

Chapitre 1 : Le cadre conceptuel de la comptabilité

1. Généralité sur l'entreprise

L'entreprise est une unité économique créée pour produire des biens ou rendre des services commerciaux destinés à répondre aux besoins des particuliers, des autres entreprises ou des administrations.

C'est une personne ou un groupe de personnes qui travaillent pour fournir des biens ou des services à des clients. Le but de l'entreprise est de réaliser des bénéfices.

Il y a quatre (4) aspects essentiels qui doivent être soulignés :

1/ L'entreprise produit : c'est-à-dire qu'elle utilise des moyens pour transformer des matières premières en produits finis ou pour fournir des services capables de répondre aux besoins des consommateurs ;

2/ L'entreprise produit pour le marché : cela signifie qu'elle vend les biens ou les services produits ;

3/ L'entreprise est financièrement indépendante : c'est un centre de décision qui gère ses ressources financières, effectue des transactions et assure la responsabilité ;

4/ L'entreprise recherche le profit : parce que sa survie en dépend.

2. Le rôle de l'entreprise

L'entreprise joue un triple rôle :

1/ Rôle économique : L'entreprise est un agent de production qui produit pour le marché, en satisfaisant les besoins des consommateurs.

2/ Rôle social : L'entreprise distribue des revenus : elle paie les salaires au personnel, les impôts à l'Etat, les dividendes aux Actionnaires, construit des écoles et des centres de santé...

3/ Rôle financier : L'entreprise est une chaîne financière dans le circuit économique. Pour jouer son rôle, elle doit disposer des moyens.

Pour assurer cette mission (production et vente de produits ou services), elle dispose de 3 types de moyens

- Les moyens humains : ce sont les moyens en personnel de toutes catégories (cadres, employés etc.)
- Les moyens matériels : ce sont des moyens physiques utilisés par l'entreprise pour fabriquer des produits ou réaliser des services, on distingue :

-Les investissements tels que les terrains, les bâtiments ou les machines

-Les éléments en stock tels que les matières et fournitures ou marchandises

- Les moyens financiers qui consistent en les disponibilités (caisse, compte en banque) et les crédits nécessaires au fonctionnement de l'entreprise (paiement des fournisseurs, du personnel, des intérêts bancaires etc.)

3. Le cycle d'exploitation d'une entreprise :

Le cycle d'exploitation d'une entreprise représente l'ensemble des opérations réalisées par celle-ci dans le cadre de son activité.

- Cycle d'exploitation d'une entreprise commerciale ;
- Cycle d'exploitation d'une entreprise industrielle.

4. La classification des entreprises

Les entreprises peuvent être classées selon certains critères dont voici les principaux :

- **La propriété ;**
- **La taille ;**
- **Le domaine d'activité ;**
- **La forme juridique.**

Selon la propriété : on distingue :

- L'entreprise publique ;
- L'entreprise privée ;
- L'entreprise mixte.

Selon la taille : on distingue :

- Les Très Petites Entreprises (TPE) de 0 à 9 salariés ;
- Les Petites Entreprises (PE) de 10 à 49 salariés ;
- Les Entreprises Moyennes (EM) de 50 à 499 salariés ;
- Les grandes Entreprises (GE) de 500 à 999 salariés ; Les Très Grandes Entreprises (TGE) plus de 1.000 salariés.

Selon le domaine d'activité : on distingue :

- Les entreprises agricoles (secteur primaire) ;
- Les entreprises industrielles (secteur secondaire) ;
- Les entreprises commerciales et/ou de prestation de service (secteur tertiaire).

Selon la forme juridique : on distingue :

- Les sociétés de personnes ou Société au Nom Collectif (SNC) ;
- Les Sociétés À Responsabilité Limitée.

5. Les flux économiques

Définition :

Un flux économique est un mouvement de biens, de services, de monnaie tant à l'intérieur qu'à l'extérieur de l'entreprise avec les autres agents économiques. C'est l'ensemble des opérations réalisées par une entreprise pendant une période donnée.

Flux = mouvement de biens ou d'argent.

Par convention, tout flux a une valeur exprimée en unité monétaire et un sens. Un flux est symbolisé par une flèche qui a toujours un point de départ et point d'arrivée. On dit que le flux a une origine et une destination.

