

A la fin de ce chapitre,

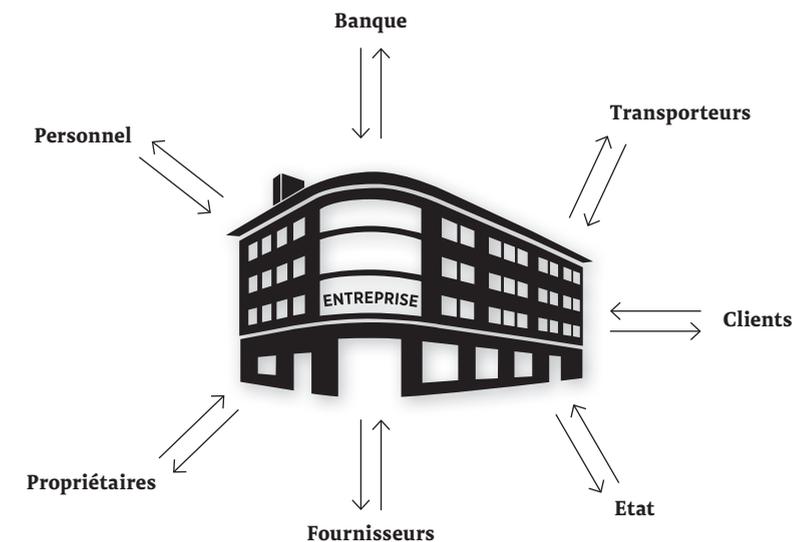
- je sais différencier l'achat ou la vente au comptant de l'achat ou la vente à crédit ;
- je suis capable d'expliquer les notions suivantes : le débiteur, le créancier, la créance, la dette ;
- je sais faire la différence entre un flux réel et un flux monétaire (financier) ;
- je sais reconnaître les principaux échanges de l'entreprise : ceux pour exister, pour fonctionner et ceux pour encaisser des créances ou payer des dettes ;
- je sais ce que représentent le résultat de l'entreprise et le nom que l'on donne à celui-ci (bénéfice ou perte) ;
- je sais quels sont les buts principaux de la comptabilité.

2 L'entreprise et l'échange

Introduction

Pour satisfaire les besoins économiques de la population, des hommes se sont groupés et spécialisés pour produire des biens économiques et les vendre, en créant l'entreprise.

Le but principal de l'entreprise est donc de **produire et de vendre**, mais pour cela elle doit d'abord **acheter** des biens et des services, ce qui la conduit à réaliser une multitude d'échanges avec les autres acteurs de la vie économique (voir chapitre 1)



A ce titre, on peut dire que l'entreprise est un **centre d'échanges**.

Chacun de ces échanges entraîne des déplacements, des mouvements de valeurs qu'on appelle des **flux économiques**.

On fait une distinction entre le flux constitué par un bien ou un service que l'on appelle un **flux réel** et un flux de monnaie qui est appelé **flux monétaire** ou **financier**.

Remarque

Le mot *flux* induit l'idée de mouvement, de déplacement, que l'on retrouve dans les flux marins (marées), le flux sanguin (l'écoulement du sang dans les veines), le flux lumineux, etc.

Généralement, chaque échange donne lieu à un flux réel et un flux monétaire.

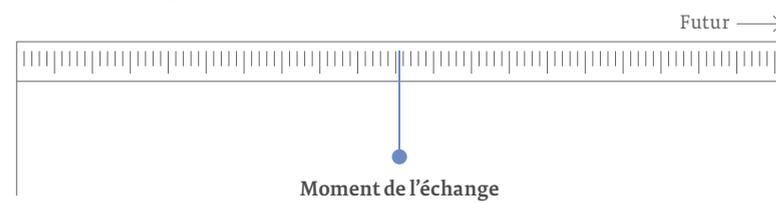


L'échange au comptant et à crédit

Lorsque l'échange entre le bien économique et la monnaie se fait dans le temps à un moment précis et unique, on parle d'achat ou de vente **au comptant**.

Exemple

Un vendeur reçoit commande d'un bien et l'envoie à l'acheteur. Ce dernier le réceptionne trois jours plus tard et paie tout de suite. Dans ce cas, l'opération est au comptant.



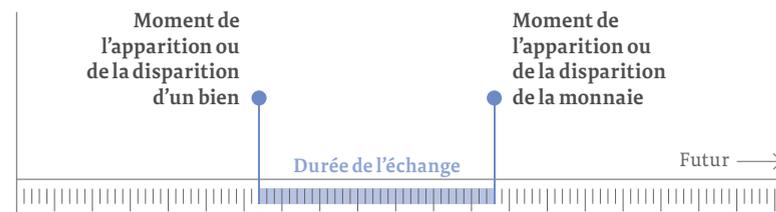
Ainsi, chaque fois que le paiement a lieu à la réception du bien, on peut parler de vente ou d'achat **au comptant**.

Cependant, il peut arriver que l'on ne puisse pas payer au moment de l'achat un bien dont on a besoin et qu'on remette ce paiement à plus tard.

