

Michel Lozato

Agrégé d'économie et de gestion

Pascal Nicolle

Agrégé d'économie et de gestion

Gestion comptable des opérations commerciales

Processus 1

7^e édition

DUNOD

Tout le catalogue sur
www.dunod.com



Le pictogramme qui figure ci-contre mérite une explication. Son objet est d'alerter le lecteur sur la menace que représente pour l'avenir de l'écrit, particulièrement dans le domaine de l'édition technique et universitaire, le développement massif du photocopillage.

Le Code de la propriété intellectuelle du 1^{er} juillet 1992 interdit en effet expressément la photocopie à usage collectif sans autorisation des ayants droit. Or, cette pratique s'est généralisée dans les établissements

d'enseignement supérieur, provoquant une baisse brutale des achats de livres et de revues, au point que la possibilité même pour

les auteurs de créer des œuvres nouvelles et de les faire éditer correctement est aujourd'hui menacée. Nous rappelons donc que toute reproduction, partielle ou totale, de la présente publication est interdite sans autorisation de l'auteur, de son éditeur ou du Centre français d'exploitation du droit de copie (CFC, 20, rue des Grands-Augustins, 75006 Paris).



© Dunod, 2014

5, rue Laromiguière, 75005 Paris

www.dunod.com

ISBN 978-2-10-071524-4

Le Code de la propriété intellectuelle n'autorisant, aux termes de l'article L. 122-5, 2° et 3° a), d'une part, que les « copies ou reproductions strictement réservées à l'usage privé du copiste et non destinées à une utilisation collective » et, d'autre part, que les analyses et les courtes citations dans un but d'exemple et d'illustration, « toute représentation ou reproduction intégrale ou partielle faite sans le consentement de l'auteur ou de ses ayants droit ou ayants cause est illicite » (art. L. 122-4).

Cette représentation ou reproduction, par quelque procédé que ce soit, constituerait donc une contrefaçon sanctionnée par les articles L. 335-2 et suivants du Code de la propriété intellectuelle.

AVANT-PROPOS

Le présent ouvrage s'adresse aux étudiants qui préparent les diplômes supérieurs professionnels de la comptabilité, ainsi qu'à ceux qui, au cours de leur vie professionnelle, souhaitent acquérir les compétences et connaissances nécessaires pour participer à la gestion des obligations comptables de l'entreprise. Il respecte le référentiel et les programmes du BTS « Comptabilité et gestion des organisations » sur les thèmes composant le contenu du processus 1 « Gestion comptable des opérations commerciales ».

L'ouvrage propose des thèmes regroupés dans les domaines suivants :

- la gestion de l'entreprise et le système d'information comptable ;
- le rôle et les fonctions de la comptabilité ;
- le droit et la comptabilité ;
- le processus clients ;
- le processus fournisseurs ;
- l'analyse de l'information commerciale.

L'approche par les activités du domaine comptable est privilégiée. Chaque thème est abordé dans un contexte professionnel selon la démarche suivante :

- une mise à disposition des principes, règles de droit et procédures comptables, méthodes d'analyse et de résolution utiles dans la situation professionnelle proposée ;
- une mise en situation professionnelle proposant un ou plusieurs problèmes à analyser et résoudre ;
- la résolution du cas pratique s'appuyant sur les ressources proposées.

L'étude de la gestion comptable est ainsi abordée par l'exemple et la pratique. Elle est donc centrée sur l'activité, la réflexion et l'analyse de l'étudiant.

Tous les thèmes abordés sont systématiquement illustrés de nombreux exercices adaptés et progressifs. Ces exercices abordent les trois domaines de compétences proposés par le référentiel (compétences techniques, organisationnelles et en communication professionnelle) et intègrent une utilisation élargie de l'informatique à travers la mise en œuvre de logiciels-outils ou de progiciels professionnels.

L'ouvrage prend en compte les dernières évolutions comptables, juridiques et fiscales.

