

Les opérations sur marchandises §8

ECONOMIE ET DROIT

Introduction

L'entreprise commerciale, qui achète des marchandises à ses fournisseurs et les revend à ses clients, réalise chaque jour de nombreuses opérations.

Concernant l'exploitation principale, il existe 3 catégories :

- Les opérations de financement et d'investissement
- Les opérations de consommation et de production (achat et vente de marchandises)
- Les opérations de trésorerie (paiement et remboursement)

Les comptes de marchandises

Les comptes liés aux marchandises sont « Stock », « Achats » et « Ventes ».

Le compte « Stock »

L'entreprise commerciale doit disposer d'une certaine quantité de marchandises en stock qu'elle destine à la vente.

« Stock » est un compte d'actif et sa valeur est comptabilisée après qu'un inventaire soit réalisé. Généralement, ce compte reste sans mouvement pendant l'exercice et ce n'est qu'au moment de l'inventaire que l'entreprise sait si son stock a diminué ou augmenté. Les inventaires indiquent rarement la même valeur en début et fin d'exercice.

- Soit l'entreprise a plus vendu de marchandises qu'elle en a achetée → son stock a diminué, cela représente une augmentation de ses charges
- Soit l'entreprise a moins vendu de marchandises qu'elle en a achetées → son stock a augmenté, cela représente une diminution de ses charges

Ces variations de stock sont comptabilisées comme des charges et concernent le compte « Achat de marchandises ».

Le compte « Achats de marchandises »

Pour comptabiliser ses achats au comptant ou à crédit, l'entreprise utilise le compte de charge : Achats de marchandises. Elle enregistre dans ce compte donc ses achats de marchandises, mais également tous les retours de marchandises, les frais d'achat et les réductions obtenues.

Les frais d'achats concernent tous les dépenses engendrées lors d'achat de marchandises :

- Frais de transport ; souvent à la charge de l'acheteur
- Frais de douane ; lors d'un achat effectué à l'étranger
- Frais d'assurance ; prime à payer pour assurer la marchandise en cas de détérioration, de vol ou de perte.
- Frais de perte de change ; lors d'un achat dans une autre devise que le CHF

Ces frais constituent des charges et s'inscrivent au débit du compte « Achats de marchandises ». Elles augmentent donc le montant lié aux achats.

Parfois, le fournisseur accorde à son client une réduction de prix :

- Escompte : lorsque le client paie au comptant ou rapidement (5 à 10 jours)
- Rabais : lorsque le client achète des articles démodés ou de moins bonne qualité
- Remise : lorsque le client achète en grande quantité
- Ristourne : lorsque le client est fidèle, il bénéficie d'un cadeau ou d'un geste commercial

Ces réductions constituent des diminutions de charges et s'inscrivent au crédit du compte « Achats de marchandises ». Elles diminuent donc le montant lié aux achats.

Le solde du compte « Achats de marchandises » représente le « CAMV », le coût des marchandises vendues. Il est viré au résultat d'exploitation (R. d'Ex).

Le compte « Ventes de marchandises »

Pour comptabiliser ses ventes au comptant ou à crédit, l'entreprise utilise le compte de produit : Ventes de marchandises. Elle enregistre dans ce compte donc ses ventes de marchandises, mais également tous les retours de marchandises, les frais de vente et les réductions accordées.

Les frais de vente concernent tous les dépenses engendrées lors de ventes de marchandises, qu'elle facture généralement à ses clients :

- Frais de transport ; souvent à la charge du client
- Frais de douane ; lors d'un envoi de marchandises à l'étranger
- Frais d'assurance ; prime à payer pour assurer la marchandise en cas de détérioration, de vol ou de perte.

Si ces frais sont à la charge du client, ils vont augmenter, au crédit, le compte « Ventes de marchandises ». Si, au contraire, nous les payons pour nos clients, ils vont diminuer nos ventes et s'inscrire au débit du compte « Ventes de marchandises ».

Parfois, nous accordons à nos clients une réduction de prix : escompte, rabais, remise et ristourne. Généralement, ces réductions sont déjà inscrites sur la facture de notre client, mais, si elles arrivent après l'achat elles doivent être inscrites en diminution du compte « Ventes de marchandises ». Lorsque l'entreprise accorde une réduction à un client elle envoie une note de crédit.

Il existe également d'autres diminutions du prix de vente :

- Eventuellement des pertes de changes ; si l'entreprise vend des marchandises à l'étranger dans une autre devise que le CHF
- Rarement des pertes sur clients ; lorsque les clients deviennent insolvable et ne paieront probablement jamais la facture

Le solde du compte « Ventes de marchandises » représente le « CAN », le chiffre d'affaires net. Il est viré au résultat d'exploitation (R. d'Ex).

