

Université Nazi Boni (UNB)

École Supérieure d'Informatique (ESI)

Licence 1 : Informatique



Cours de Comptabilité Générale :

Les mécanismes comptables

Nom et Prénom(s) de l'étudiant(e) :

Année Universitaire : 2022 – 2023

Enseignant :

Code UE	UE COMPTABILITE	Volume horaire : 45 h		
		CT : 25	TD : 20	TP : 0
Code EC	EC Comptabilité générale	Crédit :		
		Semestre : S1		

Plan du cours

Chapitre introductif : généralités	1
1. Définition de la comptabilité	1
2. Fonctions de la comptabilité.....	1
3. Subdivisions de la comptabilité.....	2
4. Les objectifs de la comptabilité	3
5. Le Système Comptable OHADA : SYCOHADA	3
6. Les principes comptables	4
7. Le plan comptable	5
Chapitre 1 : L'entreprise et la comptabilité.....	8
1. L'entreprise	8
2. Analyse de la situation patrimoniale	8
3. L'analyse des flux	10
Chapitre 2 : L'analyse de la situation : le bilan.....	13
1. Présentation du bilan	13
2. Etude détaillée du bilan	14
3. Évolution du bilan	17
4. Relation entre l'Actif et le Passif.....	20
Chapitre 3 : Le compte de résultat.....	23
1. Structure du compte de résultat	23
2. Présentation du compte de résultat	29
3. Les soldes intermédiaires de gestion	30
Chapitre 4 : Le compte et la partie double	33
1. Le compte.....	33
2. Le principe de la comptabilité à partie double	35
3. La nature et le fonctionnement des comptes	36
4. La réciprocité des comptes	38
Chapitre 5 : Les livres comptables et autres supports obligatoires.....	39
1. Le livre journal	39
2. Le grand-livre	40
3. La balance.....	41
4. Le livre d'inventaire	42
Chapitre 6 : Les charges de personnel	43
1. Les opérations relatives aux charges de personnel	43
2. La méthode de calcul du salaire	44
Travaux dirigés.....	46

Code UE	UE COMPTABILITE	Volume horaire : 45 h		
		CT : 25	TD : 20	TP : 0
Code EC	EC Comptabilité générale	Crédit :		
		Semestre : S1		

Bibliographie :

1. Florent Kyanihib HIEN et Aboubacar NACANABO (2020), Comptabilité générale selon le SYSCOHADA révisé, Tome 1, 2^{ème} édition ;
2. Alain FAYEL et Daniel PERNOT, Comptable générale de l'entreprise, 5^e édition 89/90 ;
3. Marcel DOBILL (2013), comptabilité OHADA, comptabilité générale, TOME 1, Editions KARTHALA et AECC, 427 p.
4. SYSCOHADA Révisé, Guide d'application, plan comptable général des entreprises, BCEAO, Foucher, 1996.
5. SYSCOHADA Révisé, Acte Uniforme Relatif au Droit Comptable et à L'Information Financière et Système Comptable OHADA ;
6. Plan comptable OHADA ; Edition 2017 ;
7. Bernard Dansou GOVOEI (2006-2007), Précis de comptabilité générale, Droit et Système Comptable OHADA, éditions : Etudis, 2^{ème} édition, 862 p. ;
8. Cyrille MANDOU, comptabilité générale de l'entreprise, instruments et procédures, 187p. ;
9. Daniel GOUADAIN et El Bachir WADE, comptabilité générale système comptable OHADA, Editions Estem, 384p.
10. Comptabilité Usuelle, exercices et corrigés, 148 p. , www.tifawt.com;
11. SYSCOA, Guide d'application, BCEAO, Foucher, 1997.
12. Loi N°058-2017/AN portant Code général des Impôts du Burkina Faso.
13. Site de l'OHADA ;

Chapitre introductif : généralités

1. Définition de la comptabilité

La comptabilité est un système d'organisation, de traitement et de restitution de l'information financière permettant de :

- Saisir, classer, enregistrer les opérations commerciales et financières de l'entreprise et de retracer toutes les transformations subies par les capitaux mis à sa disposition.
- Fournir après traitement approprié, un ensemble de documents de synthèse conformes aux besoins des divers utilisateurs que sont : l'entreprise elle-même, l'Etat et les autres partenaires (fournisseurs, clients, banque, etc.).

Elle doit non seulement établir des comptes réguliers et sincères mais être aussi la source d'une information normalisée et vérifiable à destination de tiers de plus en plus nombreux.

Les informations comptables doivent donner à leurs utilisateurs une description adéquate, loyale, claire, précise et complète des opérations, événements et situations.

Elle est composée de deux activités principales :

1) L'enregistrement quotidien des opérations réalisées par l'entreprise :

- à partir de pièces justificatives (factures, doubles des factures, bulletins de salaires, etc.) ;
- dans des comptes ;
- en utilisant une technique : le principe de la partie double.

2) La synthèse annuelle en 4 tableaux (système normal) :

- le bilan ;
- le compte de résultat ;
- le Tableau des flux de trésorerie ;
- les notes annexes en appliquant les règles prévues par le SYSCOHADA.

2. Fonctions de la comptabilité

La comptabilité permet de répondre aux besoins d'informations tant à l'intérieur qu'à l'extérieur de l'entreprise. A l'intérieur de l'entreprise, certains besoins d'informations sont fréquents voire quotidiens :

- Quel est le montant d'argent dont dispose l'entreprise ?
- Qui lui doit de l'argent et combien ?
- A qui doit-elle de l'argent et combien ?
- Quelle est la valeur du matériel qu'elle possède ?

- Combien doit-elle payer d'impôts ?
- Comment contrôler les dépenses par chèque effectuées par le Directeur Général ?

C'est grâce à la comptabilité qu'il est possible de donner des réponses appropriées à ces multiples questions.

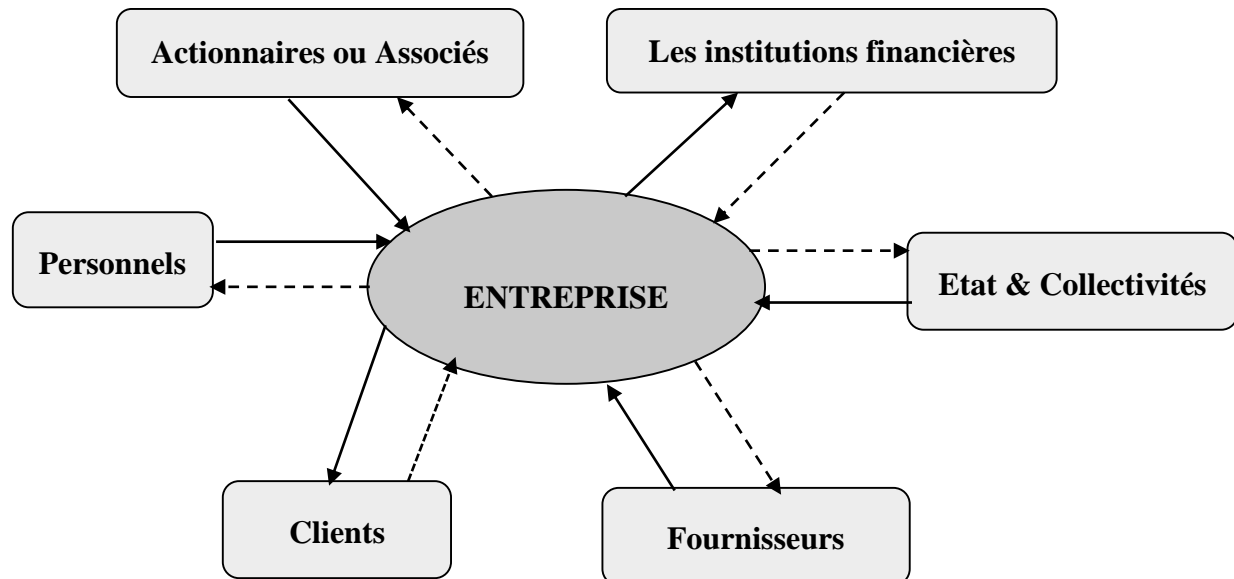
Mais l'entreprise est en relation permanente avec son environnement et assure certaines fonctions vis-à-vis de lui.

Les nombreux tiers avec lesquelles l'entreprise est en relation sont : les fournisseurs, les clients, les établissements financiers, les salariés, l'administration fiscale, les administrations sociales, les collectivités publiques et privées. Ces relations se traduisent par des échanges de biens et services et par la production de nombreux documents qu'il faut saisir, classer et enregistrer.

Les fonctions de l'entreprise vis-à-vis de l'environnement sont également nombreuses :

- elle collecte des impôts (notamment la TVA) qu'elle reverse à l'Etat ;
- elle collecte des charges sociales qu'elle paye à la sécurité sociale.
- etc.

La Comptabilité lui permet de collaborer en toute confiance avec les tiers en fournissant des données chiffrées sous forme de tableaux, de ratios, et autres.



3. Subdivisions de la comptabilité

La comptabilité (privée) peut être subdivisée en deux principales branches :

- ☑ **La comptabilité générale** qui est devenue financière. Elle enregistre dans *des livres comptables et sur la base des documents justificatifs*, les opérations chiffrées en monnaie et affectant le patrimoine de l'entité (Société, coopérative, Association...). **Sa mise en place**

est obligatoire dans toute entreprise. La comptabilité générale dans l'espace OHADA est régie par les dispositions de l'Acte Uniforme relatif au droit comptable et à l'information financière (AUDCIF) et le système comptable OHADA (SYSCOHADA). C'est cette branche qui fait l'objet de ce cours.

- ☑ **La comptabilité analytique d'exploitation**, devenue plus tard comptabilité de gestion, enregistre les mouvements internes de valeurs relatifs aux *opérations de fabrication ou de transformation* des matières 1^{ères} et au calcul des coûts de revient des produits. Elle est **facultative** dans l'entreprise mais aide bien à la prise de décisions.

4. Les objectifs de la comptabilité

Une entreprise tient une comptabilité pour plusieurs raisons :

- la comptabilité est un moyen de preuve entre les commerçants ;
- la comptabilité est un moyen d'information des associés, des salariés et des tiers en général ;
- la comptabilité est un moyen de calcul de l'assiette de différents impôts ;
- elle prévient à temps des difficultés financières, aide à prévoir et à investir rationnellement ;

En somme, elle permet à tout moment d'évaluer le patrimoine de l'entreprise et de mesurer le résultat périodique de son activité.

5. Le Système Comptable OHADA : SYCOHADA

5.1. L'objectifs et champ d'application du SYSCOHADA

C'est l'ensemble des règles concernant l'enregistrement comptable, la présentation et le contenu des documents comptables. Ces règles constituent une norme appelée système comptable.

