

# CHAPITRE 5. Les Règlements & Opérations de financement

## Introduction

- Les règlements clients ou fournisseurs
  - Comptant = mouvement d'argent banque ou caisse
  - A crédit
    - ✦ Enregistrement d'une créance ou d'une dette
    - ✦ Mouvement financier après un certain délai
- Trésorerie = ensemble des liquidités dont dispose l'entreprise (banque et caisse)
- Plusieurs modes de règlement possibles :
  - Espèces (1000 € max entre commerçants)
  - Chèque, carte bancaire,
  - Bitcoin ....

|                                                                               |  |                                                          |                     |  |  |  |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| Service                                                                       | PAYPAL                                                                              | APPLE PAY                                                                                                                                   | E-CARTE BLEUE                                                                                          | GOOGLE PAY                                                                          | INTERNET +                                                                          | PAYSAFECARD                                                                         |
| Entreprise                                                                    | PayPal                                                                              | Apple                                                                                                                                       | MasterCard et Visa                                                                                     | Google                                                                              | AFMM                                                                                | Paysafecard                                                                         |
| Site Web                                                                      | <a href="https://bit.ly/2SLyHNn">bit.ly/2SLyHNn</a>                                 | <a href="https://apple.co/2SGIFUP">apple.co/2SGIFUP</a>                                                                                     | <a href="https://bit.ly/2SI6UgK">bit.ly/2SI6UgK</a>                                                    | <a href="https://bit.ly/2SJacjV">bit.ly/2SJacjV</a>                                 | <a href="https://bit.ly/2IBsCPB">bit.ly/2IBsCPB</a>                                 | <a href="https://bit.ly/2SDbBZl">bit.ly/2SDbBZl</a>                                 |
| Prix                                                                          | Gratuit                                                                             | Gratuit                                                                                                                                     | Variable selon les banques : autour de 13 €/an en moyenne                                              | Gratuit                                                                             | Gratuit                                                                             | Gratuit                                                                             |
| Banques compatibles                                                           | Toutes                                                                              | Caisse d'Épargne, Banque Populaire, Crédit Mutuel, BNP Paribas, Carrefour Banque, Orange Bank, Fortuneo, Boursorama, Hello bank, N26, Lydia | La Banque Postale, Société Générale, Crédit Mutuel, Caisse d'Épargne, Banque Populaire, BRED, Fortuneo | Boon, Boursorama, Lydia, N26, Revolut                                               | Aucune                                                                              | Toutes                                                                              |
| Application mobile                                                            | Android et iOS                                                                      | iOS                                                                                                                                         | Android et iOS                                                                                         | Android                                                                             | Aucune                                                                              | Android et iOS                                                                      |
| Activation du service                                                         | ●●●●●                                                                               | ●●●●●                                                                                                                                       | ●●●●○                                                                                                  | ●●●●●                                                                               | ●●●●○                                                                               | ●●●●○                                                                               |
| Commerçants éligibles                                                         | ●●●●●                                                                               | ●●●○                                                                                                                                        | ●●●○                                                                                                   | ●●○○○                                                                               | ●●○○○                                                                               | ●●○○○                                                                               |
| Mesures de sécurité                                                           | ●●●●●                                                                               | ●●●●●                                                                                                                                       | ●●●●○                                                                                                  | ●●●●○                                                                               | ●●●○                                                                                | ●●○○○                                                                               |
| VERDICT                                                                       | ●●●●●                                                                               | ●●●●○                                                                                                                                       | ●●●●○                                                                                                  | ●●●●○                                                                               | ●●●○                                                                                | ●●○○○                                                                               |
| ●●●●● EXCELLENT   ●●●●○ TRÈS BON   ●●●○ BON   ●●○○○ PASSABLE   ●○○○○ MÉDIocre |                                                                                     |                                                                                                                                             |                                                                                                        |                                                                                     |                                                                                     |                                                                                     |

# Chapitre 5

## Section 1 Les règlements



- Réalisés soit en espèces, soit par mouvement bancaire

### A. La caisse (compte 53)

- Regroupe les montants en espèces détenus dans l'entreprise
- Débit du compte pour les encaissements
- Crédit du compte pour les décaissements

Solde ne pouvant pas être créditeur pourquoi ?

