

## 4 L'analyse et l'enregistrement des flux



## 4 L'analyse et l'enregistrement des flux

### Introduction

Tous les jours, l'entreprise réalise des opérations de consommation, de production et de trésorerie (voir chapitre 2: Les flux et l'entreprise, page 27).

Chaque opération donne naissance à un flux économique qui modifie ou ne modifie pas l'équilibre du bilan et le rôle de la comptabilité est non seulement d'analyser ces flux, mais encore d'en garder une trace.

### L'analyse des flux

Il est essentiel, lors de chaque opération, d'identifier parfaitement l'origine du flux, sa destination et sa valeur. CHF

En effet, le flux économique est la traduction d'un échange réalisé par l'entreprise. Or, l'origine du flux montre ce qui rend possible cet échange, alors que sa destination montre quel en est le but, ou ce que l'entreprise en a retiré.

#### Exemples

Lors de sa création, l'entreprise X obtient un prêt bancaire de 20'000, qu'elle dépose immédiatement sur son compte postal.



Le prêt bancaire rend possible le dépôt sur le compte postal.

Un livreur de pizza achète un scooter pour ses livraisons, 6'500. Il le paie au moyen de son compte postal.



L'avoir du compte postal rend possible l'acquisition du scooter.

#### Remarque

Les opérations de financement et d'investissement sont beaucoup plus rares. Elles ont lieu au moment de la création de l'entreprise puis, plus tard, ponctuellement, lors par exemple de l'achat d'une machine plus moderne, d'un terrain pour un agrandissement, d'un véhicule, etc.

#### Remarque

Nous verrons plus loin que certaines opérations comptables n'engendrent pas de flux économique, par exemple la création de réserves, les escomptes ou les amortissements.

L'entreprise Y vend des marchandises au comptant, 935.



La vente de marchandises a pour but d'obtenir de la monnaie.

Dans ces exemples,

L'**origine** du flux montre **comment** un bien est obtenu,  
la **destination** du flux montre le **bien** qui a été obtenu.

## L'enregistrement des flux

### Remarque

Les différents comptes utilisés par une entreprise sont groupés et classés dans un **plan comptable** (voir page 179). Il n'y a pas en Suisse de plan comptable contraignant et chaque **entreprise peut l'adapter** à ses besoins, pour autant qu'il satisfasse à certaines exigences légales (art. 958, CO).

Certaines branches de l'économie éditent leur plan comptable qui peut être repris et adapté par les entreprises qui œuvrent dans le même secteur (par exemple le plan comptable des PME).

### Remarque

*Enregistrer* une opération, c'est inscrire une somme dans un compte au débit ou au crédit.

*Débit*er un compte, c'est inscrire cette somme au débit du compte.

*Crédit*er un compte, c'est inscrire cette somme au crédit du compte.

Les informations fournies par l'analyse du flux sont **inscrites** dans des tableaux appelés « **comptes** », destinés à garder une **trace** des actions financières de l'entreprise et permettre de suivre les modifications de son bilan. La tenue efficace d'une comptabilité repose en grande partie sur le choix judicieux des comptes, **qui doivent refléter au mieux les activités de l'entreprise**.

Reprenons les exemples ci-dessus, en utilisant, à l'origine et à l'arrivée des flux, les **comptes concernés** :



### 1. Première constatation

Chaque flux a toujours une origine dans un compte et une destination dans un autre compte.

Par conséquent, chaque flux nécessite l'utilisation de deux comptes : le premier enregistre l'origine du flux et le second compte sa destination. ①

②

### 2. Deuxième constatation

Dans le premier exemple, le compte Poste sert à enregistrer la destination du flux et dans le second exemple il enregistre son origine.

Cela implique qu'un compte devra comporter deux colonnes. Par convention, la colonne de gauche s'appelle « Débit » et celle de droite « Crédit ».

Traduction comptable des trois flux ci-dessus :

débit: à gauche  
crédit: à droite

Débit	Poste	Crédit	Débit	Banque	Crédit
	20'000				20'000
	(2)				(1)

On **crédite** le compte Banque de 20'000 et on **débite** le compte Poste de la même somme.