Les documents annuels sont au nombre de quatre et sont indissociables :

- le Bilan (analyse de situation) ;
- le compte de résultat (analyse de gestion) ;
- le tableau des flux de trésorerie
- l'annexe (compléments explicatifs).

L'objectif principal du système comptable OHADA est de renforcer la transparence de l'information comptable et financière par la normalisation, afin de l'adapter aux normes nationales et internationales, eu égard à la dynamique de la mondialisation dont l'avènement du marché financier constitue une illustration concrète.

Sont soumises à ce système :

- les entreprises publiques, parapubliques et d'économie mixte ; les coopératives ;

- toutes les entités produisant des biens et des services marchands et non marchands, dans la mesure où elles exercent, dans un but lucratif ou non, des activités économiques à titre principal ou accessoire fondées sur les actes répétitifs.

En Sont exclues de son champ d'application les entreprises soumises aux règles de la comptabilité publique (art. 2 et 5), ainsi que les banques, les établissements financiers, les compagnies d'assurances.

5.2. Le système comptable applicable aux entreprises

Selon l'article 11 de l'acte uniforme relatif au droit comptable et à l'information financière (AUDCIF) les états financiers sont rendus obligatoires en tout ou en partie en fonction de la taille des entités appréciées selon des critères relatifs aux chiffres d'affaires hors taxes de l'exercice.

Selon l'article 8 de l'AUDCIF, un jeu complet des états financiers annuels comprend :

- **Pour le système normal** : le bilan, le compte de résultat, le tableau des flux de trésorerie (nouveau de l'AUDCIF), les Notes annexes (nouveau de l'AUDCIF).
- **Pour le système minimal de trésorerie** : le bilan, le compte de résultat, les notes annexes.

NB : la conception du SMT doit tenir compte dans le calcul du résultat et de l'établissement du bilan, des variations des stocks ; des créances ; des dettes.

Sont éligibles au SMT les entités dont le chiffre d'affaires hors taxes annuel est inférieur aux seuls suivants :

- Soixante (60) millions de F CFA ou équivalent dans l'unité monétaire ayant cours légal dans l'État partie, pour les entités de négoce ;
- Quarante (40) millions de F CFA ou équivalent dans l'unité monétaire ayant cours légal dans l'État partie, pour les entités artisanales ou assimilées ;
- Trente (30) millions de F CFA ou équivalent dans l'unité monétaire ayant cours légal dans l'État partie, pour les entités de service.

6. Les principes comptables

La tenue de la comptabilité dans l'espace OHADA repose sur un certain nombre de principes qui regroupent les postulats et conventions comptables. Le but étant d'étendre la même compréhension dans l'ensemble de la zone d'application de la norme.

L'objectif des principes est donc l'uniformisation des pratiques.

6.1. Les postulats

Les postulats permettent de définir le champ du modèle comptable. Ce sont des principes acceptés sans démonstration mais cohérents avec les objectifs fixés. Les postulats retenus pour définir le champ du modèle comptable du Système comptable OHADA sont les suivants :

- Le postulat de l'entité
- Le postulat de la comptabilité d'engagement ou d'exercice
- Le postulat de la spécialisation des exercices (art. 59)
- Le postulat de la permanence des méthodes (art. 40)
- Le postulat de la prééminence de la réalité économique sur l'apparence juridique

6.2. Les conventions

Les conventions comptables sont destinées à guider le préparateur des comptes dans l'évaluation et la présentation des éléments devant figurer dans les états financiers. Elles ont un caractère de généralité moins grand que les postulats comptables et peuvent varier d'un pays ou d'un espace géographique à un autre. Les conventions comptables servant de guide pour l'élaboration des états financiers annuels :

- La convention du coût historique (art. 35 et 36)
- La convention de prudence (art. 3 et 6)
- La convention de régularité et de transparence (art. 6, 8, 9, 10 et 11)
- La convention de la correspondance bilan de clôture-bilan d'ouverture (art. 34)
- La convention de l'importance significative (art. 33)

7. Le plan comptable

7.1. Définition

Une entreprise ne peut fonctionner sans que ne soit établi au préalable une liste des comptes à employer, fondés sur des considérations économiques générales et sur des considérations propres à l'entreprise.

Un plan comptable définit les contenus, les méthodes, les règles d'évaluation et de fonctionnement de chaque compte.

Par définition, le plan comptable d'une entreprise est la liste des comptes et des états financiers qu'elle utilise et classés dans ordre défini.

La classification des comptes dans le plan comptable général se caractérise par le choix d'un mode de codification décimal et l'adoption de critères de classement des opérations dans les comptes ouverts à cet effet.

7.2. Les caractéristiques du plan comptable général

Un plan de comptes est une liste de tous les comptes utilisés par une entreprise classée rationnellement. Le plan Comptable SYSCOHADA des Etats membres de l'OHADA a les caractéristiques suivantes :

- les états financiers : bilan, compte de résultat, Tableau de Flux de Trésorerie, et les notes annexes : des modèles permettant la présentation des états financiers des deux (02) systèmes comptables : Système Normal et le Système minimal de trésorerie ;
- le cadre comptable : un résumé des comptes dans des classes de bilan, de gestion et des comptes de la CAGE
- la liste des comptes : une codification et une terminologie explicative de l'ensemble de la liste des comptes rationnellement classés dans un cadre comptable
- les tableaux de correspondance postes-comptes : bilan, compte de résultat.

La comptabilité en partie double est caractérisée par deux grandes catégories de comptes :

- COMPTES DE BILAN
- COMPTES DE GESTION

Les comptes de Bilan constatent.

Les comptes de Gestion expliquent les causes des variations de la situation nette.

7.3. Principe de codification

Le numéro de code participe, avec l'intitulé du compte qui l'accompagne, à l'identification de l'opération enregistrée en comptabilité.

La codification du plan de comptes permet :

- le tri des opérations par grandes catégories (répartition dans les classes de comptes) ;
- l'analyse plus ou moins développée de ces opérations au sein de chacune des catégories visées ci-dessus (par l'utilisation d'une structure décimale des comptes).

L'ensemble de ces dispositions facilite les regroupements en postes, puis en rubriques, nécessaires à la production des documents de synthèse normalisés.

Le SYSCOHADA regroupe l'ensemble des comptes en classes. La numérotation des comptes est décimale. Les comptes sont numérotés de 1 à 9. Chaque classe est divisée en comptes principaux comportant 2 chiffres :

- le 1^{er} la classe le 2eme précise une division de la classe (compte principal).
- chaque compte principal à 2 chiffres peut être divisé en compte divisionnaire à 3 chiffres lesquels peuvent être divisés en sous compte.

Exemple : Classe 1 : comptes de ressources durables

Compte principal : 10 Capital

Compte divisionnaire : 101 Capital social

Sous compte : 1011 Capital souscrit, appelé, non versé

7.4. Répartition des opérations dans les classes de comptes.

- **En ce qui concerne la comptabilité générale :**

Les opérations relatives au bilan sont réparties dans les cinq classes de comptes suivantes :

Classe 1 : comptes de ressources durables ;

Classe 2 : comptes de l'actif immobilisé ;

Classe 3 : comptes de stocks ;

Classe 4 : comptes de tiers ;

Classe 5 : comptes de trésorerie.

Les opérations relatives au résultat sont réparties dans les classes de comptes suivantes :

Classe 6 : comptes de charges des activités ordinaires ;

Classe 7 : comptes de produits des activités ordinaires ;

Classe 8 : comptes des autres charges et des autres produits.

- **En ce qui concerne la comptabilité analytique :**

Lorsque l'entreprise a choisi de tenir sa comptabilité analytique en utilisant les comptes de la classe 9, les opérations sont enregistrées dans ces comptes selon les critères qui lui sont propres.

7.5. Liste des comptes (voir le plan comptable général des entités)

Chapitre 1 : L'entreprise et la comptabilité

1. L'entreprise

Dans le sens le plus général, l'entreprise est une organisation qui se procure des moyens de production et les utilise pour l'élaboration de biens et de services destinés à être vendus à une clientèle.

La différence entre les « recettes » dégagées par la vente des biens et services et les « dépenses » engendrées par l'exploitation fait ressortir un « résultat ».

L'activité de l'entreprise nécessite la combinaison de plusieurs facteurs de production, constitués par les moyens suivants :

- **Les moyens financiers** : ce sont les fonds disponibles en caisse, en banque ou dans les centres des chèques postaux (CCP) de l'entreprise.
- **Les moyens matériels** : Il s'agit des éléments corporels : locaux, matériels de transport, stocks, équipements.
- **Les moyens humains** : C'est l'ensemble des personnes qui travaillent dans l'entreprise et perçoivent une rémunération en contrepartie.

Les entreprises peuvent être classées suivant divers critères :

- **Sur le plan juridique (notion de propriété)** : les entreprises privées (individuelles ou en société) et les entreprises publiques ou semi-publiques,
- **D'après leur dimension** : les grandes entreprises ; les petites et moyennes entreprises (PME).
- **D'après leur domaine d'activité** : les entreprises commerciales, les entreprises industrielles, les entreprises agricoles.

2. Analyse de la situation patrimoniale

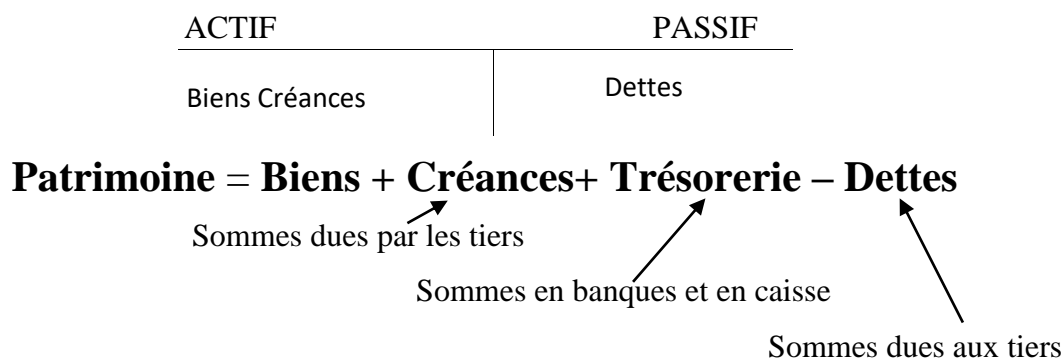
2.1. Notion de patrimoine

Le patrimoine d'une personne morale ou physique est la différence entre ses biens et créances et ses dettes. C'est ainsi que le patrimoine peut être positif, nul ou négatif.

2.2. Evaluation du patrimoine

Pour évaluer le patrimoine, il faut passer par la phase de l'inventaire c'est-à-dire classer, compter, évaluer les éléments qui rentrent dans le calcul du patrimoine.