Quel est le principe du CASHBACK ?

### B. Les règlements bancaires (comptes 51)

- 512 compte Banque / 514 chèques postaux
  - Débité des entrées de liquidités et crédit des sorties
  - Mouvements opérés par chèque, prélèvement, virement ou CB

Pourquoi le relevé de la banque est l'inverse de la comptabilité banque ?

# Chapitre 5

## Section 1 Les règlements



### 1. Le règlement par chèque

- Cas des règlements par l'entreprise
  - Enregistrement au crédit du compte 512
  - Disponibilité de la provision sur le compte obligatoire
- Cas des encaissements par l'entreprise
  - Délais entre enregistrement du règlement, dépôt et encaissement du chèque
  - Enregistrement des chèques reçus et non encore encaissés
    - ✦ Débit du compte 5112 Chèques à encaisser/Crédit du 411 Clients
  - Lors de l'encaissement
    - ✦ Débit du compte 512/Crédit du compte 5112 Chèques à encaisser

# Chapitre 5

## Section 1 Les règlements

- **Exemple**

*Règlement d'un client pour 4 000 € par remise d'un chèque le 15 mars. Avis de crédit de la banque le 21 mars pour cette même somme*

|                           |                                                                                         |                |  |              |              |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--|--------------|--------------|
|                           |                                                                                         | <b>15 mars</b> |  |              |              |
| <b>5112</b><br><b>411</b> | <b>Chèques à encaisser</b><br><b>Clients</b><br><i>(Chèque N°... Banque....)</i>        |                |  | <b>4 000</b> | <b>4 000</b> |
|                           |                                                                                         | <b>21 mars</b> |  |              |              |
| <b>512</b><br><b>5112</b> | <b>Banque</b><br><b>Chèques à encaisser</b><br><i>(Avis de crédit Banque....N°....)</i> |                |  | <b>4 000</b> | <b>4 000</b> |
|                           |                                                                                         |                |  |              |              |

***Pour des raisons de simplification pédagogique, nous enregistrerons les chèques directement en 512.***

# Chapitre 5

## Section 1 Les règlements



### 2. Le virement bancaire

- Cas des règlements par l'entreprise
  - Enregistrement au crédit du compte 512 dès leur émission
- Cas des encaissements par l'entreprise
  - Enregistrement possible uniquement lors de la réception du relevé bancaire ou de l'avis de crédit de la banque
  - Débit du compte 512 Banque

### 3. Le prélèvement bancaire

- Règlement des dettes directement après autorisation de prélèvement donnée au créancier
- Enregistrement
  - ✦ Soit à la date réelle sur la base des factures
  - ✦ Soit après réception du relevé bancaire ou avis de débit

# Chapitre 5

## Section 1 Les règlements



### 4. La carte bancaire

- Enregistrement
  - Lors du règlement par le client via le débit du 512 Banque ou
  - Lors de l'avis de crédit de la banque
    - ✦ Utilisation d'un compte de transition 511x Cartes de crédit à encaisser lors du règlement
    - ✦ Solde de ce compte lors de la réception du règlement
      - Débit du 512 + enregistrement des éventuels frais bancaires et TVA sur ces frais

# Chapitre 5

## Section 1 Les règlements

### • Exemple

*Le 15 mars vente de marchandises 500 € HT, paiement par carte de crédit.  
Frais bancaires 3 € HT tva 20%, le 21 mars*

|                             |                                                                                                                                                           | 15 mars |  |                     |            |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--|---------------------|------------|
| 511x<br>707<br>44571        | <b>Carte de crédit à encaisser</b><br><b>Vente de marchandises</b><br><b>TVA collectée</b><br><i>(Facture N°....)</i>                                     |         |  | 600                 | 500<br>100 |
|                             |                                                                                                                                                           | 21 mars |  |                     |            |
| 512<br>627<br>44566<br>511x | <b>Banque</b><br><b>Services bancaires</b><br><b>TVA déductible/ABS</b><br><b>Carte de crédit à encaisser</b><br><i>(Avis de crédit Banque....N°....)</i> |         |  | 596,40<br>3<br>0,60 | 600        |
|                             |                                                                                                                                                           |         |  |                     |            |

