compte :

Exemple de représentation d'un compte en T

Débit (= Emplois)	Intitulé du compte	Credit (= Ressources)

Les flux économiques sont notés dans deux tableaux appelés « comptes ». Un compte est toujours divisé en deux parties la partie gauche est appelée débit. On y enregistre uniquement des emplois la partie droite est appelée crédit. On y enregistre uniquement des ressources débit

Les règles fondamentales de la comptabilité financière :

Pour les flux externes, il y a autant de comptes que de flux. • Pour les flux internes, il n'y a qu'un seul flux mais deux comptes sont utilisés. Il y a égalité entre le (ou les) montant(s) inscrit(s) au débit (emploi) et le (ou les) montant(s) inscrit(s) au crédit (ressource) : c'est le principe de la partie double.

A RETENIR : qu'il y a autant de flux que de compte et autant d'emplois que de ressources (Débit= Crédit)

Entreprise DUBOIS 158, route de Vienne 69007 LYON	Société PART 85, rue de Crémieu 69100 VILLEURBANNE
Facture n°585 du 29/08/2007	
Vente de marchandises TVA à 19,60 %	12 000,00 2 352,00 <hr/>
Net TTC Emballages consignés	14 352,00 150,00 <hr/>
Net à payer	14 502,48

La comptabilisation se limite aux factures de devoir (avec des frais de transports, des réductions commerciales mais sans avancer et acompte) ainsi qu'aux règlements au comptant ou à crédit (sans évoquer les effets de commerce).

Bien qu'il existe d'autres documents commerciaux échangés avec les fournisseurs comme les bons de livraison, **celui-ci n'est pas compté contrairement à la facture, l'avoir et le règlement.**

Chez le client (entreprise PART)		Chez le fournisseur (entreprise DUBOIS)	
29/08/07		29/08/07	
607000 Achats marchandises	12 000,00	411000 Client PART	14 502,00
445660 TVA déductible sur ABS	2 352,00	707000 Vente de marchandises	12 000,00
409600 Fourniss., emballages à rendre	150,00	419600 Ventes produits finis	150,00
401000 Fournisseur DUBOIS DUBOIS - Facture n°585	14 502,00	445710 TVA collectée PART - Facture n°585	2 352,00

➤ Prise en compte de la **TVA** en comptabilité :

La taxe sur la valeur (TVA) est un impôt sur la consommation reversée à L'Etat. C'est un mécanisme de déterminations du solde du.

Il existe la **TVA collectée** et la **TVA déductible**.

Total des ventes

Total des achats

- TVA collectée = CA * pourcentage de TVA
- TVA déductible= Montant de biens et services * pourcentage de TVA

Ainsi la TVA collectée est plus réservée à la vente et la TVA déductible concerne l'achat.



La **supply chain**, ou chaîne d'approvisionnement, couvre l'ensemble des processus impliqués dans le parcours d'un produit, de sa conception jusqu'à sa livraison au consommateur final. Elle débute par l'approvisionnement en matières premières auprès des fournisseurs, puis passe par les étapes de production, de stockage, de distribution et, finalement, de vente au client. Une gestion efficace de la supply chain repose sur la coordination entre chaque étape pour réduire les coûts et améliorer les délais.

délais. Par exemple, une entreprise doit s'assurer que ses fournisseurs livrent les matériaux à temps pour éviter les interruptions de production et maintenir un niveau de stock adapté pour répondre à la demande sans engendrer de coûts inutiles de stockage.

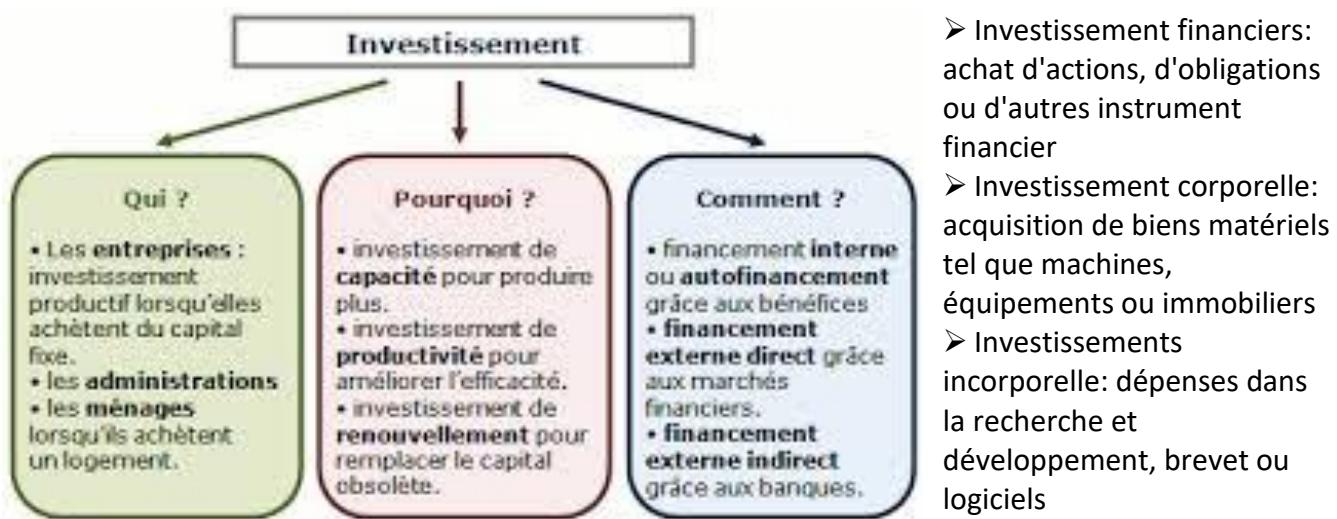
La digitalisation a beaucoup transformé la supply chain, avec des technologies comme l'intelligence artificielle et le Big Data qui permettent de prévoir les tendances de consommation, d'optimiser les inventaires et de suivre en temps réel les flux de produits. Les outils numériques facilitent aussi la logistique en permettant un suivi précis des livraisons, ce qui permet d'informer le client en cas de retard ou d'imprévu. L'optimisation de la supply chain est donc cruciale pour améliorer la compétitivité d'une entreprise, car elle impacte directement la capacité à fournir des produits au bon moment, au bon endroit et au meilleur coût possible, ce qui contribue à la satisfaction client et à la fidélisation.