Les différents types de flux économiques :

On distingue :

-Les flux réels : Ils correspondent aux mouvements de biens et de services ;

-Les flux financiers : Ils correspondent aux mouvements de monnaie ou autres moyens de règlement ;

-Les flux externes : Ce sont des mouvements de biens, de services ou de monnaie entre l'entreprise et d'autres agents économiques ;

-Les flux internes : Ce sont les flux qui concernent les transactions à l'intérieur de l'entreprise ;

Exemples de flux réels :

- flux de matières premières ;
- flux de marchandises ;
- flux de produits finis ;

Exemples de flux financiers :

- paiements ;
- encaissements flux de services (ou prestations).

Exemples de flux externes :

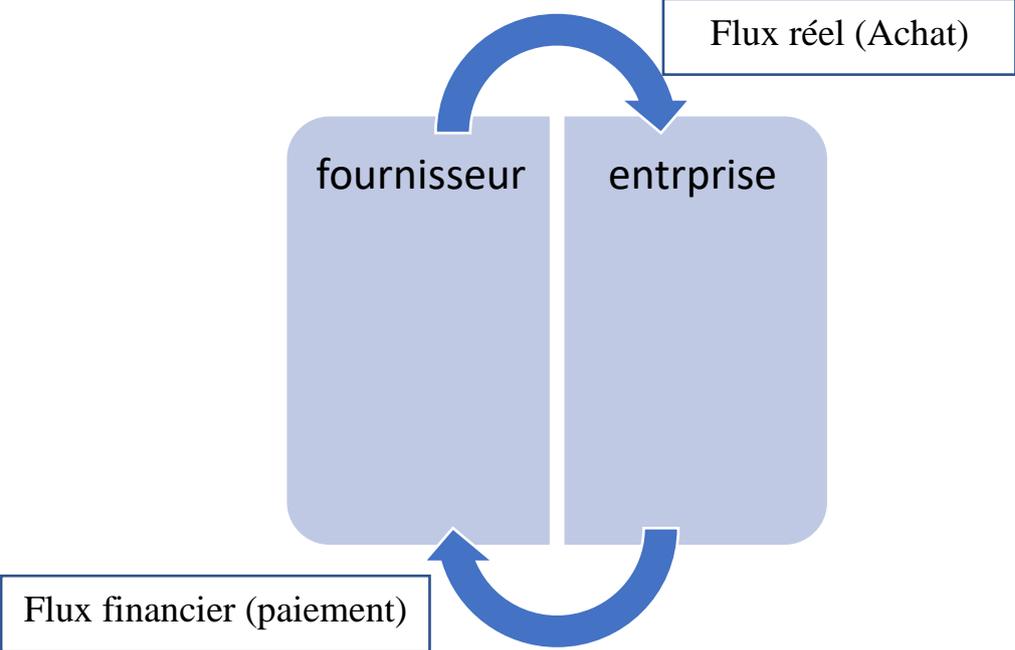
- flux entrants ;
- flux sortants.

Exemples de flux internes :

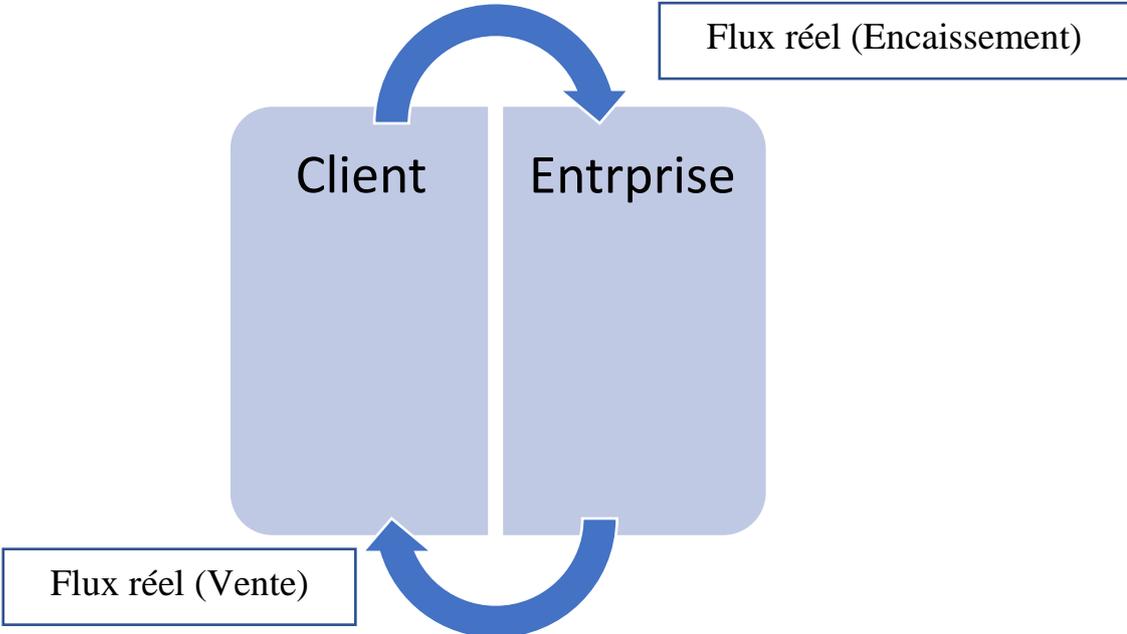
- dépôt d'espèces sur le compte en banque ;
- virement de fonds de compte à compte ;
- déplacement de matériel entre deux unités d'une même entreprise (ou entité).