Débit	Véhicules	Crédit	Débit	Poste	Crédit
	6'500			20'000	6'500

On **crédite** le compte Poste de 6'500 et on **débite** le compte Véhicules de la même somme.

Débit	Caisse	Crédit	Débit	Ventes	Crédit
	935				935

On **crédite** le compte Ventes de 935 et on **débite** le compte Caisse de la même somme.

### 3. Troisième constatation

Dans les trois exemples ci-dessus, l'**origine** du flux est au **crédit** et sa **destination** au **débit**.

Débit	Poste	Crédit	Débit	Banque	Crédit
→	20'000				20'000

Débit	Véhicules	Crédit	Débit	Poste	Crédit
→	6'500			20'000	6'500

Débit	Caisse	Crédit	Débit	Ventes	Crédit
→	935				935

On inscrit toujours l'origine d'un flux au crédit d'un compte et sa destination au débit d'un autre compte.

#### Remarque

C'est ce double enregistrement qui est à l'origine du nom de « comptabilité à partie double ».

#### Remarque

Il est possible d'analyser les flux en termes de sources et d'emplois.

La source représente l'origine du flux, ce qui le rend possible, et l'emploi représente la destination du flux, ce que l'on a obtenu avec la source.

Dans cette optique on inscrit toujours la source au crédit du compte et l'emploi au débit.

## L'ouverture et la clôture des comptes

- \* **« Ouvrir »** un compte, c'est soit reporter la somme figurant au **bilan initial** dans le compte concerné, soit y inscrire la **première** opération qui touche ce compte. Dans le premier cas, on fait précéder la somme inscrite par l'abréviation **« Si »** qui signifie **Solde initial**.

### Ouverture des comptes du bilan

Actif	Bilan d'une entreprise commerciale au 1 <sup>er</sup> janvier 20..		Passif
Caisse	6'000	Fournisseurs	41'200
Poste	10'000	Emprunt bancaire	20'000
Stock	75'000	Capital	72'000
Mobilier	15'200		
Matériel	27'000		
	<b>133'200</b>		<b>133'200</b>

Débit		Caisse	Crédit	Débit		Fournisseurs	Crédit
→	Si	6'000			Si	41'200	←

On constate que les comptes **d'actif s'ouvrent au débit** et ceux de **passif au crédit**, c'est-à-dire du côté correspondant à leur place dans le bilan.

### Clôture des comptes du bilan

- \* **« Clôturer »** un compte, c'est chercher son solde. Le solde d'un compte, c'est la **différence entre le total du débit et le total du crédit**.

Voici un exemple.

Le compte Caisse, après une période d'activité, se présente comme suit :

Débit		Caisse		Crédit	
	Si	6'000	Opération b	17	
	Opération a	1'800	Opération c	998	
<b>Total:</b>	Opération d	450	Opération f	3'521	<b>Total:</b>
<b>12'782</b>	Opération e	4'532	Opération g	97	<b>4'633</b>

On clôture ce compte d'**actif** en faisant la différence entre le débit (12'782) et le crédit (4'633) :

Débit	Caisse	Crédit
		4'633
12'782		<b>Solde final : 8'149</b>
<b>12'782</b>		<b>12'782</b>

Le compte Caisse présente un solde de 8'149. **Ce solde se place dans la colonne du compte dont la valeur est la plus faible** (toujours au crédit pour un compte d'actif) et permet ainsi d'inscrire des totaux égaux au bas de chaque colonne. On le nomme alors **solde final (Sf)**.

Dans cet exemple, le solde représente la valeur de la monnaie en espèces dans la caisse, au moment de la clôture :

Débit	Caisse	Crédit
Si	6'000	Opération b 17
Opération a	1'800	Opération c 998
Opération d	450	Opération f 3'521
Opération e	4'532	Opération g 97
		<b>Sf 8'149</b>
<b>12'782</b>		<b>12'782</b>

Voici un autre exemple.