Lorsque l'échange entre le bien économique et la monnaie n'est pas simultané et que les deux flux ont lieu séparément, on parle d'achat ou de vente **à crédit**.

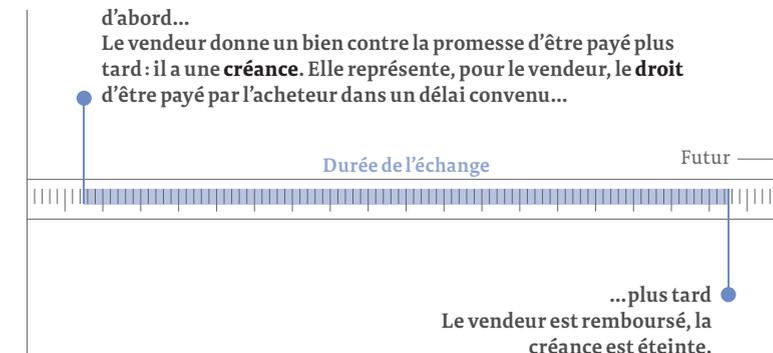
Exemple

Un vendeur reçoit commande d'un bien et l'envoie à l'acheteur. Ce dernier le réceptionne trois jours plus tard, mais attend un mois avant de le payer. Dans ce cas, l'opération est à crédit.



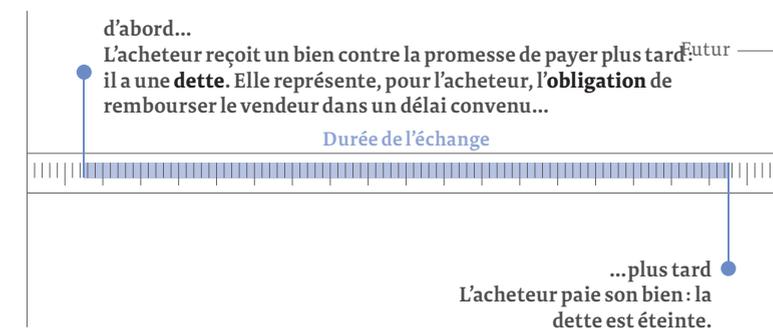
Ainsi, chaque fois que le paiement n'a pas lieu à la réception du bien, on peut parler de vente ou d'achat **à crédit**.

Lors d'une vente à crédit,



En vendant à crédit, le vendeur a une créance sur l'acheteur. Pour cette raison, on l'appelle un créancier.

Lors d'un achat à crédit,



En achetant à crédit, l'acheteur promet de payer plus tard. Il a une dette envers le vendeur. On l'appelle un débiteur.

Les flux et l'entreprise

Les échanges de l'entreprise donnent naissance à une multitude de flux économiques. Chaque flux provoque ce que la comptabilité appelle une **opération**.

Ces opérations qui se répètent plus ou moins souvent dans la vie d'une entreprise sont donc identifiables et peuvent être classées par grandes catégories.

Il y a d'abord les opérations qui n'ont lieu que rarement, au moment de la création de l'entreprise ou lors d'un développement de celle-ci.

1. Les opérations pour exister

Lors de sa création, l'entreprise doit se procurer des capitaux (l'argent nécessaire à son fonctionnement) qui donnent naissance à des **flux de financement** et qui proviennent :

- du ou des propriétaires de l'entreprise : on les appelle le **capital**,
- de prêteurs extérieurs à l'entreprise : on les appelle les **emprunts**.



Elle doit aussi se procurer les biens d'équipement nécessaires à son fonctionnement, qui donnent naissance à des **flux d'investissement** et qui leur sont fournis par d'autres entreprises : les fournisseurs de biens d'équipements.



Dès ce moment, l'entreprise est prête à fonctionner.

Elle va réaliser par conséquent des opérations qui se répéteront quotidiennement :

2. Les opérations pour fonctionner

Elles portent le nom d'opérations d'exploitation.

Les flux de consommation

Avant et afin de vendre, l'entreprise doit acheter et utiliser rapidement des biens ou des services. Cela peut être : l'achat de matières premières, l'achat de marchandises destinées à la vente, l'achat d'énergie (électricité, gaz, mazout), l'achat de travail (paiement des salaires), une location, etc. Elle se procure ces biens auprès d'autres entreprises qui deviennent alors ses fournisseurs de biens et services.



Les flux de production

Les biens **vendus** par l'entreprise constituent sa production.

Cela peut être : des marchandises non transformées pour les entreprises commerciales, des produits fabriqués pour les entreprises industrielles ou artisanales, des actes ou des prestations pour les entreprises de services. Elle cherchera à vendre ses produits à d'autres entreprises ou à des individus qui seront alors ses clients.

Remarque

Les entreprises industrielles transforment des matières en produits destinés à la vente. Les entreprises artisanales exercent les mêmes activités, mais sont de plus petite taille.



3. Les opérations de paiement ou d'encaissement

Ces opérations sont appelées **flux de trésorerie**. Elles ne sont constituées que par des flux de monnaie, scripturale ou fiduciaire.