Relation de l'entreprise et Flux :

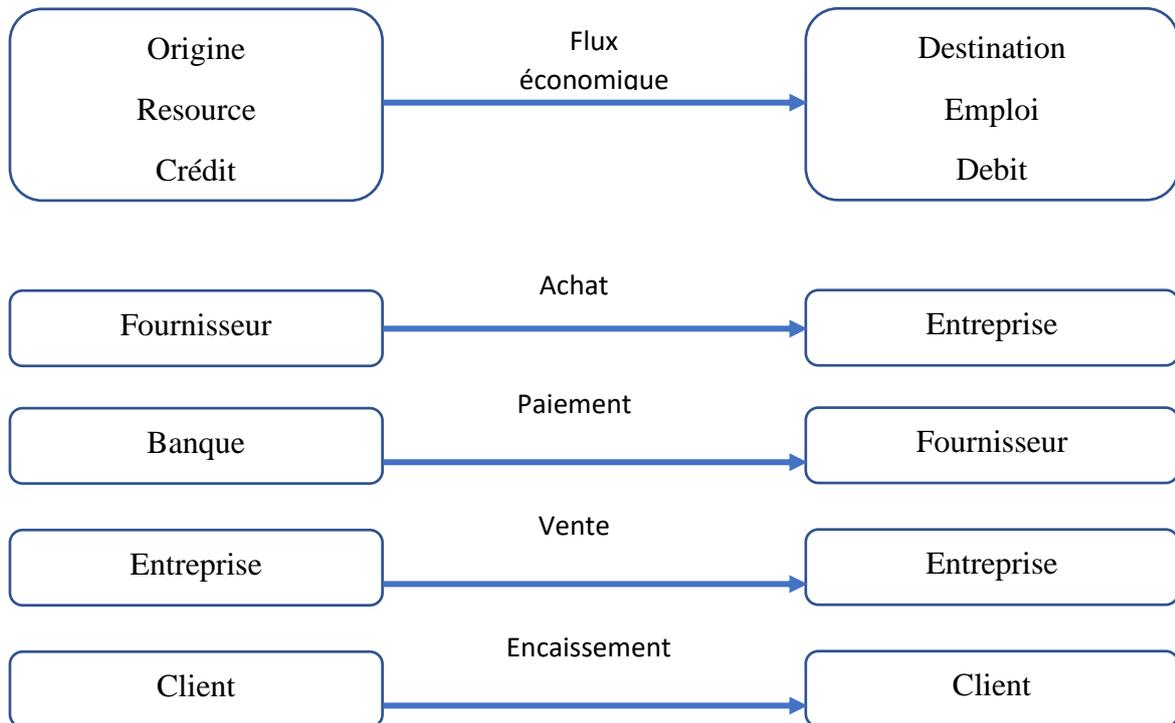
Les flux avec un fournisseur



Les flux avec un client



Autre représentation



6. La notion de comptabilité

Définition :

La comptabilité est une technique utilisée pour présenter des rapports sur les activités et la situation financière de l'entreprise.

La comptabilité est un système d'organisation de l'information financière permettant de saisir, classer, évaluer, enregistrer des données de base chiffrées et présentées des états reflétant une image fidèle de patrimoine de la situation financière et du résultat de l'entité à la date de clôture.

De manière opérationnelle, la comptabilité consiste en :

- la collecte et l'organisation de l'information financière ;
- la saisie, le traitement, le classement et l'enregistrement de l'information financière ;
- la production de documents comptables.