Ce travail aboutit à un tableau qui représente les éléments positifs et les éléments négatifs : LE BILAN.



Exemple : Un individu possède les éléments suivants :

terrain	80 000 F
somme déposée à la banque	12 000 F
somme en caisse	5 000 F
du matériel	30 000 F
Il doit :	
▪ aux fournisseurs	20 000 F
▪ à la Sécurité Sociale	6 000 F

Travail demandé : Calculer le patrimoine de cet individu.

2.3. Les ressources et les emplois

Toute acquisition de moyens de production (EMPLOIS) s'accompagne obligatoirement d'un financement mis à la disposition de l'entreprise (RESSOURCES).

- Les ressources sont de trois sortes :
 - celles fournies par les associés ou les actionnaires ;
 - celles fournies par des tiers (Banques, fournisseurs) ;
 - celles engendrées par l'entreprise elle-même (bénéfice).

Elles peuvent donc être décomposées en capitaux propres à l'entreprise et capitaux empruntés à des tiers.

- Les emplois sont l'utilisation faite de ces ressources. On distingue :
 - les emplois permanents (terrains, immeubles, etc.) ;
 - les emplois circulants (stocks, clients).

Au Bilan, le classement des emplois et des ressources se fait selon leur destination ou leur provenance, C'est-à-dire selon leur fonction dans le processus d'activité économique.

3. L'analyse des flux

On appelle flux le mouvement d'une chose qui est transférée d'un agent économique à un autre agent économique. Cet agent économique peut être une entreprise ou un ménage.

On distingue quatre types de flux réalisés par l'entreprise : les flux réels et les flux financiers d'une part, les flux externes et les flux internes d'autre part.

3.1. Les flux réels

Les flux réels ou physiques désignent les mouvements de biens (marchandises, matières premières, produits fabriqués) ou de services (transports, assurances, travail).

Exemple : Mamadou vend 500 sacs de ciment à Bernard. Les 500 sacs de ciment sont visibles et constituent des flux réels ou physiques.

3.2. Les flux financiers

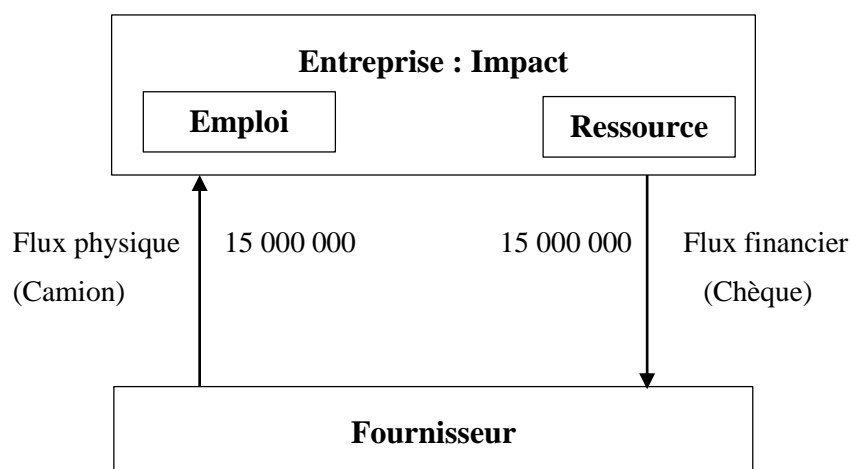
Les flux financiers ou monétaires, sont constitués de mouvements de monnaie, c'est-à-dire d'instruments de paiement (chèque, espèces, paiements électroniques) ou de dettes et créances dans le cas d'opérations à crédit.

Exemple : Bernard verse 300 000 F CFA à Mamadou en règlement des 500 sacs de ciment. Les 300 000 F CFA constituent un flux financier ou monétaire.

Généralement chaque échange engendre deux flux de sens contraire : l'un constitue la ressource (l'origine) et l'autre représente l'emploi (destination), l'utilisation faite de la ressource.

Exemple : Impact achète un véhicule par chèque bancaire à 15 000 000 FCFA.

Travail demandé : Analyser cette opération en terme d'emploi et de ressource



3.3. Les flux externes

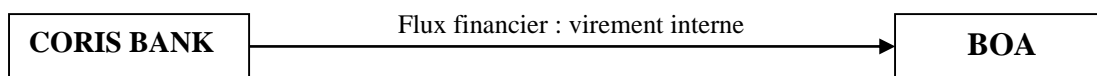
Les flux externes découlent des relations que l'entreprise entretient avec d'autres agents économiques.

3.4. Les flux internes

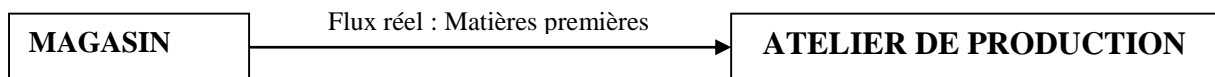
Les flux internes se manifestent à l'intérieur de l'entreprise pour satisfaire ses propres besoins.

Par simplification, on peut considérer que la ressource correspond **au flux qui sort** de l'entreprise et que l'emploi correspond **au flux qui entre** dans l'entreprise.

Exemple 1 : Transfert de 1 000 000 F CFA du compte CORIS BANK au compte BOA ;



Exemple 2 : transfert de stock de matières premières du magasin vers les ateliers de production.



Exemple : Mme Diallo, commerçante, achète un terrain dans la Zone industrielle pour une valeur de 5 000 000 FCFA qu'elle paye au comptant par chèque bancaire. On peut analyser l'opération de la façon suivante : Mme Diallo utilise l'argent disponible sur son compte bancaire (*ressource* : 5 000 000) pour acheter un terrain (*emploi* : 5 000 000). Ainsi, chaque opération sera enregistrée deux fois : une fois pour signaler l'utilisation d'une ressource et une autre fois pour l'obtention d'un nouvel emploi. S'agissant de la même opération, on a toujours **montant des ressources = montant des emplois**. On **débite** le compte correspondant à la **destination** (= emploi = flux entrant) et on **crédite** le compte correspondant à l'origine (= ressource = flux sortant).

Dans l'analyse comptable des opérations, la ressource correspond au point de départ (origine) du flux alors que l'emploi correspond au point d'arrivée (destination) du flux, en d'autres termes, tout flux sortant est une ressource pour l'entreprise et tout flux entrant est un emploi pour l'entreprise. Pour une même opération en comptabilité, **la ressource doit être égale à l'emploi**.

Puisque l'Emploi correspond nécessairement à la ressource d'une même opération.

Exemple : L'analyse comptable des opérations ci-dessous en emploi (E) et en ressource (R).

Achat de matériel de transport (en espèce) : 395 000 F CFA

E = matériel de transport	395 000
R = Caisse	395 000

Vente de marchandises à crédit : 150 000 F CFA

E = Client	150 000
------------	---------

R = vente de marchandises	150 000
---------------------------	---------

Achat de marchandises : 2 325 000 F CFA (125 000 F CFA en espèces, 1 000 000 F CFA par chèque bancaire, 1 200 000 F CFA à crédit)

E = achat de marchandises	2 325 000
---------------------------	-----------

R ₁ = caisse	125 000
-------------------------	---------

R ₂ = Banque	1 000 000
-------------------------	-----------

R ₃ = fournisseur (crédit)	1 200 000
---------------------------------------	-----------

Versement d'espèces en banque : 2 000 000 F CFA

E = banque	2 000 000
------------	-----------

R = caisse	2 000 000
------------	-----------

Application : L'entreprise « EGF » a effectué les opérations suivantes :

01/05/22 : Achat de marchandises à crédit 700 000.

05/05/22 : Vente de marchandises en espèce 1 375 000, coûts d'achat 900 000.

07/05/22 : Remise d'un chèque au fournisseur Hamidou en règlement de sa facture d'achat 700 000.

08/05/22 : Régulé en espèce la facture de la SONABEL 45 000.

09/05/22 : Le client Moussa nous remet un chèque de 2100 000.

11/05/22 : Achat à crédit d'une Mercedes Benz 8 000 000.

13/05/22 : Vente de marchandises par chèque postal 3 500 000.

14/05/22 : Règlement contre espèce la scolarité de l'exploitant 289 000.

16/05/22 : L'exploitant apport en espèce 175 000 et un micro-ordinateur valant 325 000.

18/05/22 : Viré 450 000 de la banque pour alimenter la caisse.

20/05/22 : Acquis par chèque bancaire un bâtiment 75 000 000.

23/05/22 : Achat de marchandises 900 000 et 200 000 réglé en espèce ; 400 000 par chèque bancaire et reste plus tard.

25/05/22 : Vente de marchandise 900 000. Le client a réglé en espèce. 200 000 et 300 000 par chèque postal et le reste dans deux semaines ; les marchandises ont coûté 700 000.

29/05/22 : Cession contre chèque bancaire d'un micro-ordinateur 400 000.

Travail A Faire : Faites l'analyse en termes d'emploi et ressource ces opérations.

Chapitre 2 : L'analyse de la situation : le bilan

Comme nous l'avons vu, les emplois représentent l'utilisation du financement global dont dispose l'entreprise. L'utilisation de ce financement permet à l'entreprise de devenir propriétaire de biens (terrains, bâtiments, stocks, argent en caisse) et de créances (crédits accordés aux clients, avance sur salaire à un employé, etc.).

Par ailleurs, les ressources désignent les origines de ce même financement global. Ainsi, l'entreprise bénéficie de fonds propres (apports des associés, profits générés par l'activité) et contracte des dettes (envers les banques, l'Etat et les fournisseurs).

Par analogie, nous pouvons écrire les égalités suivantes :

EMPLOIS (utilisation des financements) = RESSOURCES (origine des financements).

BIENS + CREANCES = CAPITAUX PROPRES + DETTES

La situation des emplois et des ressources de l'entreprise est périodiquement résumée dans un tableau appelé BILAN.

Le BILAN est une photographie du patrimoine de l'entreprise à un moment donné. C'est donc un document statique.

La période séparant deux bilans s'appelle un exercice comptable.

La date à laquelle est effectuée le bilan s'appelle « la date d'inventaire » ou « la date de clôture de l'exercice ».

1. Présentation du bilan

Le bilan comporte deux parties :

- La partie droite s'appelle le PASSIF du bilan et représente tout ce que l'entreprise doit ;
- la partie gauche s'appelle L'ACTIF du bilan et représente tout ce que l'entreprise possède et tout ce qu'on lui doit.

En effet, à sa création l'entreprise a un patrimoine nul et sa première opération consiste à emprunter de l'argent auprès de « ses propriétaires » pour constituer son « capital ».

Sur le plan financier :

- Le PASSIF indique les ressources de l'entreprise et l'origine des capitaux mis à sa disposition.
- L'ACTIF représente les emplois qui ont été faits de ces ressources.