# Chapitre 5

## Section 1 Les règlements



### 5. Les autres opérations bancaires

- Perceptions d'intérêts créditeurs
  - Débit du 512 banque
  - Crédit du compte 763 Revenus des autres créances commerciales
- Règlements d'intérêts débiteurs
  - Débit du compte 661 Charges d'intérêt
  - Crédit du 512 banque
- Les chèques revenus impayés
  - Débit du compte 411 clients par le crédit soit du 512 soit du 5112 chèques à encaisser (selon enregistrement initial)
- Le solde du compte banque apparaît :
  - A l'actif du bilan si débiteur
  - Au passif du bilan si créateur (au crédit du 164 Emprunts auprès des établissements de crédit)

# Chapitre 5

## Section 1 Les règlements



- Si règlement différé
  - Enregistrement
    - ✦ Dans le cas d'une vente de produits, ou vente d'immobilisation, ou de VMP
      - au débit d'un compte 41 Clients et comptes rattachés
      - ou débit du 46 Débiteurs divers
    - ✦ Dans le cas d'un achat, ou d'une acquisition d'immobilisation, ou de VMP
      - Au crédit d'un compte 40 Fournisseurs et comptes rattachés
      - ou au crédit du 46 Créditeurs divers
  - Puis règlement par différents modes (Cf. section 1)

# Opérations de financement



## Introduction

- Particularités du compte de l'exploitant (entreprises individuelles)
- Opérations de financement
  - Financement par ressources internes – les capitaux propres
    - ✦ Capital
    - ✦ Résultat
    - ✦ Réserves
  - Financement par ressources externes
    - ✦ Emprunt : souscription, remboursement, états de synthèse

# Chapitre 5

## Section 2 Le compte de l'exploitant – Entreprise individuelle



- Utilisé dans l'entreprise individuelle
- Distinction entre patrimoine d'affectation comptable (professionnel) et le patrimoine privé du commerçant
- Compte 108 « compte de l'exploitant »
  - **Crédité :**
    - ✦ des apports temporaires de fonds (dans l'attente du règlement d'un client par ex)
    - ✦ des dettes d'entreprise réglées par le patrimoine privé
  - **Débité des retraits effectués par l'exploitant**
    - ✦ du « salaire mensuel » du chef d'entreprise et autres prélèvements dans la trésorerie
    - ✦ du montant des biens prélevés par le patrimoine privé
    - ✦ des règlements des dépenses personnelles effectués à l'aide de la trésorerie de l'entreprise
- Solde du 108 n'apparaît pas au bilan
  - **Virement du solde au compte 101 « Capital » en fin d'exercice**

# Chapitre 5

## Section 2 Le compte de l'exploitant – entreprise individuelle



- Exemple :

*Apport temporaire de fonds par l'exploitant pour palier un manque de trésorerie*

|     |                                                             |       |       |
|-----|-------------------------------------------------------------|-------|-------|
| 512 | Banque                                                      | 2 000 |       |
| 108 | Compte de l'exploitant<br>(Apport temporaire de trésorerie) |       | 2 000 |

*Prélèvement mensuel à titre de salaire (2500 €)*

|     |                                              |       |       |
|-----|----------------------------------------------|-------|-------|
| 108 | Compte de l'exploitant                       | 2 500 |       |
| 512 | Banque<br>(Prélèvement du mois de septembre) |       | 2 500 |

# Chapitre 5

## Section 3 Les capitaux propres - société



- Ressources propres de l'entreprise (*point développé en L3*) :
  - Capital
    - ✦ Valeur des apports des associés
      - Parts sociales ou actions
    - ✦ Possibilité d'augmenter ou de diminuer le capital
  - Résultat
    - ✦ Bénéfice ou perte généré par l'activité de la société
    - ✦ Bénéfice imputé sur les réserves et/ou distribué aux propriétaires
  - Réserves
    - ✦ Bénéfice non distribué