Les paiements ou remboursements en faveur :

- des prêteurs ou des propriétaires,
- des fournisseurs de biens d'équipement,
- des fournisseurs de biens et de services.



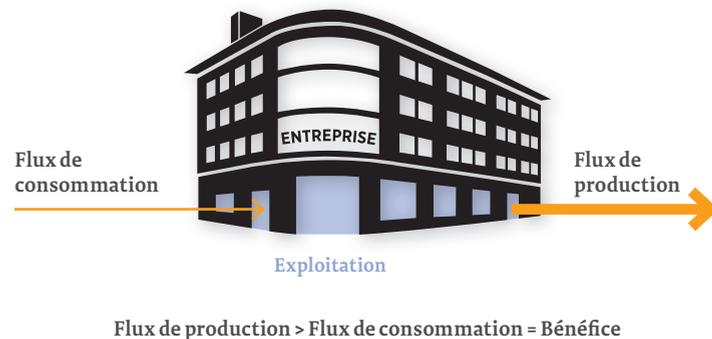
Les encaissements (ou recettes) :

- le plus souvent de la part des clients,
- mais aussi, plus rarement, de la part des prêteurs ou des propriétaires.

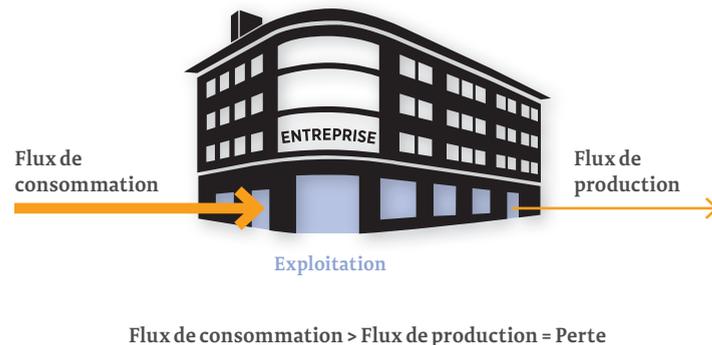


Le calcul de l'entreprise

En comparant la valeur des flux de production et celle des flux de consommation, il est possible de connaître le résultat de l'entreprise. Son activité n'a de sens que si la valeur totale de ses flux de production dépasse la valeur totale de ses flux de consommation. On dit dans ce cas qu'elle réalise un **bénéfice**.



Lorsque la valeur des flux de consommation est plus grande que celle des flux de production, l'entreprise subit une **perte**.



Exercice résolu

Déterminer le résultat de cette entreprise.

Durant le mois de novembre, les valeurs en francs des flux de consommation et de production enregistrés par un marchand d'articles de sport sont les suivantes :

Flux de consommation

- Achat de skis à un grossiste qu'il vend durant le mois	22'000
- Loyer du mois	4'850
- Salaire des employés	15'600
- Electricité, chauffage	1'820
- Publicité	1'250
- Autres frais (téléphone, impôts, intérêts, etc.)	3'745

Flux de production

- Ventes au comptant	38'400
- Ventes à crédit	17'400

Valeur totale des flux de consommation : 49'265

Valeur totale des flux de production : 55'800

Différence : 55'800 - 49'265 = 6'535

Ce commerce réalise un bénéfice de 6'535.

Remarque

Il est possible de connaître l'état des liquidités de l'entreprise en comparant les flux de trésorerie. Les liquidités représentent l'ensemble de la monnaie que l'entreprise peut se procurer immédiatement ou très rapidement : il s'agit des dépôts à la banque, à la poste ou des montants disponibles en caisse.

Par exemple :

Encaissements	12'750
Dépenses	10'412

Etat des liquidités
12'750 - 10'412 = 2'338

Il n'y a pas de rapport entre l'état des liquidités et le résultat de l'entreprise.

Le rôle de la comptabilité

Tout au long de l'année, l'entreprise réalise des opérations de consommation, de production et de trésorerie, plus rarement de financement et d'investissement. Chacune de ces opérations modifie la **situation financière** de l'entreprise.

Il y a modification de la situation financière de l'entreprise lorsque :

- l'entreprise achète un véhicule de livraison à crédit : ses biens s'augmentent d'un véhicule, mais en même temps l'entreprise s'est démunie d'argent ou a contracté une dette ;
- elle vend des marchandises à un client : elle reçoit de l'argent ou obtient une créance, mais en même temps elle s'est démunie d'un bien (qu'elle a vendu) ;
- elle paie une facture de publicité échue : l'entreprise s'est démunie d'argent, mais en même temps elle a remboursé une dette.

Le rôle de la comptabilité consiste à **analyser** ces multiples opérations, puis à **en garder une trace** et enfin à **en tirer certaines informations**.

Parmi ces informations essentielles à l'activité de l'entreprise, on peut citer celles qui visent à :

- connaître l'origine de l'argent (= des fonds) qui est à sa disposition et savoir comment cet argent a été utilisé ;
- connaître à tout moment l'état de ce qu'elle possède ;

Remarque

Lors d'une vente ou d'un achat à crédit, on appelle *échéance* le moment fixé de l'encaissement ou du paiement.