Ce dispositif constitue :

- un support pédagogique adapté pour les professeurs ;
- un instrument d'apprentissage autonome adapté aux étudiants, qui leur permet un entraînement efficace à l'examen.

Les auteurs remercient toutes les personnes qui voudront bien leur adresser suggestions, remarques et critiques, leur permettant ainsi d'améliorer la qualité de cet ouvrage.

TABLE DES MATIÈRES

AVANT-PROPOS

CHAPITRE 1 — LE RÔLE ET LES FONCTIONS DE LA COMPTABILITÉ

I.	Le rôle de la comptabilité	2
1.	Les trois rôles de la comptabilité	2
2.	Situation professionnelle : l'entreprise Dumont	3
II.	Les structures comptables fondamentales	4
1.	Le schéma comptable de base	4
2.	Situation professionnelle : l'entreprise Dumont	9
	<i>Exercices</i>	13

CHAPITRE 2 — LA GESTION DE L'ENTREPRISE ET LE SYSTÈME D'INFORMATION COMPTABLE

I.	La gestion de l'entreprise	18
1.	Les processus de gestion	18
2.	Situation professionnelle : l'entreprise Jamet	22
II.	Le rôle du système d'information dans l'entreprise	24
1.	Les systèmes d'information	24
2.	Le système d'information de gestion	24
3.	Situation professionnelle : la SARL Dujardin	25
III.	Les particularités du système d'information comptable	27
1.	Les particularités de l'information comptable	27
2.	Le traitement des informations comptables	27
3.	L'analyse fonctionnelle des traitements	30
4.	Les relations comptables fondamentales	35
5.	Situation professionnelle : l'entreprise Lejeune	36
	<i>Exercices</i>	42

CHAPITRE 3 — LE DROIT ET LA COMPTABILITÉ

I.	L'élaboration du droit comptable	48
1.	L'organisation de normalisation comptable française	48
2.	Les sources internationales du droit comptable	50
3.	Les sources nationales du droit comptable	50
4.	Les autres sources législatives et réglementaires	53
5.	Situation professionnelle : la SA MicroArchi	53
II.	Le Plan comptable général	54
1.	Les principes	54
2.	Situation professionnelle : l'entreprise Jigou	60
III.	Les moyens de preuve en comptabilité	62
1.	Les principes	62
2.	Situation professionnelle : le cabinet d'expertise Fiduxpert	66
	<i>Exercices</i>	68

CHAPITRE 4 — LES PROGICIELS DE GESTION COMPTABLE ET COMMERCIALE

I.	Les caractéristiques des systèmes comptables informatisés	74
1.	Les différentes étapes de l'informatisation des processus comptables	74
2.	Situation professionnelle : l'informatisation comptable de l'entreprise Jamin	82
II.	L'environnement juridique des comptabilités informatisées	84
1.	Les contraintes juridiques propres à l'organisation informatique des traitements comptables	84
2.	Situation professionnelle : les contraintes juridiques résultant de l'utilisation d'un progiciel comptable par l'entreprise Jamin	87
III.	Les fonctionnalités de base des progiciels de gestion comptable et commerciale	88
1.	Les principales fonctionnalités des progiciels de gestion	88
2.	Situation professionnelle : mise en œuvre d'un progiciel comptable dans l'entreprise Jamin	90
	<i>Exercices</i>	92

CHAPITRE 5 — L'ENTREPRISE ET LA TVA

I.	La TVA collectée (exigible) par l'entreprise	98
1.	L'exigibilité de la TVA	98
2.	Situation professionnelle : l'entreprise Gaussand	101
II.	La TVA déductible pour l'entreprise	106
1.	La déductibilité de la TVA	106
2.	Situation professionnelle : l'entreprise Gaussand	107
III.	La liquidation de la TVA	112
1.	Les régimes et le paiement de la TVA	112
2.	Situation professionnelle : l'entreprise Gaussand	114
	<i>Exercices</i>	116