# Chapitre 5

## Section 4 Le financement par emprunt



- Emprunt auprès d'un établissement de crédit pour investir
  - Remboursable à terme
  - Ressource apparaissant dans les dettes de long terme
  - Distinct des « **concours bancaires courants** » = dettes court terme résultant des besoins de trésorerie de l'exploitation courante

### A. La souscription de l'emprunt

- Inscription du montant de l'emprunt au crédit du compte
  - **164 « emprunt auprès des établissements de crédit »**
  - Ou 168 « autres emprunt » (rentes viagères capitalisées par exemple)
- Les intérêts à régler sur la période de l'emprunt ne sont pas enregistrés dans ce compte

# Chapitre 5

## Section 4 Le financement par emprunt



- Exemple

*L'entreprise X contracte un emprunt de 19 000 €, le montant est versé sur son compte le 01 janvier N*

|     |                                  | 01/01 |        |        |
|-----|----------------------------------|-------|--------|--------|
| 512 | Banque                           |       | 19 000 |        |
| 164 | Emprunt auprès des Ets de crédit |       |        | 19 000 |

### B. Le remboursement de l'emprunt

- Si remboursement « *in fine* » :
  - ✦ Règlement des intérêts sur la période de l'emprunt
  - ✦ Remboursement du capital à la fin
- Si remboursement à chaque échéance :
  - ✦ Mensuelle, trimestrielle, semestrielle, annuelle etc....
  - ✦ Règlement d'une partie du capital + les intérêts à chaque échéance

# Chapitre 5

## Section 4 Le financement par emprunt



### • 1. Les modalités de remboursement

#### • Remboursement in fine

- ✦ Remboursement en une seule fois à la fin de la période
- ✦ Les annuités sont donc exclusivement composées des intérêts, sauf la dernière

- Ex. Le 1 janvier N, l'entreprise MOMA emprunte 150 000 € sur 3 ans, au taux de 3 % par an. Modalité de remboursement : *in fine*, le 31/12/N+2

| Échéance  | Capital dû en<br>début de<br>période<br><b>1</b> | Intérêts<br><b>2</b> | Amortissement (=<br>remboursement) du<br>capital<br><b>3</b> | Annuités<br><b>2 + 3</b> | Capital dû en<br>fin de période<br><b>1 - 3</b> |
|-----------|--------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------|
| 31/12/N   | 150 000                                          | 4500                 | -                                                            | 4 500                    | 150 000                                         |
| 31/12/N+1 | 150 000                                          | 4500                 | -                                                            | 4 500                    | 150 000                                         |
| 31/12/N+2 | 150 000                                          | 4500                 | 150000                                                       | 154 500                  | 0                                               |

# Chapitre 5

## Section 4 Le financement par emprunt



### 1. Les modalités de remboursement (suite)

- **Remboursement par amortissements constants**
  - Remboursement d'une fraction identique du capital à chaque échéance
  - La part des intérêts diminue à chaque échéance
  - Annuités variables (capital fixe + intérêts décroissants)
- Ex. Le 1 janvier N, l'entreprise MOMA emprunte 150 000 € sur 3 ans, au taux de 3 % par an (sur le capital restant dû)
  - Modalités de remboursement :
    - ✦ Capital remboursé en parts égales (amortissement constant) le 31/12 de chaque année
    - ✦ Intérêts calculés sur le capital restant dû et réglés en même temps que le capital

# Chapitre 5

## Section 4 Le financement par emprunt



### Présentation du plan d'amortissement de l'emprunt

| <b>Échéance</b> | <b>Capital dû en début de période</b> | <b>intérêts</b> | <b>Amortissement</b> | <b>Annuités</b> | <b>Capital dû en fin de période</b> |
|-----------------|---------------------------------------|-----------------|----------------------|-----------------|-------------------------------------|
|                 |                                       |                 |                      |                 |                                     |
| 31/12/N         | 150 000                               | 4500            | 50 000               | 54 500          | 100 000                             |
| 31/12/N+1       | 100 000                               | 3000            | 50 000               | 53 000          | 50 000                              |
| 31/12/N+2       | 50 000                                | 1500            | 50 000               | 51 500          | 0                                   |