La comptabilité peut également être définie à travers **ses multiples rôles**, elle est, en effet :

- Un outil de gestion ;
- Un moyen de preuve entre les commerçants devant les tribunaux ;
- Un moyen d'information pour les partenaires, les économistes, les employés et les tiers ;
- Un moyen de déterminer le montant de plusieurs impôts ; Une base pour le regroupement des macroéconomies

- Un outil de communication pour communiquer les informations aux :
 - Dirigeants ;
 - Propriétaires ;
 - Banques ;
 - Administration (fiscales et autres) ;
 - Salariés ;
 - Clients ;
 - Fournisseurs ;
 - Le public de façon générale.

7.Fonctions de la comptabilité

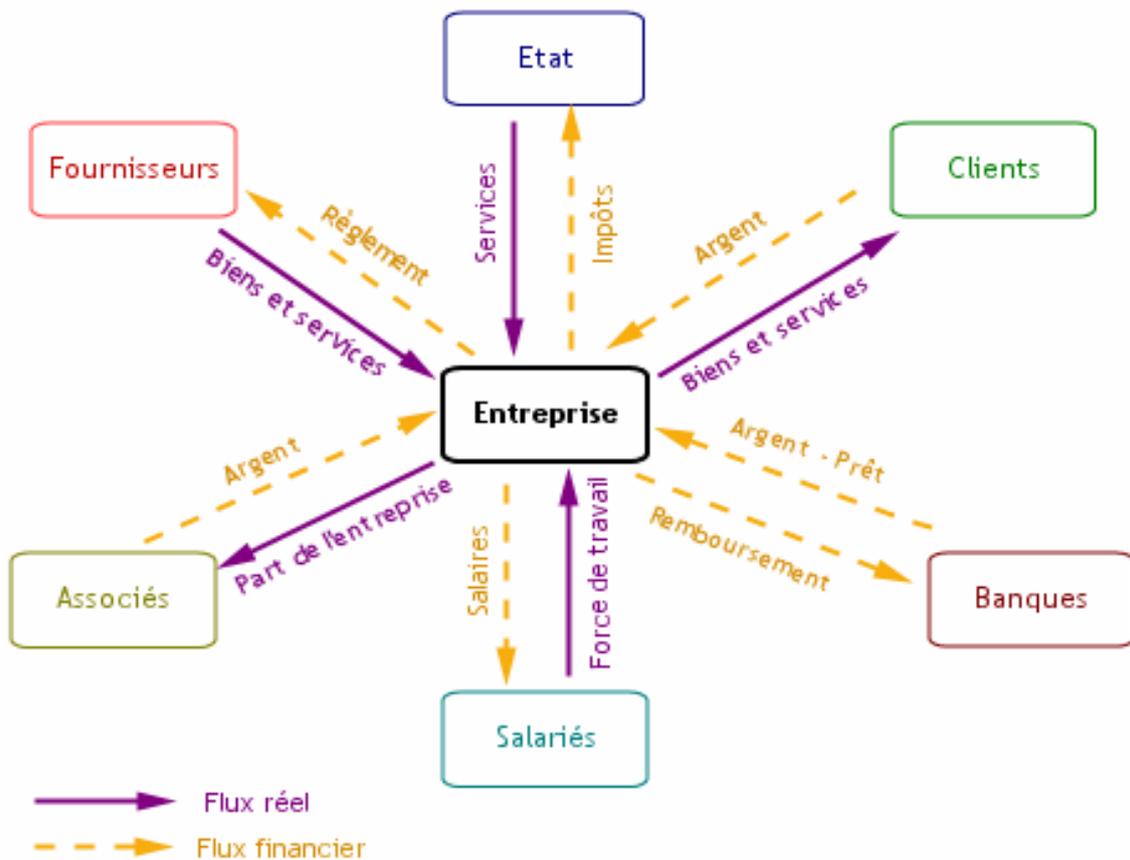
Les fonctions de la comptabilité sont :

- saisir les données financières ;
- les mémoriser, les enregistrer ;
- les traiter ;
- communiquer les résultats des traitements.

8.Les utilisateurs des informations fournies par la comptabilité générale

Il y en a deux :

- Les utilisateurs internes** : les associés, les gestionnaires, les salariés....
- Les utilisateurs externes** : fournisseurs, clients, État, Banque....



9. Les principes de la comptabilité

-Coût historique : les éléments d'actifs, de passifs, de produits et de charges sont enregistrés en comptabilité et présentés dans les états financiers au coût historique.

-Permanence des méthodes : la présentation des comptes annuels retenus ne peut être modifiée d'un exercice à l'autre.