Bilan au 31/12/N

ACTIF	PASSIF
Emplois de ressources	Origine des ressources
Immobilisations	Capital
Stocks	Bénéfice
Créances clients	Dettes vis-à-vis des tiers
Disponibilités	

EMPLOIS = RESSOURCES et ACTIF = PASSIF

2. Etude détaillée du bilan

Le bilan est un tableau qui décrit séparément les éléments d'actif et les éléments de passif constituant le patrimoine de l'entreprise. Les informations de l'exercice sont présentées par comparaison avec celles de l'exercice précédent.

2.1. L'actif du bilan

Il représente les emplois qui ont été faits des ressources et répond à la question qu'elle a été l'utilisation de l'argent. Il est subdivisé en trois grandes masses.

- **Actif Immobilisé (classe 2) :** c'est une masse qui regroupe les biens destinés à servir de façon durable à l'activité de l'Entreprise a priori leur durée d'utilisation est à plus d'un an. On peut citer :
 - **Les Immobilisations Incorporelles (CP 21) :** qui sont des biens durables immatériels, comprenant notamment les frais de recherches et de développement, les brevets et licences, les logiciels et autres biens immatériels susceptibles de générer des avantages futurs pour l'entreprise.
 - **Les immobilisations corporelles (CP 22, 23, 24, 25) :** regroupant les biens matériels. On peut citer les terrains, les bâtiments, les matériel et outillages industriels, les matériels et mobiliers de bureau, les matériels de transport etc.
 - **Les Immobilisations financières (CP 26, 27) :** constituées par les titres de participation, les dépôts et cautionnement, les créances financières.
- **Actif Circulant (Classe 3 et 4) :** c'est une masse du bilan qui regroupe des éléments de l'actif qui en raison de leur destination ou de leur nature ont vocation à se transformer au cours d'un cycle d'exploitation (stocks, créances d'exploitation). On peut retenir également dans cette rubrique l'actif circulant HAO qui concerne les créances consécutives à des

opérations effectuées par l'entreprise, mais n'ayant pas de lien avec l'activité ordinaire de l'entreprise. (Créances sur cessions d'immobilisations, de titres de placement) etc.

- **La trésorerie Actif (Classe 5) :** Cette rubrique comprend :
 - Les titres de placement acquis dans le but de réaliser un revenu lors de leur revente prévue à brève échéance.
 - Les valeurs à encaisser qui regroupe les effets remis à l'encaissement, les chèques et autres valeurs transmis à la banque et dont l'entreprise attend l'encaissement à très brève échéance.
 - Les avoirs en banque, aux chèques postaux, en caisse qui constituent la liquidité immédiate de l'entreprise.
- **Les écarts de conversion-actif :** Ce sont les pertes probables de change (différence sur les créances et dettes libellées en devises).

2.2. Le passif du bilan

Le passif indique les ressources de l'entreprise c'est-à-dire l'origine des capitaux mis à sa disposition et répond à la question d'où vient l'argent. Ces ressources sont regroupées en grandes masses.

- **Capitaux propres et ressources assimilées (classe 1) :** cette masse est constituée essentiellement de quatre (4) postes
 - **Le capital social** qui représente le montant des apports effectués par les ou le propriétaire (s) de l'entreprise.
 - **Les réserves** qui représentent la partie des bénéfices non distribués
 - **Le résultat net de l'exercice comptable :** qui est le profit ou la perte résultant de l'activité de l'entreprise.

Il peut être déterminé à partir des produits et des charges ou à partir des biens, des capitaux propres et des dettes exigibles. $\text{Résultat net} = \text{Produits} - \text{Charges}$

$\text{Résultat net} = \text{Biens} - (\text{Capitaux propres} + \text{Dettes})$

- **Les subventions d'investissement :** qui représentent les aides financières accordées à l'entreprise par l'Etat ou des organismes internationaux en vue de lui permettre d'acquérir ou de créer des valeurs immobilisées ou encore de financer des activités à long terme.

- Les dettes financières et ressources assimilées (classe 1) : qui représentent les ressources stables provenant d'emprunts ou de dettes contractées sur une durée à plus d'un an à partir de l'origine de l'emprunt
- **Le passif circulant (classe 4) :** il regroupe l'ensemble des dettes d'exploitation et des dettes hors activité ordinaire (dettes HAO). On peut distinguer les avances reçues des clients, les fournisseurs d'exploitation, les dettes fiscales, Les dettes sociales, les autres dettes et les dettes circulantes et ressources assimilées HAO.
- **La trésorerie passif (classe 5) :** sont regroupées dans cette rubrique les dettes non financières contractées auprès des banquiers et autres établissement de crédit (crédit de trésorier, découvert bancaire).
- **Les écarts de conversion-passif :** Ils proviennent des gains probables de change concernant les créances et dettes libellées en devises.

ACTIF (EMPLOI)	PASSIF (RESSOURCES)
ACTIF IMMOBILISE	CAPITAUX PROPRES
Immobilisations incorporelles	Capital
Immobilisations corporelles	Réserves
Immobilisations financières	Résultat de l'exercice
	Subventions d'investissement
	Provisions réglementées
	DETTES FINANCIERES & RESS ASSIM
	Emprunts
	Dettes de crédit-bail
ACTIF CIRCULANT	PASSIF CIRCULANT
Actif circulant HAO	Dettes circulantes HAO
Stocks	Fournisseurs d'exploitation
Créances et emplois assimilés	Dettes sociales & dettes fiscales
	Autres dettes
TRESORERIE ACTIF	TRESORERIE PASSIF
Titres de placement	Banques et crédit d'escompte
Banques – CCP- Caisse	Banques crédits de trésorerie et découverts
Monnaie électronique	
Ecart de conversion actif	Ecart de conversion passif
TOTAL ACTIF	TOTAL PASSIF

NB : Le bilan doit toujours être daté et équilibré

3. Évolution du bilan

Le bilan, photographie de la situation de l'entreprise à un instant donné, va évoluer en même temps que celle-ci. Chaque opération nouvelle entraînera un changement dans la situation et apportera des variations à l'intérieur des postes de bilan. Certaines opérations modifieront le résultat, d'autres non. C'est ce que nous allons observer au travers d'un exemple représentatif.

3.1. Les opérations qui ne modifient pas le résultat

Chaque opération réalisée par l'entreprise entraîne une variation du bilan :

- soit en modifiant la structure de l'actif par une variation des postes ou par une adjonction de postes;
- soit en modifiant la structure du passif par une variation des postes ou par une adjonction de postes
- soit en modifiant à la fois la structure de l'actif et la structure du passif.

Exemple : Le 1^{er} janvier 2022, M. TRAORE crée une entreprise. Pour cela, il a estimé ses besoins ainsi :

- un local : 2 000 000 F ;
- du mobilier de bureau : 1 000 000 F ;
- un stock de marchandises pour démarrer l'activité : 800 000 F.

Pour financer ces besoins il dispose :

- d'un apport personnel de 2 000 000 F ;
- d'un emprunt sur 5 ans à la BOA de 1 600 000 F

De plus, son fournisseur n'exige de lui que le paiement de la moitié de la valeur des marchandises. Il lui accorde un crédit sur le reste qui sera payé ultérieurement.

Bilan au 01/01/2022

ACTIF		PASSIF	
Postes	Montants	Postes	Montants
Bâtiments		Capital	
Mobilier		Emprunts	
Marchandises		Dettes Fournisseurs	
Banque			
Total		Total	

Exemple N°1 : Augmentation d'un poste de l'actif consécutive à la diminution d'un autre poste de l'actif : Le 10 janvier 2022, il achète 100 000 F de marchandises avec une partie de l'argent disponible en banque.

Bilan au 10 janvier 2022

ACTIF	Montants	PASSIF	Montants
Bâtiments		Capital	
Mobilier		Emprunts	
Marchandises		Dettes Fournisseurs	
Banque			
Total		Total	

Exemple N°2 : Augmentation d'un poste de l'actif consécutive à l'augmentation d'un poste du passif : Le 20 janvier 2022, il achète à crédit 100 000 F de marchandises supplémentaires.

Bilan au 20 janvier N

ACTIF	Montants	PASSIF	Montants
Bâtiments		Capital	
Mobilier		Emprunts	
Marchandises		Dettes Fournisseurs	
Banque			
Total		Total	

Exemple N°3 : Augmentation d'un compte poste du passif consécutif à l'apparition d'un compte de l'actif et à la diminution d'un autre poste de l'actif : Le 30 janvier 2022, il achète une machine valant 500 000 F. Pour cela, il fait un emprunt bancaire de 450 000 F et paie 50 000 F comptant par chèque.

Bilan au 30 janvier 2022

ACTIF	Montants	PASSIF	Montants
Bâtiments		Capital	
Matériel		Emprunts	
Mobilier		Dettes Fournisseurs	
Marchandises			
Banque			
Total		Total	

3.2. Les opérations qui modifient le résultat

Exemple N°4 : Le 10 février 2022, M. TRAORE vend la moitié de ses marchandises pour une somme payée comptant de 600 000 F par chèque.

Bilan au 10 février 2022

ACTIF	Montants	PASSIF	Montants
Bâtiments		Capital	
Matériel		Emprunts	
Mobilier		Dettes Fournisseurs	
Marchandises			
Banque			
Total		Total	

Nous constatons que le bilan n'est plus équilibré. En effet, l'opération de ventes de marchandises a créé une ressource supplémentaire (gain de 100 000 F sur la vente) provenant de l'activité propre de l'entreprise. Il est donc nécessaire de constater cette ressource au bilan de l'entreprise.

Bilan au 10 février 2022

ACTIF	Montants	PASSIF	Montants
Bâtiments		Capital	
Matériel		Résultat (Bénéfice)	
Mobilier		Emprunts	
Marchandises		Dettes Fournisseurs	
Banque			
Total		Total	

Exemple N°5 : Le 20 février, M. TRAORE vend le reste des marchandises pour 600 000 F. Ces marchandises sont vendues à crédit au client SANOU.

Bilan au 10 février 2022

ACTIF	Montants	PASSIF	Montants
Bâtiments		Capital	
Matériel		Résultat (Bénéfice)	
Mobilier		Emprunts	
Client Sanou		Dettes Fournisseurs	
Banque			
Total		Total	

Exemple N°6 : Le 28 février 2022, M. TRAORE paie le personnel salarié de l'entreprise 300 000 F par chèques bancaires. L'entreprise aura 300 000 F de moins dans son compte Banque mais n'aura en contrepartie aucune créance ni aucun bien.