Subdivision des comptes « Achats de marchandises » et « Ventes de marchandises »

Lorsqu'une entreprise commerciale désire connaître avec plus de précision les détails des charges et produits relatifs aux achats et aux ventes, elle utilise des comptes supplémentaires :

- Frais d'achats ; transport, douane, assurance, etc
- Déduction sur achat ; escompte, rabais, remise et ristourne des fournisseurs
- Frais de ventes ; transport, douane, assurance, etc
- Déduction sur ventes; escompte, rabais, remise et ristourne accordées aux clients
- Pertes sur clients; défauts de paiement, frais de poursuite, lors de clients insolvable

Au moment de la clôture, les soldes des comptes « Frais d'achats », « Déduction sur achat » et la variation du stock sont virés dans le compte « Achats de marchandises ».

Les soldes des comptes « Frais de ventes », « Déduction sur ventes » et « Pertes sur clients » sont virés à « Ventes de marchandises ».

Les opérations de trésorerie

Ces opérations concernent les comptes « Caisse », « Poste » et « Banque ».

Chaque fois, qu'une entreprise vend à crédit, elle inscrit le montant de la vente au débit du compte « Clients » et le retour de ses clients au crédit de ce compte, ainsi que les réductions accordées. Parfois, lorsque l'entreprise compte plusieurs clients, elle ouvre un compte pour chaque client (ex : « Client Aeby » ou « Client Mirgos »).

Chaque fois, qu'une entreprise achète à crédit, elle inscrit le montant de l'achat au crédit du compte « Fournisseurs » et le retour de marchandises au débit de ce compte, ainsi que les réductions obtenues. Parfois, lorsque l'entreprise compte plusieurs fournisseurs, elle ouvre un compte pour chaque fournisseur (ex : « Fournisseur Fonjallaz » ou « Fournisseur Nespresso »).

Les intérêts et frais bancaires

Lorsque les intérêts sont en faveur de l'entreprise, on parle d'intérêts créanciers et constituent un produit pour l'entreprise. Dans le cas contraire, si l'entreprise a un solde négatif ou un emprunt, elle paie des intérêts débiteurs représentant une charge.

Résumé des écritures

1. Achat de marchandises (au comptant ou à crédit)

Débit	Crédit	Montant
Achats	Banque / Fournisseurs	

2. Retour de marchandises au fournisseur

Débit	Crédit	Montant
Fournisseurs	Achats	

3. Frais d'achat pour transport, douane, assurance, etc

Débit	Crédit	Montant
Achats	Fournisseurs	

4. Réductions des fournisseurs

Débit	Crédit	Montant
Fournisseurs	Achats	

5. Vente de marchandises

Débit	Crédit	Montant
Clients / Banque	Ventes	

6. Retour de marchandises des clients

Débit	Crédit	Montant
Ventes	Clients	

7. Frais de vente pour transport, douane, assurance, etc

Débit	Crédit	Montant
Ventes	Banque	

8. Réductions aux clients

Débit	Crédit	Montant
Ventes	Clients	

Le solde du compte « Achats » représente le **CAMV** (viré au résultat d'exploitation) et le solde du compte « Ventes » le **CAN** (viré également au résultat d'exploitation).

Les écritures de variation du stock sont :

1. Diminution du stock

Débit	Crédit	Montant
Achats	Stock	

2. Augmentation du stock

Débit	Crédit	Montant
Stock	Achats	

Résultat d'exploitation	
Débit	Crédit
CAMV	CAN
Bénéfice brut	
Autres frais	
Bénéfice net	

ANALYSE D'EXPLOITATION

1. BÉNÉFICE BRUT: $CAN - CAMV$

2. TAUX DE BÉNÉFICE BRUT EN % DU CAN: $\frac{BB}{CAN} \cdot 100$

3. STOCK MOYEN: $\frac{STOCK\ INITIAL + STOCK\ FINAL}{2}$

4. CADENCE DE ROTATION DU STOCK: $\frac{CAMV}{STOCK\ MOYEN}$

5. DURÉE D'IMMOBILISATION DU STOCK: $\frac{360}{CADENCE\ DE\ ROTATION}$

Exemple:

CAN = 900

CAMV = 650

Stock initial = 180

Stock final = 145

Déterminer:

1. Le bénéfice brut ou marge brute
2. Le taux de bénéfice brut ou marge brute en % du CAN
3. Le stock moyen
4. La cadence de rotation du stock
5. La durée d'immobilisation du stock