Investir, quelle traduction comptable ?

Investir en comptabilité se réfère à l'allocation de ressource financière dans des actifs ou des projets dans le but de générer des profits futurs, souvent associés à la notion de croissance de la valeur de l'entreprise.

L'investissement est l'emploi de capitaux dans des actifs qui devraient générer des revenus ou des économies de coût à l'avenir. Les investissements peuvent être à court terme (moins d'un an) ou à long terme (plus d'un an). L'investissement correspond à un actif qui crée une ressource et se distingue en cela d'une charge. Il exige dans certain cas la mise en place d'un plan d'amortissement.

Il existe 3 types d'investissements:



Traduction comptable de l'investissement:

Investir se traduit par la comptabilisation de l'actif acheté dans le bilan de l'entreprise:

- **Actifs:** Ressources contrôlées dont l'entreprise attend des bénéfices économiques futurs. Les actifs peuvent être classés en 2 catégories:

-actifs à long terme: ceux qui restent dans l'entreprise pendant plus d'un an (ex : immobilisation)

actifs à court terme: ceux qui seront convertis en liquidités dans l'année (ex: Investissement financier à court terme)

➤ **Amortissement:** une méthode comptable pour repartir le coût de l'actif sur sa durée de vie utile. Cela permet de refléter la dépréciation de l'actif au fil du temps

➤ **Capitalisation:** Enregistrer un coût comme un actif au lieu de le traiter comme une dépense immédiate. Cela permet de différer la reconnaissance de la dépense sur plusieurs périodes

Coût d'acquisition = Prix d'achat HT-Réduction commerciales + Cout attribuable

Quelles sont les conditions pour communiquer une information comptable fidèle ?

La question vise à identifier les critères essentiels qui garantissent que les informations comptables soient précises, fiables, et utiles pour les parties prenantes, en respectant les principes comptables et en assurant la transparence et la comparabilité des données.

Pour communiquer une information comptable fidèle, plusieurs conditions se réfèrent aux exigences spécifiques qui doivent être respectées pour garantir que l'information comptable soit considérée comme fiable et fidèle. Cela inclut des standards de qualité, des pratiques professionnelles et des exigences légales. En effet, une information comptable désigne les enregistrements financiers relatifs aux transactions d'une entreprise.

Cela inclut :

- Les bilans
- Les comptes de résultats
- Les états de flux de trésorerie

- Les données qui reflètent la santé financière de l'entité.



Cette dernière nécessite des conditions dont les principes comptables qui englobent un ensemble de règles et de normes qui régissent la préparation et la présentation des états financiers. Ces principes (comme les normes IFRS ou GAAP) assurent la cohérence et la comparabilité des informations financières.

De plus, nous avons la véracité qui fait référence à l'exactitude des informations fournies. Cela implique que toutes les données doivent être vérifiables et fondées sur des faits réels, garantissant ainsi qu'elles ne contiennent pas d'erreurs significatives par exemple la vérification des chiffres, qui assure que les montants et les enregistrements sont corrects et reflètent fidèlement les transactions.

Nous pouvons aussi citer la transparence qui signifie que l'information financière est ouverte et accessible, permettant aux parties prenantes (investisseurs, créanciers, etc.) de comprendre les pratiques comptables et les décisions qui ont conduit aux résultats financiers présentés, par exemple fournir des informations de manière claire et accessible, sans cacher d'informations significatives.

La comparabilité est très utilisée par les utilisateurs afin d'analyser et de comparer les informations financières d'une entreprise sur différentes périodes. Cela aide à identifier des tendances et à évaluer la performance relative.

Une information comptable doit être fiable c'est-à-dire que l'information doit être libre d'erreurs significatives et représentative de la réalité financière par exemple avoir des documents et des preuves pour appuyer les enregistrements comptables, **garantissant leur fiabilité**. De plus cette dernière doit être pertinente qui fais référence à la capacité de l'information à être utile pour la prise de décision qui peut aider les utilisateurs à évaluer des situations économiques et à prendre des décisions éclairées. Ainsi, un système de contrôle interne est mis en place pour effectuer des procédures pour détecter et corriger les erreurs ou les fraudes dans les informations comptables et des formations sont faites pour assurer que les personnes responsables de la comptabilité sont bien formées et compétentes pour appliquer les règles et normes comptables.

➤ En respectant ces éléments, une entreprise peut garantir que l'information comptable qu'elle communique est fidèle, fiable et utile pour les parties prenantes.