-Non compensation : Les compensations entre éléments d'actifs et éléments de passifs au bilan ou entre éléments de charges et éléments de produit dans le compte de résultat, ne sont pas autorisées.

-Indépendance des exercices : Le résultat dégagé. Correspond uniquement à l'exercice donné. Il est totalement indépendant des autres exercices.

-Prudence : Les éléments d'actif et du passif doivent être évalués correctement et avec certitude. Périodicité : La durée de l'exercice comptable est de 12 mois à compter du 02 Janvier au 31 Décembre de la même année.

-Convention de l'entité : Le patrimoine de l'entité est distinct du patrimoine des propriétaires. L'unité monétaire : Le Dinar Algérien est la seule monnaie autorisée pour la tenue de la comptabilité.

-Continuité de l'activité : Les états financiers sont établis sur une base de continuité d'exploitation, c'est-à-dire en presumant que l'entité poursuivra ses activités dans un avenir prévisible.

9. Le SCF

Définition :

Le Système comptable financier (**SCF**) est entré en vigueur depuis le 1er janvier 2010. Ce nouveau référentiel SCF comptable institué par la Loi 07-11 du 27 novembre 2007 portant système comptable financier est venu remplacer le Plan Comptable National (**PCN**).

Ces nouvelles règles comptables ont pour but de corriger les faiblesses du **PCN**, de moderniser les règles comptables applicables aux entreprises et de s'inscrire dans le mouvement international d'harmonisation comptable où les normes **IAS/IFRS** sont devenues une référence.

10. Le champ d'application du SCF

Les établissements suivants sont obligés de tenir une comptabilité financière :

- les sociétés soumises aux dispositions du code de commerce ;
- coopératives ;
- les personnes physiques ou morales qui produisent des biens ou des services marchands ou non marchands ;
- et toutes les autres personnes physiques ou morales qui y sont soumises par des moyens légaux ou réglementaires.

11.L'utilité du SCF

Le système comptable d'entreprise permettra :

- La publication d'une information financière plus sûre, plus complète, plus fiable et plus transparente ;
- Une meilleure lecture des états financiers par les différents utilisateurs ;
- D'améliorer le système d'information des entreprises ;
- De favoriser les pratiques de gouvernance d'entreprise ;
- Les états financiers produits avec le SCF donneront une image plus fidèle de la situation financière, de la performance et de la variation de la situation financière de l'entreprise.

les états financiers d'une entreprise

Le bilan ;

Le compte de résultats ;

Le tableau de flux de trésorerie ;

Le tableau de variation des capitaux propres ;

L'annexe.

Les classe de SCF

Le SCF se compose de 7 classes :

- classe 1 : comptes des capitaux
- classe 2 : comptes d'immobilisation
- classe 3 : comptes de stocks
- classe 4 : comptes de tiers
- classe 5 : comptes financiers
- classe 6 : comptes de charge
- classe 7 : comptes de produits

12.Le bilan

Définition :

Le bilan est un état financier qui présente la situation financière de l'entreprise à une date donnée. Il présente la composition du patrimoine, et ceci en termes d'actif (emplois) et de passif (ressources) à un instant donné.

Le bilan se présente sous forme d'un tableau composé en deux parties

-Partie gauche : appelée Actif.

-partie droite : appelée Passif.

Tableau du bilan comptables selon SCF

N° Cpts	Actif	Montants	N° Cpts	Passif	Montants
	Actif non courants			Capitaux propres	
	Immobilisations incorporelles			Capital émis (capital social ou fonds personnel)	
204	Logiciels informatiques		101		
205	Brevets, Licences, Marques		108	Compte de l'exploitant	
	Fonds commerciales		12	Résultats de l'exercice	
207	(Clientèles)				
	Immobilisations corporelles				
211	Terrains				
213	Constructions (Bâtiments)				
	Installations, matériels & outillages				
215				Passifs non courants	
	Autres Immobilisations corporelles			Emprunts bancaires & dettes financières	
2181	Agencements		164	Autres de dettes de (+) de 12 mois	
2182	Matériels de transports				
2183	Matériels de bureau				
2184	Mobiliers				
2185	Emballages récupérables				
	Immobilisations Financières				
26	Titres de participations				
27	Prêts				
	Actifs courants			Passifs courants	

3	Stocks & approvisionnements		401	Fournisseurs	
411	Créances clients			Autres de dettes de (-) de 12 mois	
512	Banque				
515	Trésor public & établissements publics (CCP)				
53	Caisses				
Total Actif			Total Passif		

Le contenu de l'actif

L'actif est subdivisé en actif non courant et en actif courant (les termes courant et non courant sont liés à la rotation de cycle d'exploitation de l'entreprise ; le courant est de moins ou égal de 12 mois et le non courant est supérieure à 12 mois).