Bilan au 28 février 2022

ACTIF	Montants	PASSIF	Montants
Bâtiments		Capital	
Matériel		Résultat (Perte)	
Mobilier		Emprunts	
Client Sanou		Dettes Fournisseurs	
Banque			
Total		Total	

4. Relation entre l'Actif et le Passif

La confrontation de l'actif et du passif permet de dégager certaines grandeurs caractéristiques du bilan dont :

- le résultat ;
- la situation nette.

4.1. Le résultat

Le résultat est la différence entre l'ensemble des biens (actif) et l'ensemble des capitaux et dettes (passif).

$$\text{Résultat} = \text{Actif} - \text{Passif}$$

- Si $\text{ACTIF} > \text{PASSIF} \implies \text{BENEFICE}$
- Si $\text{ACTIF} < \text{PASSIF} \implies \text{PERTE}$

NB : Quel que soit le résultat, on le place au passif du bilan dans la rubrique des capitaux propres, en le faisant précéder du signe (+) lorsqu'il est positif (profit) ou du signe (-) lorsqu'il est négatif (perte).

ACTIF	PASSIF
Actif immobilisé	Capitaux propres
	Résultat net + ou -
	Dettes financières
Actif circulant (stocks, créances)	Passif circulant
Trésorerie actif	Trésorerie passif
Écart de conversion-actif	Écart de conversion-passif

4.2. La situation nette ou Actif Net

La situation nette (SN) est la valeur réelle de l'entreprise. Un résultat bénéficiaire correspond à une augmentation de la situation nette dans l'entreprise, alors qu'un résultat déficitaire représente une diminution de la situation nette. Elle se détermine de deux façons :

$SN = \text{Total actif} - \text{Total des dettes}$ $SN = \text{Capitaux propres} \pm \text{Résultat}$
--

Illustration de la présentation du bilan normalisé

Réf.	ACTIF	Exercice N			Ex. N-1
		Brut	Amort./Prov.	Net	

Réf.	PASSIF	Exercice N	Exercice N-1

Applications :

Exercice 1 : La situation de l'entreprise « Abdoul » se résume ainsi au 31/12/2020 :

Capital : 12 000 000 ; Emprunt : 2 200 000 ; Camionnette : 2 750 000 Véhicule Toyota : 1 250 000 ; Marchandises en stock : 1 500 000 ; Dettes aux fournisseurs de marchandises : 800 000 ; Impôts et taxes à payer : 500 000 ; Somme due au personnel : 3 200 000 ; Factures non encore réglées par les clients : 6 400 000 ; Terrains : 1 750 000 ; Avoirs en banque : 750 000 ; Mobiliers de bureau : 1 000 000 ; Machine à calculer : 200 000 ; Avance des clients : 400 000 ; Titre de participation : 2 000 000

Travail A Faire : Établir le bilan de l'entreprise.

Exercice 2 : Le bilan de l'entreprises Impact présente au 01/01/2020, les éléments suivants :

Fonds commercial : 2 500 000F, Terrains : 5 000 000F, Emprunt : Y F, Bâtiments : X F

Matériels informatiques : 1 000 000 F, Matériels de transport : 3 000 000 F ; Matériels et Outillages : 500 000F ; Fournisseurs : 2/3 du montant des emprunts, Prêts : 1 500 000 F, Banque : 2 000 000 F, Caisse : 500 000 F, Capital : 20 000 000 F, Mobiliers de bureau : 500 000 F. Total du bilan : 25 000 000F

Travail A Faire : Présenter le bilan d'ouverture de l'entreprise Impact au 1^{er}/01/2020

En fin d'exercice au 31/12/2020, les éléments suivants de l'entreprise **Impact** se retrouvent modifiés : Mobiliers de bureau : 1 600 000 F, Matériels informatique : 2 000 000 F, Marchandises : 850 000 F, Clients : 1 050 000 F, Banque : 2 500 000 F, Caisse : 1 000 000 F, Fournisseurs : 1 500 000 F.

Par contre, le capital, le fonds commercial, les bâtiments, les terrains, les emprunts, les Matériels et Outillages, les matériels de transport et les prêts sont restés inchangés.

Travail A Faire :

- 1) Quelle est la nature du résultat en fin d'exercice d'Impact
- 2) Présenter le bilan de clôture au 31/12/2020 et Calculer l'Actif Net par 2 méthodes différentes.

Chapitre 3 : Le compte de résultat

Le compte de résultat est un document comptable synthétisant l'ensemble des charges et des produits d'une entreprise, pour une période donnée, appelée exercice comptable. La fonction principale du compte de résultat est d'indiquer la performance de l'entreprise pour un exercice comptable donné.

Ce document donne le résultat net, c'est-à-dire la variation de patrimoine que l'entreprise a gagné (bénéfice) ou perdu (perte) au cours de la période, lequel s'inscrit au bilan. Il présente également les résultats intermédiaires appelés soldes significatifs de gestion.

Le SYSCOHADA révisé a prévu une présentation en cascade du compte de résultat avec une colonne « notes » pour expliquer le contenu de chaque ligne du compte de résultat.

Tout comme pour le bilan, les opérations de l'exercice dans le compte de résultat sont présentées en comparaison avec celles de l'exercice antérieur. La présentation du compte de résultat permet de mettre en évidence les résultats intermédiaires appelés soldes significatifs de gestion.

Le compte de résultat permet de mettre en évidence le chiffre d'affaires de l'entreprise qui correspond à la somme des lignes suivantes : vente de marchandises ; vente de produits fabriqués ; travaux, services vendus ; produits accessoires.

1. Structure du compte de résultat

1.1. Les charges et les produits d'exploitation

L'activité d'exploitation fait référence aux opérations inhérentes à l'exploitation même d'une entreprise. Cela désigne les opérations indispensables à la création de richesses produites par l'entreprise.

1.1.1. Les charges d'exploitation

1.1.1.1. Les achats

Les achats concernent l'acquisition de biens et services liés au cycle d'exploitation. Ils regroupent essentiellement les achats de marchandises, de matières premières et fournitures liées, les achats Marchandises de matières et fournitures consommables (matières consommables, matières combustibles, produits d'entretien, fournitures de bureau, etc.), les autres achats en général non stockables (eau, électricité, fournitures de bureau, petit matériel et outillage, etc.).

1.1.1.2. Les variations de stocks

Parmi les biens achetés, certains seront stockés avant d'être utilisés (matières premières) ou avant d'être vendus (marchandises).

Une simplification a été opérée et conduit à traiter les achats comme des charges. En réalité, les achats de marchandises ne constituent pas eux-mêmes des charges : c'est leur utilisation qui constitue la charge, la perte de valeur.

Il faut donc substituer aux achats, les « achats consommés », en corrigeant les achats de la variation des stocks. **Variation de stock = stock final - stock initial**

Cette variation peut donc être positive comme elle peut être négative.

1.1.1.3. Les transports

Les frais de transport comprennent le montant des charges de port ou transport engagées par l'entreprise, à l'occasion des ventes, des déplacements de son personnel ou de l'expédition de plis).

1.1.1.4. Services extérieurs

Ce poste enregistre les prestations de services effectués par les tiers au profit de l'entreprise. Ils sont regroupés en deux catégories : les services extérieurs et les autres services extérieurs.

▪ **Les services extérieurs regroupent les postes suivants :**

- la sous-traitance ;
- la location ;
- les redevances de location acquisition ;
- l'entretien, la réparation, la remise en état et la maintenance ;
- les primes d'assurance ;
- les études, recherches et documentations ;
- la publicité, publications et relations publiques ;
- les frais de télécommunications.

▪ **Les autres services extérieurs regroupent les postes suivants :**

- les frais bancaires ;
- les rémunérations d'intermédiaires et de conseil ;
- les frais de formation de personnel ;
- les redevances pour brevets, licences, logiciels ;
- les rémunérations du personnel extérieur à l'entité ;
- les autres charges externes (frais de recrutement du personnel, frais de déménagement, réceptions, missions),

1.1.1.5. Les Impôts et taxes

Ce poste enregistre le montant des impôts, droits et taxes, à l'exception de l'impôt sur les bénéfices.

1.1.1.6. Autres charges

Ce poste enregistre le montant des charges de caractère souvent accessoire, qui entrent dans les consommations de l'exercice en provenance de tiers pour le calcul de la valeur ajoutée de gestion (perte de change sur opérations commerciales, dépréciations de stocks et créances, pertes sur créances clients, dons...).

1.1.1.7. Charges de personnel

Ce poste enregistre l'ensemble des rémunérations du personnel de l'entreprise qu'il s'agisse d'appointements et salaires, de commissions, de congés payés, de primes. Il enregistre aussi les charges sociales payées par l'entreprise au titre des salaires, ainsi que les avantages en nature.

Par ailleurs, la rémunération du personnel extérieur à l'entreprise est prise en compte à ce poste.

1.1.1.8. Dotation aux amortissements, aux provisions et aux dépréciations

Ce poste enregistre, au titre de l'exercice, les dotations aux amortissements des immobilisations amortissables inscrites au bilan. Il enregistre également les dotations aux dépréciations des immobilisations (amortissables et non amortissables) ainsi que les dotations aux provision à long terme.

1.1.2. Les produits d'exploitation

1.1.2.1. Les ventes

Ce poste enregistre le chiffre d'affaires de l'entreprise. Il se compose des ventes de marchandises, de produits fabriqués, de produits intermédiaires, de produits résiduels, des travaux facturés et des services vendus. Les ventes de l'entreprise peuvent être ainsi détaillées :

- Ventes de marchandises : il s'agit des ventes de marchandises en l'état, c'est-à-dire sans aucune transformation ;
- Ventes de produits finis : il s'agit des ventes de produits fabriqués par l'entreprise à partir de matières premières achetées ;
- Ventes de produits intermédiaires : c'est la vente de produits parvenus à un stade d'achèvement mais destinés à entrer dans une nouvelle phase du cycle de production de l'entreprise ;
- Ventes de produits résiduels : ce compte enregistre les ventes de déchets, rebuts et matières de récupération générés par l'activité de l'entreprise ;
- Travaux facturés : est enregistré dans ce compte, le montant des travaux facturés aux clients (entreprises de BTP par exemple) ;
- Services vendus : ce poste enregistre les services rendus par les prestataires de services et facturés à leurs clients ;

- Produits accessoires : sont qualifiés d'accessoires, les produits qui ne correspondent pas à l'activité principale de l'entreprise (ports, emballages et autres frais facturés ; locations ; commissions et courtages, bonis sur reprises et cessions d'emballages).

1.1.2.2. Subventions d'exploitation

Les subventions d'exploitation sont des aides financières accordées par l'État, les collectivités publiques ou des tiers. Elles sont destinées à compenser l'insuffisance de certains produits d'exploitation, ou à faire face à des charges d'exploitation.

1.1.2.3. Production immobilisée

Ce sont les immobilisations fabriquées par l'entreprise pour elle-même. Par exemple, lorsqu'une entreprise de construction de bâtiments construit son propre siège, il s'agit d'une production immobilisée.