Le compte Fournisseurs, après une période d'activité, se présente comme suit :

Débit	Fournisseurs	Crédit
	Opération i 1'220	Si 41'200
Total: 2'940	Opération k 890	Opération h 3'000
	Opération n 830	Opération j 1'500
		Opération l 45
		Opération m 830
		<b>Total: 46'575</b>

On clôture ce compte de **passif** en faisant la différence entre le crédit (46'575) et le débit (2'940) :

Débit	Fournisseurs	Crédit
2'940		46'575
<b>Solde final: 43'635</b>		
<b>46'575</b>		<b>46'575</b>

Le compte Fournisseurs présente un solde de 43'635. Ce solde se place dans la colonne du compte dont la valeur est la plus petite (toujours au débit pour un compte de passif) et permet ainsi d'inscrire des totaux égaux au bas de chaque colonne. On le nomme alors également **solde final (Sf)**.

Dans cet exemple, le solde final (Sf) représente la valeur de la dette de l'entreprise auprès de ses fournisseurs, au moment de la clôture :

Débit	Fournisseurs		Crédit
Opération i	1'220	Si	41'200
Opération k	890	Opération h	3'000
Opération n	830	Opération j	1'500
<b>Solde final (Sf)</b>	<b>43'635</b>	Opération l	45
		Opération m	830
	<b>46'575</b>		<b>46'575</b>

### Virement des soldes des comptes au bilan

Le **solde final** d'un compte d'actif est viré dans la colonne « **Actif** » du bilan. On l'indique dans le compte par la formule « **viré à Bilan** » que l'on abrège par **v/Bi**.

Débit	Caisse		Crédit
Si	6'000	Opération b	17
Opération a	1'800	Opération c	998
Opération d	450	Opération f	3'521
Opération e	4'532	Opération g	97
		<b>Sf v/Bi</b>	<b>8'149</b>
	<b>12'782</b>		<b>12'782</b>

Le solde final d'un compte de passif est viré dans la colonne « **Passif** » du bilan. On l'indique dans le compte par la formule « **viré à Bilan** » que l'on abrège par **v/Bi**.

Débit	Fournisseurs		Crédit
Opération b	1'220	Solde initial	41'200
Opération d	890	Opération h	3'000
Opération e	830	Opération j	1'500
<b>Sf v/Bi</b>	<b>43'635</b>	Opération l	45
		Opération m	830
	<b>46'575</b>		<b>46'575</b>

## L'enregistrement pas à pas

L'enregistrement d'une opération suit des étapes précises. Elles sont les suivantes :

1. **Analyser** chaque flux en répondant à ces trois questions :
  - \* Quel est le compte à l'**origine du flux**, qui rend celui-ci possible ?
  - \* Quel est le compte à l'**arrivée du flux**, qui montre ce qui est obtenu ?
  - \* Quelle est la **valeur du flux** ?
2. **Inscrire** les renseignements obtenus dans un document appelé le **journal comptable**. Le journal enregistre les opérations dans l'**ordre chronologique**.  
Il mentionne la date de ces dernières, le compte à débiter, le compte à créditer, une description sommaire de l'opération et le montant de celle-ci.
3. **Reporter** la somme du journal dans les comptes concernés, au débit et au crédit.

**Remarque**

Actuellement, **des logiciels** se chargent d'effectuer automatiquement cette troisième étape en « ventilant » dans chacun des comptes déterminés par le plan comptable les opérations du journal.

**Exemple**

Le 25 mars, l'entreprise reçoit une facture de 1'750 concernant l'achat d'un ordinateur ; elle paie cette facture immédiatement en effectuant un virement postal.

1. Analyse du flux

Le compte à l'origine du flux, qui l'a rendu possible, c'est Poste ;  
le compte à l'arrivée du flux, ce que l'entreprise voulait obtenir, c'est Mobilier ;  
la valeur du flux est de 1'750.