L'actif non courant (actif immobilisé) comprend :

- Immobilisations incorporelles ;
- Immobilisations corporelles ;
- Immobilisations en cours ;
- Immobilisations financières.

L'actif courant (actif circulant) est composé des :

- Stocks et en cours ;
- Comptes de tiers (créances et emplois assimilés) ;
- Comptes financiers (disponibilités et assimilés).

Le contenu du passif

Le passif est subdivisé en :

- capitaux propres : fond social (fond d'exploitation), réserves, résultat net, report à nouveau ; -
- passif non courant : emprunt et dettes financières, provisions, produits comptabilisés d'avance, autres dettes non courantes ;
- passif courant : fournisseurs et comptes rattachés, trésorerie du passif et autres dettes courantes.

Exercice : Un entrepreneur crée une entreprise industrielle le 02/01/2010. A cette date, il possède les éléments : un bâtiment de 800 000 DA, un terrain de 500 000 DA, une machine industrielle de 750 000 DA, un matériel de transport : 500 000 DA, un stock de matières premières pour 200 000 DA, un emprunt bancaire de 900 000 DA utilisé pour l'acquisition d'un camion ; une somme déposée en compte bancaire pour 820 000 DA et des avoirs en caisse pour 650 000 DA. Travail à faire Etablir le bilan d'ouverture de cette entreprise.

13. Le livre journal

Les informations portées sur les pièces comptables (factures, chèques, bulletins de salaires, etc.) sont reprises au journal et dans le grand livre.

Numéro à Débiter	Numéro à Crédité	Date		Montant à débiter	Montant à créditer
		Compte à débiter	Compte à créditer		
		Libellé			

Définition

C'est un registre, un livre comptable obligatoire où les opérations effectuées par la société sont enregistrées chronologiquement. Le comptable y mentionne par ordre chronologique les dates, les montants du débit et du crédit. Le journal doit être tenu sans modification.

14. Le compte

Définition :

Les opérations de même nature sont regroupées dans des tableaux appelés **COMPTES**

-Coté droit : RESSOURCE.

-Coté gauche : EMPLOI.

Numéro		Intitulé
	Compte	
Emplois		Ressources

Le fonctionnement des comptes :

Les comptes ne fonctionnent pas tous de la même façon. Les comptes sont regroupés en deux catégories de classes de comptes, il en existe sept classes :

1- Les classes de comptes de situation (les comptes du bilan) :

Par convention, les comptes du bilan augmentent du côté où ils sont inscrits au bilan et diminuent de l'autre côté. Ainsi :

-Les comptes d'actif augmentent à gauche du compte (au débit) et diminuent à sa droite (au crédit) ;

-Les comptes du passif augmentent à droite du compte (au crédit) et diminuent à sa gauche (au débit).

2- Les Comptes de Gestion (Charges et Produits) :

Classe 6 : Comptes de charges

Classe 7 : Comptes de produits

-Les comptes de charges augmentent à gauche du compte (au débit) et diminuent à sa droite (au crédit) ;

-Les comptes de produits augmentent au crédit (droite) et diminuent en débit (gauche).

La codification d'un compte

La liste des comptes du SCF est basée sur le système de classification décimale idéologique

15. Le grand livre

Définition :

Le grand livre regroupe l'ensemble des comptes qui ont été utilisés par l'entreprise.

16. La balance

Définition :

La balance est un document comptable non obligatoire qui présente la liste de tous les comptes utilisés au niveau du journal et du grand livre selon la disposition du SCF.

Règles comptables :

- Pour chaque opération, le principe de la partie double implique : **Débit = Crédit.**
- Pour l'ensemble des opérations d'une période : **Total des débits = Total des crédits.**
- Cette égalité est vérifiée par un tableau appelé **balance.**
- La balance fait apparaître pour chaque compte.

La balance est un **moyen de contrôle.** Elle permet de vérifier les égalités :

-Total des sommes Débitées = Total des sommes créditées

-Total des soldes Débiteurs = Total des soldes créditeurs

NB :

Si ces égalités ne sont pas vérifiées, cela signifie qu'une ou plusieurs erreurs ont été commises.