1.1.2.4. Production stockée (ou déstockage)

Ce poste enregistre la variation de stocks de biens et de services produits et est surtout utilisé par les entreprises industrielles et les entreprises de prestation de service. Lorsque la variation est négative, on parle déstockage

1.1.2.5. Autres produits

Ce sont tous les produits divers qui ne proviennent pas directement de l'activité productrice ou commerciale de l'entreprise mais qui relèvent néanmoins de ses activités ordinaires (produits des cessions courantes d'immobilisations, jetons de présences, indemnités d'assurance reçues, reprises de charges pour dépréciation).

1.1.2.6. Reprises de provisions, de dépréciations et transfert de charges

Une dépréciation ou une provision n'est jamais définitive ; elle peut augmenter, diminuer et sera soldée lorsque l'évènement à l'origine de la dépréciation ou de la provision disparaît ou que la perte se réalise ; la réduction ou l'annulation d'une dépréciation ou d'une provision fait l'objet d'une reprise.

Les transferts de charges comprennent les contreparties d'opérations :

- de sommes qui ont été acquittées pour le compte de tiers ;
- dont la nature n'est pas immédiatement connue.

Un transfert de charges d'exploitation neutralise l'effet d'une charge d'exploitation sur le résultat de l'entreprise parce que la même charge apparaît dans un autre compte : celle-ci figure donc toujours parmi les charges de l'entreprise mais elle est neutralisée sur le plan du résultat par le transfert de charge qui est un produit.

1.2. Les charges financières et les produits financiers

1.2.1. Les frais financiers et charges assimilées

Afin de financer les besoins générés par leur activité, les entreprises ont souvent recours à plusieurs sources de financement.

Elles peuvent s'endetter auprès des établissements de crédit (emprunts bancaires), se financer à l'aide de sommes mises à la disposition par les associés (compte courant d'associés), obtenir des escomptes sur les paiements qu'elles effectuent à leurs fournisseurs (pour cause de règlement anticipé, c'est-à-dire avant l'échéance fixée par le fournisseur) ou encore « mobiliser » leurs créances commerciales. En comptabilité, les coûts générés par ces de financement ont un impact sur le compte de résultat : ce sont des charges financières. Par ailleurs, les pertes de change consécutives à certaines opérations financières (emprunt en devises par exemple) sont constatées dans les charges financières.

1.2.2. Les revenus financiers et produits assimilés

Les revenus financiers représentent, pour l'essentiel, les intérêts des différents placements réalisés avec les excédents de trésorerie d'une entreprise au cours de son exercice comptable. Ces placements sont effectués par les investisseurs sous forme, d'actions et d'obligations. On peut citer les produits financiers suivants :

- Intérêts de prêts : ce poste enregistre les intérêts rapportés par les prêts consentis par l'entreprise ainsi que les intérêts des placements ou dépôts à terme ;
- Revenus de participations : ce poste enregistre les intérêts et les dividendes rapportés par les titres de participation détenus par l'entreprise ;
- Escomptes obtenus : ce poste enregistre les escomptes obtenus des fournisseurs à l'occasion des achats réglés au comptant ou avant l'échéance conventionnelle ;
- Revenus de titres de placement : il s'agit des intérêts des obligations et autres titres de placement détenus par l'entreprise ;
- Gains de change. : ce poste enregistre les profits constatés suite à des opérations financières effectuées en devises étrangères ;
- Reprises de provisions et dépréciations financières : ce poste enregistre les annulations et les ajustements à la baisse des provisions et dépréciations financières.

1.3. Les charges HAO et les produits HAO

Les charges et produits HAO sont des charges et produits correspondant à des opérations qui ne se rapportent pas à l'activité ordinaire de l'entreprise et qui n'ont pas un caractère récurrent.

1.3.1. Les charges HAO

1.3.1.1. Valeur comptable nette des cessions d'immobilisations

Ce poste enregistre la valeur comptable nette des éléments de l'actif immobilisé. Par cession, il faut entendre vente mais aussi échange, mise au rebut, ou destruction. Pour les entreprises qui cèdent couramment leurs immobilisations, la valeur comptable nette est considérée comme une cession courante d'immobilisation.

1.3.1.2. Les charges HAO constatées

Les charges hors activité ordinaire (H.A.O.) sont liées à des changements de structure (significatifs) ou de stratégie de l'entité ou à des événements non récurrents (tels les phénomènes naturels : sécheresse, inondations, tempêtes, tremblements de terre...).

1.3.1.3. Les Dotations HAO

Ce poste enregistre les dotations aux amortissements et aux provisions qui ne concernent pas l'activité ordinaire de l'entreprise.

1.3.2. Les produits HAO

1.3.2.1. Les produits des cessions d'immobilisations

Ce poste enregistre la contrepartie reçue ou à recevoir des cessions d'élément de l'actif immobilisé.

1.3.2.2. Les produits HAO constatés

Ce sont des produits qui ne proviennent pas de l'exploitation normale de l'entreprise et n'ont pas un caractère répétitif. Ils relèvent d'événements non récurrents. On peut citer les comptes suivants :

- Dons et libéralités obtenus ;
- Reprises de provisions et transferts de charges HAO ;
- Subventions d'équilibre reçues.

1.4. Les postes globaux de charges : impôt sur le bénéfice et participation des travailleurs

Après avoir déterminé le résultat de ses activités ordinaires et hors activités ordinaires, l'entreprise doit calculer l'impôt sur les bénéfices réalisés de façon extracomptable. Cet impôt est comptabilisé dans les charges dans un poste qui apparaît après les charges HAO.

Le compte « Participation des travailleurs » enregistre les montants prélevés sur les bénéfices réalisés et affectés par l'entreprise à un fonds légal ou contractuel au profit des travailleurs¶

2. Présentation du compte de résultat

Le compte de résultat se présente ainsi :

Charges : classe 6 et 8 suivi d'un chiffre impair	Produits : classe 7 et 8 suivi d'un chiffre pair
<u>Charges d'exploitation</u> <ul style="list-style-type: none"> - Achats..... - Services extérieurs - Impôts & taxes - Charges de personnel..... <u>Charges financières</u> <ul style="list-style-type: none"> - Charges d'intérêt - <u>Charges exceptionnelles(HAO)</u> <ul style="list-style-type: none"> - Charges HAO constatée - Pénalités, Impôt sur le bénéfice.... - Participation des travailleurs. 	<u>Produits d'exploitation</u> <ul style="list-style-type: none"> - Ventes (marchandises et produits finis) - Prestations de services <u>Produits financiers</u> <ul style="list-style-type: none"> - Intérêts perçus - <u>Produits exceptionnels(HAO)</u> <ul style="list-style-type: none"> - Produit de cession HAO - Produits HAO constatés
<i>Résultat de l'exercice = (Somme des produits - Somme des charges)</i>	

NB : le résultat de l'exercice vient équilibrer les colonnes de façon à avoir Total 1 = Total 2. -
présentation « en liste »

Exemple : Au cours d'un exercice une entreprise commerciale a effectué les opérations suivantes :

achat de marchandises	2 126 000 F CFA
achats d'emballages,	92 000 F CFA
règlement des salaires	408 500 F CFA
charges sociales	202 100 F CFA
paiement de frais de réparation	72 060 F CFA
vente de marchandises	4 845 600 F CFA
encaissements de commissions	9 600 F CFA
règlement de frais de transport	92 700 F CFA
versement d'intérêts à la Banque (intérêts d'un emprunt)	9 000 F CFA
frais de téléphone	13 200 F CFA
frais de mission	29 800 F CFA
le stock initial de marchandises figure pour	205 000 F CFA
le stock final est évalué à	172 000 F CFA

Travail A Faire : Présenter le Compte de Résultat.

3. Les soldes intermédiaires de gestion

La détermination du résultat nous conduit à la détermination des soldes significatifs de gestion qui sont des résultats intermédiaires donnant l'impact de chaque catégorie de charges dans la formation du résultat.

1.5. Marge commerciale (MC)

Ce solde permet de calculer la performance des entités commerciales. Elle représente le supplément de valeur apportée par l'entité au coût des marchandises vendues dans l'exercice.

$$\text{MC} = \text{Ventes de marchandises} - (\text{achat de marchandises} + \text{ou} - \text{variation de stock}).$$

1.6. Valeur ajoutée (VA)

La valeur ajoutée représente la richesse créée par l'entité du fait de ses opérations d'exploitation et mesure son poids économique. En effet, la valeur ajoutée mesure l'accroissement de valeur que l'entité apporte aux biens et services dans l'exercice de ses activités professionnelles courantes.

$$\text{VA} : (\text{Ventes de marchandises} + \text{Vente de produits fabriqués} + \text{travaux et services vendus} + \text{production stockée} + \text{produits accessoires} + \text{subvention d'exploitation} + \text{autres produits} + \text{transfert de charges d'exploitation}) - (\text{achat de marchandises} + \text{ou} - \text{variation de stock} + \text{achat de matière première et fourniture liées} + \text{ou} - \text{variation de stock} + \text{autres achats} + \text{transport} + \text{services extérieurs} + \text{impôts et taxes} + \text{autres charges} + \text{ou} - \text{variation de stock autres achats})$$

1.7. Excédent brut d'exploitation (EBE)

L'EBE est la ressource que l'entité tire de son exploitation après avoir rémunéré le facteur travail. Il mesure la performance économique de l'entité indépendamment de son mode de financement, de ses choix en matière d'investissement et de distribution.

$$\text{Excédent brut d'exploitation (EBE)} = \text{VA} - \text{charges de personnel}$$

1.8. Résultat d'exploitation (RE)

Le résultat d'exploitation mesure la performance économique industrielle et commerciale, sans tenir compte de sa politique de financement. Il représente la ressource nette dégagée par la totalité des opérations d'exploitation. $\text{RE} = (\text{EBE} + \text{reprise d'amortissements et de provisions}) - (\text{dotation aux amortissements et aux provisions})$

1.9. Résultat financier (RF)

Ce solde met en évidence les choix effectués en matière de financement (activité d'endettement et de placement) et l'impact du mode de financement sur le résultat de l'entité.

$$\text{Résultat financier (RF)} = \text{Produits financiers} - \text{Charges financières}$$

1.10. Résultat des activités ordinaires (RAO)

Le résultat A.O mesure la performance de l'activité économique et financière de l'entité. C'est le résultat courant, c'est-à-dire provenant de l'activité normale et habituelle de l'entité.

Résultat des activités ordinaires (RAO) = RE + RF

1.11. Résultat des hors activités ordinaires (RHAO)

Le résultat H.A.O est le résultat des opérations peu fréquentes et non récurrentes de l'entité.