CHAPITRE 6 — L'ENTREPRISE ET LE PROCESSUS CLIENTS

I.	La procédure de création d'une facture	124
1.	L'analyse juridique	124
2.	Liaisons avec le système d'information	127
3.	Situation professionnelle : l'entreprise Robert	130
II.	Le contrôle et la comptabilisation d'une facture de vente	132
1.	Le principe	132
2.	Situation professionnelle : l'entreprise Duchemin	134
III.	La comptabilisation d'une facture d'avoir	137
1.	Le principe	137
2.	Situation professionnelle : l'entreprise Rigault	138
IV.	La comptabilisation d'une facture comportant des frais accessoires de transport	141
1.	Le principe	141
2.	Présentation des enregistrements comptables	142
3.	Situation professionnelle : les entreprises Noirot et Bertrand	142
V.	La comptabilisation d'une facture comportant des emballages commerciaux	144
1.	Les principes	144
2.	Situation professionnelle : l'entreprise Supgaz	146
VI.	La comptabilisation d'une facture d'exportation et d'une facture de livraison intra-communautaire	149
1.	Le principe	149
2.	Situation professionnelle : l'entreprise « Les Délices du Quercy »	151
	<i>Exercices</i>	154

CHAPITRE 7 — L'ENTREPRISE ET LE PROCESSUS FOURNISSEURS

I.	La procédure de vérification d'une facture fournisseur	168
1.	L'organisation des procédures achats/fournisseurs	168
2.	Liaisons avec le système d'information	169
3.	Situation professionnelle : l'entreprise Batifrance	170
II.	La comptabilisation d'une facture d'achat de biens ou de services	173
1.	Les principes de la comptabilisation	173
2.	Situation professionnelle : l'entreprise Delang	175
III.	La comptabilisation d'une facture d'avoir	176
1.	Les principes de la comptabilisation	176
2.	Situation professionnelle : l'entreprise Jardin Moderne	177
IV.	La comptabilisation d'une facture comportant des frais accessoires	179
1.	Les principes de comptabilisation	179
2.	Situation professionnelle : l'entreprise Bourgois	180
V.	La comptabilisation d'une facture comportant des emballages commerciaux	182
1.	Les principes de comptabilisation	182
2.	Situation professionnelle : l'entreprise Leborgne	183

VI. La comptabilisation d'une facture d'importation et d'une facture d'acquisition intra-communautaires	185
1. L'analyse juridique et comptable	185
2. Situation professionnelle : l'entreprise Lenoir	187
<i>Exercices</i>	190

CHAPITRE 8 — LES RÈGLEMENTS ET LES ENCAISSEMENTS

I. Les moyens de paiement et leur comptabilisation	208
1. Moyens de paiement : Principes généraux et comptabilisation	208
2. Situation professionnelle : l'entreprise Beisnier	216
II. La comptabilisation des paiements en devises	222
1. Le principe	222
2. Situation professionnelle : l'entreprise Micloz	223
III. Le contrôle des opérations de caisse et de banques	225
1. Analyse de l'organisation de la trésorerie	225
2. Situation professionnelle : l'entreprise Beisnier	230
IV. La gestion des incidents liés aux encaissements	234
1. Analyse juridique et comptable	234
2. Situation professionnelle : l'entreprise Beisnier	235
<i>Exercices</i>	236

CHAPITRE 9 — LE SUIVI ET L'ANALYSE DES COMPTES DE TIERS, DE STOCKS ET LA GESTION DU RISQUE CLIENT

I. Le suivi et l'analyse des comptes de tiers	244
1. Le contrôle des comptes de tiers	244
2. L'analyse des comptes de tiers	246
3. Situation professionnelle : l'entreprise Marseaux	247
II. Le risque client	253
1. Les différents moyens de couverture du risque client	253
2. Situation professionnelle : l'entreprise Gilbert	255
III. Le suivi et l'analyse des comptes de stocks	256
1. Les particularités de la comptabilité matière	256
2. La liaison avec le système d'information	257
3. Les méthodes d'évaluation des stocks	258
4. L'analyse des mouvements de stocks	260
5. Situation professionnelle : l'Entreprise Bertrand	260
<i>Exercices</i>	263

INDEX

LE RÔLE ET LES FONCTIONS DE LA COMPTABILITÉ

Les origines de la comptabilité se perdent dans la nuit des temps. Elles précèdent même, selon certains, l'invention des chiffres puisque des historiens pensent qu'à l'époque mégalithique, on utilisait des os entaillés pour compter les pièces prises à la chasse.