# Chapitre 5

## Section 4 Le financement par emprunt



- 1. Les modalités de remboursement (suite)

- **Remboursement par annuités constantes**

- ✦ Remboursement d'une même somme à chaque échéance
- ✦ Augmentation de la part du capital et diminution des intérêts lors de chaque échéance
- ✦ Calcul du montant de l'échéance par la formule suivante
  - $K$  = capital emprunté
  - $i$  = taux d'intérêts
  - $n$  = le nombre d'échéances (mensualité, trimestrialité, annuité....)

- Échéance =  $K * \frac{i}{1 - (1+i)^{-n}}$

# Chapitre 5

## Section 4 Le financement par emprunt



- Ex. Le 1 janvier N, l'entreprise MOMA emprunte 150 000 € sur 3 ans, au taux de 3 % par an (sur le capital restant dû)
  - Modalités de remboursement :
    - Annuité constante versée au 31/12 de chaque année

$$\text{Échéance} = K * \frac{i}{1 - (1+i)^{-n}}$$

$$\text{Échéance} = 150\,000 * \frac{0,03}{1 - (1+0,03)^{-3}} = 53\,029,55$$

| Échéance  | Capital dû en début de période | intérêts | Amortissement | Annuités  | Capital dû en fin de période |
|-----------|--------------------------------|----------|---------------|-----------|------------------------------|
| 31/12/N   | 150 000                        | 4500     | 48 529,55     | 53 029,55 | 101 470,45                   |
| 31/12/N+1 | 101470,45                      | 3044,11  | 49 985,44     | 53 029,55 | 51 485,01                    |
| 31/12/N+2 | 51485,01                       | 1544,55  | 51 485,01     | 53 029,55 | 0,00                         |

# Chapitre 5

## Section 4 Le financement par emprunt



### 2. Enregistrement du remboursement

- Échéance = remboursement d'une partie du capital + paiement des intérêts
- Partie **capital** = diminution du montant de la dette (**bilan**)
- Partie **intérêts** = augmentation de la charge financière (**compte de résultat**)
- Exemple :

*Échéance de 15 000 € se ventilant en :*

*10 348 € de remboursement de capital et 4 652 € d'intérêts*

|     | 31/12/N                              |        |        |
|-----|--------------------------------------|--------|--------|
| 164 | Emprunts auprès des éts de crédit    | 10 348 | 15 000 |
| 661 | Charges d'intérêts                   | 4 652  |        |
| 512 | Banque<br>(Échéance emprunt N°.....) |        |        |



### 3. Emprunts et documents de synthèse

- Informations sur les emprunts dans :
  - **Le bilan** (montant de la dette diminué des remboursements passés)
    - ✦ Poste « Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit »
  - **Le compte de résultat** (montant des intérêts dans les charges financières) :
    - ✦ Poste « Intérêts et charges assimilées »
  - **L'annexe** si informations significatives :
    - ✦ Tableau spécial classant les emprunts par durée (1 an, 1 à 5 ans, + 5 ans)

# Chapitre 5

## Section 3 Le financement par emprunt



- APPLICATION
  - Le 01/01/N, une entreprise emprunte 400 000 euros au taux de 6%/an sur une période de 5 ans. Remboursement annuel au 31/12
  - Présentez le tableau de remboursement de l'emprunt selon les 3 modalités :
    - ✦ Remboursement in fine
      - Expliquer l'impact sur les états financiers
      - Enregistrer la souscription et la première annuité
    - ✦ Remboursement par amortissements constants
      - Enregistrer la première et la dernière annuité dans le journal en expliquant l'impact sur les états financiers
    - ✦ Remboursement par annuités constantes
      - Enregistrer la première et la dernière annuité dans le journal en expliquant l'impact sur les états financiers
      - Présenter les informations de l'annexe au 31/12/N