RHAO = Produits des hors activités ordinaires (PHAO) – Charges des hors activités ordinaires

1.12. Résultat net (RN)

Le résultat de l'exercice représente le revenu qui revient aux associés. En principe, une partie de ce résultat est distribuée aux associés et une autre est réservée à la constitution de l'autofinancement de l'entité pour assurer sa croissance.

Résultat net (RN) = (RAO + RHAO) – (Impôt sur le résultat + participation des travailleurs)

Application : La société « Impact_SA » vous communique la liste de ses charges et produits pour l'année 2020

N° Cpte	Éléments	Soldes de clôture	
		Débiteurs	Créditeurs
601	Achats de marchandises	3 000 000	
6031	Variation de stock de marchandises	1 020 000	
616	Transport de plis (timbre postal)	22 000	
622	Loyer	160 000	
624	Entretien et réparation	120 000	
625	Prime d'assurance	105 000	
628	Frais de télécommunication	21 000	
631	Frais bancaire	1 700	
632	Honoraires	48 000	
641	Impôts et taxes directs	47 800	
646	Droit de timbres	40 000	
65	Autres charges	93 000	
661	Charges de personnel	1 020 000	
671	Charges d'intérêts	10 200	
701	Ventes de marchandises		7 453 000
77	Produits financiers		13 800
81	Valeur comptable des cessions d'immobilisation	40 500	
82	Produit de cession d'immobilisation		65 300
89	Impôts sur les bénéfices	501 325	

Travail A Faire : Présenter le compte de résultat et déterminer les Soldes Intermédiaires de Gestion (SIG).

Tracé du compte de résultat (au 31 décembre N)

REF	LIBELLES		Exercice au	Exercice au
			31/12/N	31/12/N-1
			NET	NET
TA	Ventes de marchandises A	+		
RA	Achats de marchandises	-		
RB	Variation de stocks de marchandises	-/+		
XA	MARGE COMMERCIALE (Somme TA à RB)			
TB	Ventes de produits fabriqués B	+		
TC	Travaux, services vendus C	+		
TD	Produits accessoires D	+		
XB	CHIFFRE D'AFFAIRES (A + B + C + D)			
TE	Production stockée (ou déstockage)	-/+		
TF	Production immobilisée	+		
TG	Subventions d'exploitation	+		
TH	Autres produits	+		
TI	Transferts de charges d'exploitation	+		
RC	Achats de matières premières et fournitures liées	-		
RD	Variation de stocks de matières premières et fournitures liées	-/+		
RE	Autres achats	-		
RF	Variation de stocks d'autres approvisionnements	-/+		
RG	Transports	-		
RH	Services extérieurs	-		
RI	Impôts et taxes	-		
RJ	Autres charges	-		
XC	VALEUR AJOUTEE (XB +RA+RB) + (somme TE à RJ)			
RK	Charges de personnel	-		
XD	EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION (XC+RK)			
TJ	Reprises d'amortissements, provisions et dépréciations	+		
RL	Dotations aux amortissements, aux provisions et dépréciations	-		
XE	RESULTAT D'EXPLOITATION (XD+TJ+ RL)			
TK	Revenus financiers et assimilés	+		
TL	Reprises de provisions et dépréciations financières	+		
TM	Transferts de charges financières	+		
RM	Frais financiers et charges assimilées	-		
RN	Dotations aux provisions et aux dépréciations financières	-		
XF	RESULTAT FINANCIER (somme TK à RN)			
XG	RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES (XE+XF)			
TN	Produits des cessions d'immobilisations	+		
TO	Autres Produits HAO	+		
RO	Valeurs comptables des cessions d'immobilisations	-		
RP	Autres Charges HAO	-		
XH	RESULTAT HORS ACTIVITES ORDINAIRES (somme TN à RP)			
RQ	Participation des travailleurs	-		
RS	Impôts sur le résultat	-		
XI	RESULTAT NET (XG+XH+RQ+RS)			

Chapitre 4 : Le compte et la partie double

1. Le compte

Le compte est une fiche comptable qui représente un élément du patrimoine ou de l'activité de l'entreprise. Il permet de suivre la valeur de cet élément. Par exemple, le compte "caisse" permet de connaître à tout moment le montant disponible en espèces.

1.1. Présentation schématique du compte

Le compte est un tableau composé de deux parties

- la partie gauche est appelée DÉBIT
- la partie droite est appelée CRÉDIT

Ces appellations sont de simples conventions qui permettent aux praticiens de la comptabilité d'utiliser le même langage commun.

Débit	Compte	Crédit
Enregistre les emplois		Enregistre les ressources

Pour être complète toute inscription dans un compte doit comporter :

- la date;
- un libellé précis permettant de retrouver la pièce comptable d'origine ;
- le montant de l'opération.

Deux présentations du compte sont possibles : la présentation à colonnes séparées et la présentation à colonnes mariées.

1.1.1. Présentation à colonnes séparées

Chaque page est divisée en deux, la partie gauche enregistre les mouvements en débit et la partie droite les mouvements en crédit

Débit			compte		Crédit
Dates	Libellés	Montants	Dates	libellés	Montants

1.1.2. Présentation à colonnes mariées

Les dates et libellés des mouvements en débit et en crédit sont portés dans des colonnes communes, les sommes sont inscrites dans des colonnes distinctes mais voisines.

Intitulé du Compte			
Dates	Libellés	Sommes	
		Débit	Crédit
	Solde à l'ouverture		
	.		
	Solde à la clôture		
	Totaux		

Remarque : dans un souci de rapidité, on utilise souvent une présentation schématique du compte à colonnes mariées. Les colonnes des dates et libellés étant négligées, on obtient ce que l'on appelle parfois les comptes en T.

COMPTE	
DÉBIT	CRÉDIT

La différence entre le débit et le crédit est le **SOLDE**

1.2. L'imputation dans un compte

Le compte a pour mission de recenser un à un tous les mouvements qui l'affectent.

Inscrire une somme dans un compte à son débit ou à son crédit est appelé IMPUTATION

- DÉBITER un compte c'est porter une somme à son DÉBIT ;
- CRÉDITER un compte c'est porter une somme à son CRÉDIT.

1.3. Le solde d'un compte

Le **solde** d'un compte représente la valeur de l'élément à la date du calcul. Il se calcule par différence entre le total des sommes au débit et celui des sommes au crédit :

- lorsque le total du débit est supérieur à celui du crédit on dit que le solde est débiteur ;
- lorsque le total du crédit est supérieur à celui du débit on dit qu'il est créditeur ;
- lorsque le total du crédit est égal au total du débit on dit que le solde est nul.

On calcule le solde d'un compte lorsqu'on veut connaître sa situation (combien l'entreprise a en caisse, combien le client X doit à l'entreprise). On calcule le solde de tous les comptes lorsque l'on veut établir le bilan. Le solde d'un compte est inscrit dans la colonne dont le total est le plus faible.

Ce sont les soldes qui apparaîtront au bilan à chacun des postes ou rubriques correspondantes. Si le solde est débiteur, il représente un emploi qui sera inscrit à l'actif du bilan. Si le solde est créditeur, il représente une ressource nette qui sera inscrite au passif du bilan.

Exemple d'application :

Exemple 1 : L'entreprise « Impérial » a réalisé les opérations suivantes au cours du mois de juillet 2022 :

02/07 : apport de Mr. Traoré pour approvisionner la caisse	2 000 000 F CFA
05/07 : achat au comptant de marchandises contre espèces	800 000 F CFA
09/07 : vente de marchandise contre espèces	200 000 F CFA
15/07 : retrait de Mr. Traoré pour ses besoins personnels	100 000 F CFA

Travail A Faire : Présenter le compte caisse à colonnes mariées.

Exemple 2 : Au cours du mois de juillet 2022 le compte banque de la société Impérial a été mouvementé par les opérations suivantes :

- 01/07 : Solde à nouveau du compte banque 350 000 F.
- 02/07 : Achat de matières premières au comptant contre chèque BCB 150 000 F
- 04 /07 : Achat de timbres-poste contre chèque SGBB 35 000 F
- 05/07 : Vente au comptant contre chèque bancaire de marchandises 800 000 F
- 06/07 : Achat de timbres fiscaux contre chèque bancaire 110 000 F
- 12/07 : Vente au comptant de produits finis contre chèque 315 000 F
- 15/07 : Retrait de la banque pour alimenter la caisse 200 000 F
- 18/07 : Retrait de la banque pour alimenter les comptes de chèques postaux 100 000 F
- 20/07 : Vente de produits finis contre chèque bancaire 1 200 000 F
- 24/07 : Règlements de la dette fournisseur contre chèque bancaire de 215 000 F
- 30/07 : le client COMPAORE règle la moitié de sa créance contre chèque bancaire 200 000 F

Travail A Faire : Présenter le compte banque à colonnes séparées.

2. Le principe de la comptabilité à partie double

Le mécanisme de la partie double est le principe fondamental de la comptabilité générale :

A tout compte débité correspond un ou plusieurs comptes crédités pour le même montant ou inversement.

Ceci traduit l'égalité de caractère économique : EMPLOI = RESSOURCE

Il implique que toute opération de l'entreprise concerne au moins un compte crédité et un compte débité pour le même montant :

Exemple 1 : Achat au fournisseur TRAORE de 60 000 F CFA de marchandises à crédit.

D	Achats de marchandises	C
	60 000	

Compte de charge :

- augmente par débit
- diminue par crédit

D	Fournisseurs	C
		60 000

Compte de passif :

- augmente par crédit
- diminue par débit

Exemple 2 : Vente au client GANAME de 100 000 F CFA de marchandises à crédit.

D	ventes de marchandises	C
		100 000

Compte de produit :

- augmente par crédit
- diminue par débit

D	Clients	C
100 000		

Compte d'actif :

- augmente par débit
- diminue par crédit

Exemple 3 : Paiement du fournisseur TRAORE par chèque bancaire : 40 000 F CFA

D	Banque	C
		40 000

Compte d'actif :

- augmente par débit
- diminue par crédit

D	Fournisseurs	C
40 000		

Compte de passif :

- augmente par crédit
- diminue par débit

3. La nature et le fonctionnement des comptes

Il y a plusieurs sortes de comptes : les comptes de bilan (actif et passif) et les comptes de gestion (charges et produits).