La comptabilité « moderne » est née avec la mise en place de la « partie double » et des journaux comptables, entre le XIV^e et le XVIII^e siècle. Cette comptabilité dite « à l'italienne », décrite par Luca Paccioli en 1494, était une comptabilité de négoce. La révolution industrielle, au XIX^e siècle, a vu la mise en place d'une comptabilité industrielle, puis d'une comptabilité financière avec le développement et la structuration juridique des entreprises.

Aujourd'hui, l'article 120-1 du Plan comptable général définit la comptabilité comme « *un système d'organisation de l'information financière permettant de saisir, classer, enregistrer des données de base chiffrées...* ».

-
- I. Le rôle de la comptabilité
 - II. Les structures comptables fondamentales
-

I. Le rôle de la comptabilité

1. Les trois rôles de la comptabilité

	Dans l'entreprise (rôle interne)	Pour les partenaires de l'entreprise (rôle externe)
Rôle opérationnel (problèmes pratiques)	• Fonction administrative ou logistique (suivi des clients, des stocks, etc.)	• Fonction administrative (statistiques, impôts, contrats, etc.)
Rôle stratégique (problèmes de cohérence)	• Prise de décision • Mesure de la performance	• Prise de décision (investisseurs, banquiers, etc.)
Rôle politique (problèmes d'acceptation)	• Dans les rapports sociaux • Fonction symbolique du chiffre d'affaires et du résultat	• Dans les rapports sociaux • Fonction idéologique

1.1. Le rôle opérationnel

C'est le rôle essentiel. La comptabilité est indispensable à la vie de l'entreprise et à ses relations avec son environnement. Elle permet de suivre l'évolution du patrimoine et d'analyser le résultat dégagé. L'entreprise est en relation avec de nombreux tiers (clients, fournisseurs, investisseurs, banquiers, salariés, administration fiscale, administrations sociales, collectivités publiques et privées). Le développement économique a renforcé ces liens, ainsi que l'obligation de fournir des états financiers clairs, précis et réguliers.

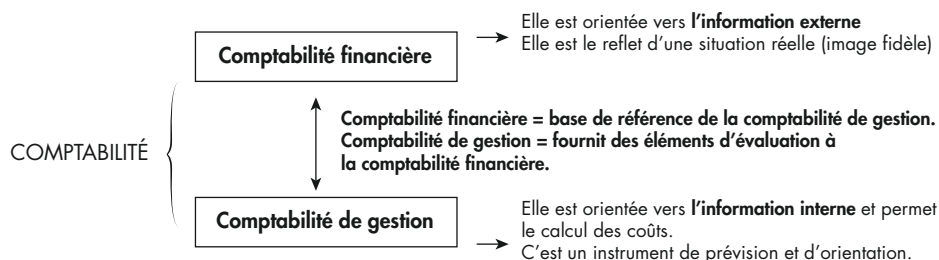
1.2. Le rôle stratégique

La comptabilité est aussi un instrument de mesure de la performance globale de l'entreprise. Elle y introduit des éléments de rationalité. Les rapports entre les objectifs de l'entreprise et les moyens mis en œuvre vont souvent se mesurer en termes comptables. C'est donc une base de référence pour la prévision et un instrument d'aide à la décision.

1.3. Le rôle politique

La comptabilité est aussi l'expression d'un certain nombre de valeurs politiques. Elle est, en cela, le reflet d'un ordre économique et social.

