**Les opérations au comptant**

**Clients**

**Entité**

**Fournisseurs**

Flux réels (marchandises, produits, services…)

Flux monétaires (paiement du prix)

1. **Les flux monétaires**

L’activité de l’entreprise dégage :

* Des recettes : paiements effectués par les clients
* Des dépenses : paiements effectués par l’entreprise (fournisseurs, Etat,…)

Ces recettes et ses dépenses sont des flux monétaires ou de trésorerie.

Il nécessaire de regrouper toutes ces informations sur un document unique afin de connaître :

* Les différents flux
* La somme dont dispose l’entreprise en espèce ou à la banque

Le document utilisé est appelé un compte :

* Compte pour espèces : compte CAISSE (compte 531)
* Compte pour les fonds bancaires : compte BANQUE ( compte 512)

Le compte BANQUE et le compte CAISSE sont des comptes de trésorerie.

Le compte comporte deux parties :

* A gauche : le débit
* A droite : le crédit

Chaque flux monétaire figure sur le compte ainsi que sa date de réalisation. Il nous renseigne sur la situation de l’entreprise : le solde. C’est la situation d’un compte à une date donnée :

* Le solde est débiteur si le débit est supérieur au crédit
* Le solde est créditeur si le crédit est supérieur au débit.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Débit** |  | **Compte de trésorerie** | |  |  | | | **Crédit** | | |
| **Date**  **Flux monétaire entrant** | **Libellé**  **Solde créditeur** | **Somme** | **Date**  **Flux monétaire sortant** | | | **Libellé**  **Solde débiteur** | | **Somme** |
|  | ***Total général*** | ***T*** |  | | | | ***Total général*** | ***T*** | |

**Le total général du débit doit être égal au total général du crédit.**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Compte XXX** | |  |  |  |  |
| **Date** | **Libellé** | **Mouvements débit** | | **Mouvements crédit** | **Solde débiteur** | **Solde créditeur** |
|  |  |  | |  |  |  |

L’avantage de cette présentation est que le solde peut être calculé après chaque opération.

1. **Les flux réels**

C’est la contrepartie des flux monétaires.

**Les flux réels de sortie sont les ventes** (marchandises, produits finis,…)

En contrepartie de ces flux réels, des recettes sont encaissées (sources d’enrichissement de l’entreprise).

Les **produits** sont les valeurs des flux réels de sortie (compte de classe 7)

Ex.

* Ventes de produits finis (701)
* Ventes de marchandises (707)
* Ventes de prestations de services (706)

Les **flux réels d’entrées (les charges**) représentent des biens et services destinés à être revendus ou consommés par l’entreprise à l’occasion de son activité de production. En contrepartie de ces flux réels, des sommes sont décaissées, sources d’appauvrissement de l’entreprise.

Les **charges** sont des valeurs de ces flux réels d’entrées (compte de classe 6) .

Ex.

* Achats de marchandises (607)
* Achats de matières premières (601)
* Transport sur bien (624)

Les **immobilisations** sont des biens ou services destinés à la revente, destinés à rester durablement dans l’entreprise et à être utilisés pour l’activité commerciale ou industrielle durant plusieurs cycles d’exploitation.

C’est un élément identifiable du patrimoine de l’entreprise ayant une valeur économique positive pour l’entité (compte de classe 2).

Ex.

* Constructions (213)
* Installations techniques… (215)
* Matériels de transport (2182)

1. **Enrichissement ou appauvrissement de l’entreprise**

Si la somme des produits est supérieure à la somme des charges, alors l’entreprise s’enrichit (bénéfices).

Si la somme des produits et inférieure à la somme des charges, alors l’entreprise s’appauvrit (pertes).

1. **Relation comptes de trésorerie et comptes de flux réels**

Pour chaque opération au comptant, l’inscription des deux sommes égales dans deux comptes différents :

* Un compte pour les flux réels
* Un compte pour les flux monétaires

Du côté gauche (débit) pour les entrées

Du côté droit (crédit) pour les sorties.

La comptabilité est en partie double.