2. Inscription de l'opération au journal

Le compte à créditer (inscription au crédit) est Poste (à l'origine du flux) ;  
le compte à débiter (inscription au débit) est Mobilier (à l'arrivée du flux) ;  
la somme est de 1'750.

Journal				
Date	Compte à		Libellés	Somme
	Débiter	Créditer		
25.3	Mobilier	Poste	Achat ordinateur	1'750

3. Inscription dans les comptes



### Journalisation des opérations d'ouverture et de clôture des comptes

Comme les autres opérations, celles d'ouverture et de clôture des comptes, en début et en fin d'exercice, exigent d'être comptabilisées. Si les logiciels comptables se chargent du plus gros du travail, il est néanmoins nécessaire de les journaliser.

En reprenant les exemples vus ci-dessus (pages 54-56), on aurait :

- Si : \* à l'ouverture, par le virement des soldes initiaux (Si) des comptes du **bilan initial** :

Journal				
Date	Compte à		Libellés	Somme
	Débiter	Créditer		
1.1	Caisse	Bilan d'ouverture	Si	6'000
1.1	Bilan d'ouverture	Fournisseurs	Si	41'200

#### Remarque

Ces virements de début et de fin d'exercice comptable consistent à *reporter* des sommes du bilan initial au compte concerné et du compte au bilan final. Ils ne constituent pas des flux et ne sauraient donc être analysés comme tels.

- SF : \* à la clôture, par le virement des soldes finals (Sf) des comptes au **bilan final** :

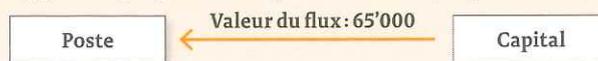
Journal				
Date	Compte à		Libellés	Somme
	Débiter	Créditer		
1.1	Bilan de clôture	Poste	Sf	8'149
1.1	Fournisseurs	Bilan de clôture	Sf	43'635

### Exercice résolu

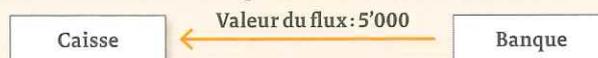
- A. Analyser les flux ci-dessous.  
 B. Etablir le journal des opérations (sans les libellés).  
 C. Incrire quelques opérations dans les comptes correspondants.

#### A. Analyse

- a) Apport du propriétaire déposé sur le compte postal, 65'000



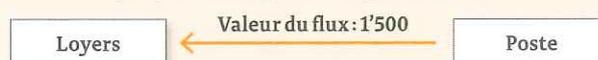
- b) Encaissement d'un emprunt bancaire, 5'000



- c) Achat de mobilier à crédit, 10'000



- d) Paiement par poste du loyer du magasin, 1'500



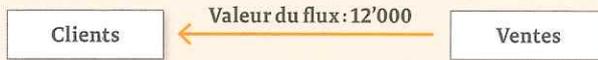
e) Paiement des salaires par virement postal 14'500



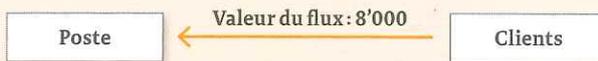
f) Paiement au comptant d'une facture d'essence, 160



g) Ventes de marchandises à crédit 12'000



h) Paiements des clients au compte postal 8'000



**B) Journalisation**

Opérations	Compte à		Libellés	Somme
	Débiter	Créditer		
a)	Poste	Capital		65'000
b)	Caisse	Banque		5'000
c)	Mobilier	Fournisseurs		10'000
d)	Loyers	Poste		1'500
e)	Salaires	Poste		14'500
f)	Essence	Caisse		160
g)	Clients	Ventes		12'000
h)	Poste	Clients		8'000

**C) Inscriptions dans les comptes**

a)	Débit	<b>Poste</b>	Crédit	Débit	<b>Capital</b>	Crédit
		65'000				65'000

b)	Débit	<b>Caisse</b>	Crédit	Débit	<b>Banque</b>	Crédit
		5'000				5'000

Etc.

*gauche*

*droite*