On distingue deux types de comptabilité :



2. Situation professionnelle : l'entreprise Dumont

2.1 Les questions que se pose M. Dumont



M. Dumont désire créer son entreprise. Il a acquis une expérience reconnue dans le domaine de la vente de matériels électriques basse tension, mais M. Dumont n'a aucune expérience dans la gestion et se demande si la mise en place d'une comptabilité pourra répondre à ses interrogations :

- 1) Quel est le résultat réalisé par l'entreprise depuis le début de l'année ?
- 2) Quel est le montant des dettes vis-à-vis des fournisseurs et du personnel ?
- 3) Quel sera le montant de la taxe foncière que devra payer l'entreprise l'an prochain ?
- 4) Quel est le résultat réalisé sur la vente d'un disjoncteur différentiel ?
- 5) Dans combien de temps les clients vont-ils régler leurs factures ?
- 6) Quelle est la valeur des marchandises en stock ?

La mise en place d'une comptabilité générale pourra-t-elle répondre aux interrogations de M. Dumont ?

2.2. Les réponses que la comptabilité peut fournir aux interrogations de M. Dumont

1) Quel est le résultat réalisé par l'entreprise depuis le début de l'année ?

La comptabilité financière peut donner cette information à M. Dumont grâce au compte de résultat. Celui-ci regroupe l'ensemble des produits (ventes de biens ou de prestations de services) et les charges (achats divers, frais de personnel, impôts divers, ...) réalisées par l'entreprise pour son activité. Le résultat est le solde de ce compte, c'est-à-dire la différence entre les produits et les charges de la période.

2) Quel est le montant des dettes vis-à-vis des fournisseurs et du personnel ?

La comptabilité financière peut fournir ces deux informations à tout moment. Le suivi des comptes de tiers étant une des missions essentielles de la comptabilité.

3) Quel sera le montant de la taxe foncière que devra payer l'entreprise l'an prochain ?

La comptabilité ne peut donner ce type d'information à caractère prévisionnel. Les paramètres de calcul de la taxe foncière étant ajustables chaque année, il faudra attendre la fin de l'exercice et le vote de la loi de finances pour en connaître le montant exact. Il est possible d'en calculer un montant estimé, mais qui n'aura qu'une valeur indicative et non comptable.

4) Quel est le résultat réalisé sur la vente d'un disjoncteur différentiel ?

La comptabilité financière ne peut fournir qu'un résultat global pour l'ensemble des activités de l'entreprise. C'est le rôle de la comptabilité de gestion de déterminer des résultats par activités ou par produits.

5) Dans combien de temps les clients vont-ils régler leurs factures ?

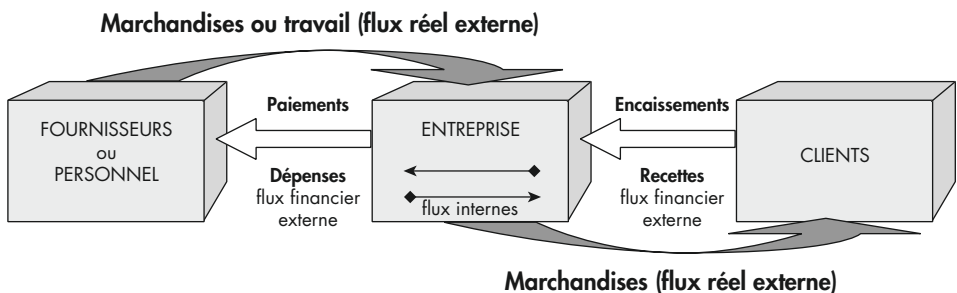
Il est possible en comptabilité financière d'enregistrer les créances clients par échéance et de présenter un tableau (balance âgée) qui permette de déterminer à l'avance l'encaissement théorique des créances clients.

6) Quelle est la valeur des marchandises en stock ?

La comptabilité a prévu des procédures d'évaluation des stocks. Il est possible de les évaluer de manière intermittente (par période) ou de manière permanente.

**Exercices 1 et 2****II. Les structures comptables fondamentales****1. Le schéma comptable de base**

L'activité économique d'une entreprise commerciale peut se traduire schématiquement de la manière suivante :

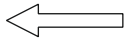
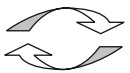


1.1. La notion de flux économique

Un flux économique représente un échange de biens, de services, de monnaie entre agents économiques.

a) Les différents types de flux

On distingue plusieurs types de flux :

Types de flux	Représentation	Définition
Les flux réels (ou physiques)	 : flux réels entrant : flux réels sortant	Ils concernent les échanges de biens et de services entre agents économiques.
Les flux financiers (ou monétaires)	 : flux financiers	Ils représentent le paiement des flux d'achats (entrant) et l'encaissement des flux de ventes (sortant).
Les flux externes	 : flux externes	Ils traduisent les relations de l'entreprise avec les agents économiques extérieurs (les tiers).
Les flux internes		Ils ne concernent que l'entreprise. Ils représentent des mouvements internes de biens, de services et de monnaie. Par exemple : le déplacement d'un stock de marchandises d'un magasin dans un autre magasin appartenant à l'entreprise.

Seuls, les trois premiers types de flux font l'objet d'un enregistrement systématique en comptabilité financière. Seuls les flux internes financiers font l'objet d'un enregistrement en comptabilité financière, par contre, les autres flux internes ne sont pris en compte que par la comptabilité de gestion.

b) Les notions de ressource et d'emploi

• La ressource

Elle est à l'origine du flux économique. C'est elle qui permet la réalisation de l'opération.

Dans le schéma précédent, la ressource est représentée par :

- la marchandise disponible pour l'entreprise chez le fournisseur ;
- la marchandise disponible pour la vente dans l'entreprise ;
- la monnaie disponible pour payer la marchandise achetée par le client à l'entreprise ;
- la monnaie disponible pour payer la marchandise achetée au fournisseur dans l'entreprise.

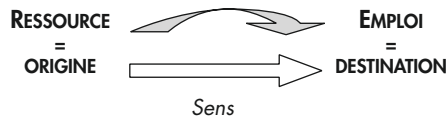
• L'emploi

Il représente la destination du flux économique. C'est l'utilisation du flux qui va être faite par l'agent économique.

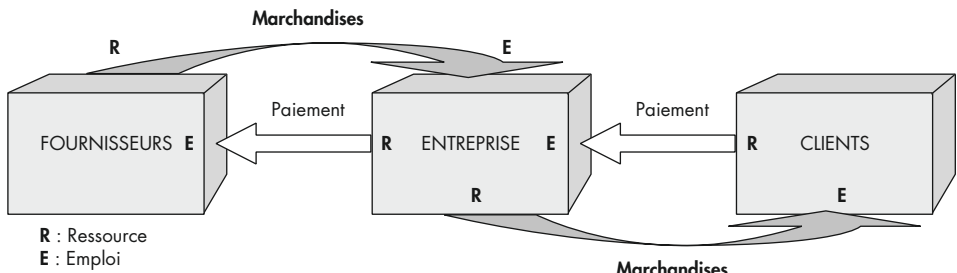
Dans le schéma précédent, l'emploi est représenté par :

- la marchandise achetée, qui va pouvoir être mise en stock par l'entreprise ;
- la marchandise achetée à l'entreprise, qui va pouvoir être utilisée par le client ;
- le compte bancaire de l'entreprise, qui va être alimenté par le paiement des marchandises par le client ;
- le compte bancaire du fournisseur, qui va être alimenté par le paiement des marchandises par l'entreprise.

Donc, chaque flux est caractérisé par une valeur et un sens qui peut être résumé par la relation :



D'où le schéma :



1.2. L'enregistrement des flux en comptabilité

Un des rôles de la comptabilité est d'enregistrer les flux économiques. On a vu précédemment qu'une transaction entre deux agents économiques entraîne deux flux de sens contraire, l'un traduisant un flux réel, l'autre un flux financier. Ces deux flux sont équilibrés, ils sont du même montant.

La comptabilité de l'entreprise doit enregistrer ces flux, mais elle n'est concernée que par l'une des deux extrémités de chaque flux.