3.1. Les comptes de bilan

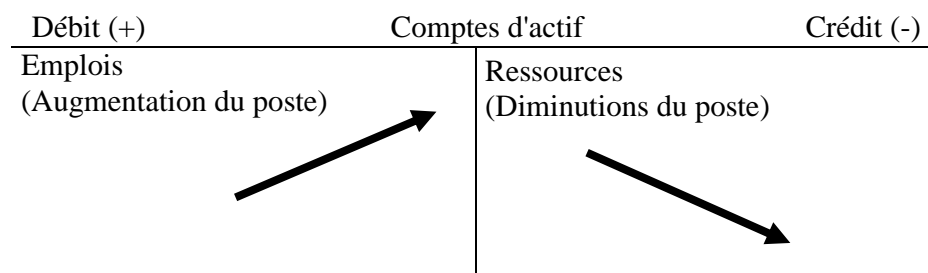
Les comptes de bilan permettent de présenter la situation financière de l'entreprise à un moment donné. Ce sont les comptes d'actif et de passif.

Les comptes d'actif représentent les biens et les créances de l'entreprise. Les principaux comptes d'actif sont :

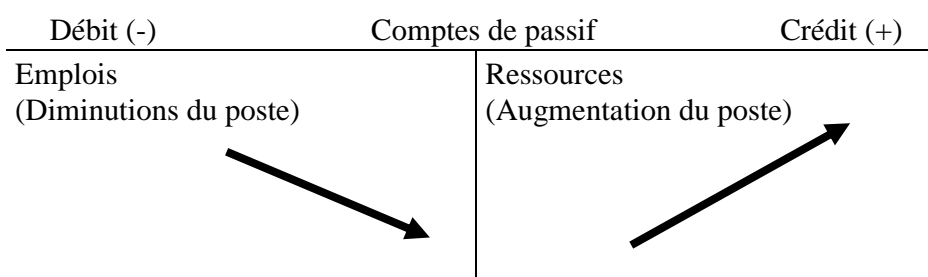
- Les comptes d'actif immobilisés : immobilisations incorporelles et corporelles, immobilisations financières ;
- Les comptes d'actif circulant : stocks et créances ;
- Les comptes de trésorerie : banque, caisse, chèques postaux

Les comptes de passif représentent les capitaux propres et les dettes de l'entreprise.

Les règles fondamentales pour savoir quand débiter un compte de bilan et quand le créditer, sont les suivantes :



Tous les comptes d'actif augmentent au débit et diminuent au crédit



Tous les comptes de passif augmentent au crédit et diminuent au débit

3.2. Les comptes de gestion

Les comptes de gestion enregistrent les opérations qui sont source d'enrichissement (produits) ou source d'appauvrissement (charges).

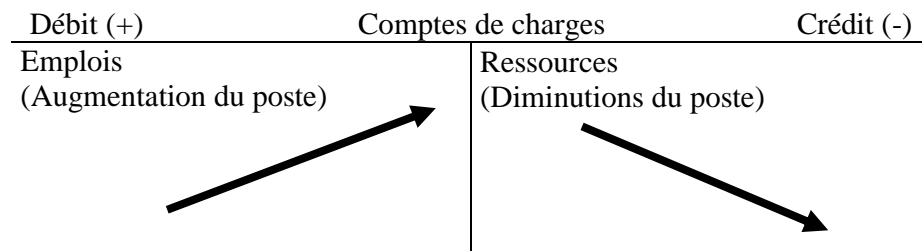
Les principaux comptes de charges sont :

- les achats (achats de marchandises, achats de matières premières, achats d'emballages, autres achats) ;
- les transports ;
- les services extérieurs (locations, entretien et réparation, prime d'assurance, publicité, frais bancaires) ;
- les impôts et taxes ;
- les charges de personnel (rémunération du personnel, charges de sécurité sociale)
- les charges d'intérêts.

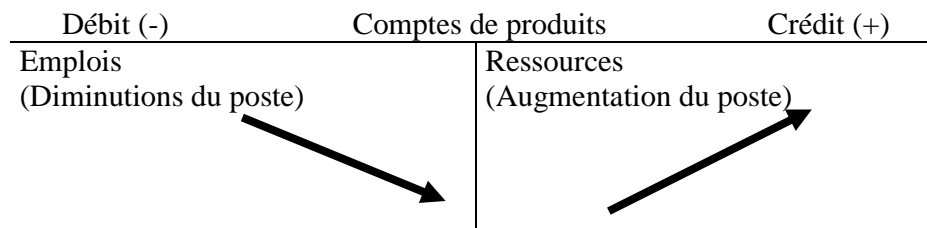
Les principaux comptes de produits sont :

- les ventes (ventes de marchandises ; ventes de produits fabriqués) ;
- les produits financiers.

Les règles fondamentales pour savoir quand débiter un compte de gestion et quand le créditer, sont les suivantes :



Tous les comptes de charges augmentent au débit et diminuent au crédit



Tous les comptes de produits augmentent au crédit et diminuent au débit

4. La réciprocité des comptes

Sont dits réciproques, des comptes enregistrant dans chacune des comptabilités de deux agents économiques, les flux de créances et de dettes reliant ces deux agents. Les exemples de comptes réciproques sont nombreux :

- compte « clients » tenu par le fournisseur et compte « fournisseur » tenu par le client;
- compte « banque » tenu par le déposant A et le compte du « déposant A » tenu par la banque

Nous verrons par la suite l'importance des états de rapprochement pour s'assurer de l'exactitude ces comptes, en particulier pour ce qui concerne le compte Banque de l'entreprise.

Exemple d'application : comptes réciproques client/fournisseur

- le 10/06 : L'entreprise Chafik vend à crédit à l'entreprise KABORE 1 000 000 F de marchandises
- 12/06 : l'entreprise Kaboré versé un acompte de 400 000 F
- 14/06 : l'entreprise Kaboré retourne avec l'accord de l'entreprise Chafik des marchandises non conformes pour une somme de 90 000 F
- 19/06 : l'entreprise Kaboré règle pour solde de tout compte.

Travail A Faire : présenter le compte « client Kaboré » chez Chafik, et le compte « fournisseur Chafik » chez Kaboré.

Chapitre 5 : Les livres comptables et autres supports obligatoires

Les livres comptables et autres supports dont la tenue est obligatoire sont : le livre-journal, le grand-livre, la balance générale des comptes et le livre d'inventaire.

1. Le livre journal

1.1. Définition

Le journal est un document (registre) dans lequel sont enregistrées quotidiennement et chronologiquement les opérations sans blanc, sans surcharge, sans altération d'aucune sorte. Le journal doit être conservé au moins pendant dix (10) ans après la date du dernier enregistrement.

1.2. Contenu du journal

Pour toute opération enregistrée sur le journal, il est obligatoire de préciser les informations suivantes :

- la date de l'opération : en pratique c'est celle apparaissant sur la pièce justificative de l'enregistrement comptable (facture, chèque, pièce de caisse, etc.) ;
- le numéro et l'intitulé du (des) compte(s) débité(s) ou crédité(s) ;
- le montant de l'opération, au débit et au crédit ;
- la nature de l'opération et les références des pièces justificatives, qui permet de connaître l'origine de l'opération.

1.3. Présentation du journal

Le journal se présente sous la forme d'un registre comportant sur chaque page, de gauche à droite :

- une marge ;
- deux colonnes devant recevoir les numéros des comptes mouvementés (débit et crédit) ;
- un espace assez important pour la date, les intitulés des comptes mouvementés, le libellé de l'opération ;
- deux colonnes de sommes (débit et crédit).

Chaque fait comptable est enregistré sous la forme d'un article, ou écriture. Dans chaque article, la partie double doit être respectée.

Marge	N° Cpte à débiter	N° Cpte à créditer	Date de l'opération	Montant débité	Montant crédité
			Intitulé du compte à débiter Intitulé du compte à créditer Libellé-Références pièce(s) justificative(s)		

A la fin de chaque page du journal, les colonnes Débit et Crédit doivent être totalisés et strictement égales (suivant le principe de la partie double) et les montants totaux sont reportés en haut de la page suivante. Cette procédure d'enregistrement des articles au journal se fait ainsi au jour le jour sur tous les jours de l'année, permettant ainsi de retrouver chaque opération comptable.

1.4. Rectification des erreurs au journal

Les articles erronés doivent être annulés puis remplacés par des articles corrects. Le SYSCOHADA n'admet que la correction en négatif : inscription de la somme à annulé précédé du signe moins.

Application : Un commerçant crée une entreprise et réalise les opérations suivantes :

05/01/2022 : création de l'entreprise par versement à la banque de 5 000 000 F CFA

08/01/2022 : retrait d'espèces à la banque de 300 000 F CFA

08/01/2022 : achat de marchandises à crédit de 1 000 000 F CFA

10/01/2022 : achat de matériel et mobilier de bureau réglé au comptant par chèque 1 000 000 F

15/01/2022 : achat de marchandises réglé au comptant par chèque 700 000 F CFA

15/01/2022 : vente de marchandises encaissée au comptant par chèque 800 000 F CFA

18/01/2022 : payé en espèces des frais de téléphone : 55 000 F CFA

25/01/2022 : ventes à crédit de marchandises : 140 000 F CFA

Travail A Faire : Présenter le journal.

2. Le grand-livre

Après avoir enregistré les opérations dans le journal, il faut reporter les sommes dans les tableaux (comptes) correspondant aux données du Journal.

Le grand-livre (GL) est un document regroupant l'ensemble des comptes utilisés par l'entreprise dans l'ordre de son plan comptable. LE GRAND LIVRE constitue le fichier des comptes. C'est un document obligatoire.

Le travail de report des écritures du journal au Grand-Livre consiste à reporter les indications du journal dans le Grand-Livre, c'est-à-dire :

- porter au débit du compte choisi, le montant indiqué ;
- porter au crédit du compte choisi, le montant indiqué.

Application : présenter le grand livre des opérations de l'exercice précédente.

3. La balance

3.1. Définition

La balance est un état récapitulatif obligatoire de tous les comptes établis à une date donnée. À la clôture de l'exercice, la balance générale comporte tous les comptes y compris ceux qui se trouvent soldés. Elle fait apparaître, pour chaque compte, le solde débiteur ou créditeur, au début de l'exercice ; le cumul des mouvements débiteurs et des mouvements créditeurs de la période et le solde débiteur ou créditeur à la date considérée. La balance générale des comptes est un outil de contrôle permettant de s'assurer que la technique de la partie double a été respectée.

3.2. Tracé de la balance

Balance à 4 colonnes

N° de compte	Intitulés des comptes	Sommes		Solde	
		Débit	Crédit	Débiteur	Créditeur
		Débit = Crédit		Débiteur = Créditeur	

Balance à 6 colonnes

N° Cpte	Intitulés des comptes	Soldes d'ouverture		Mouvements		Solde de clôture	
		D	C	D	C	D	C
		D = C		D = C		D = C	

Balance à 8 colonnes

N° Cptes	Intitulés des comptes	Mouvement de la période				Soldes			
		Totaux		Variations nettes		D'ouverture		De clôture	
		D	C	Débit	Crédit	D	C	D	C
	Totaux								

Pour chaque compte, le total des débits doit être strictement égal au total des crédits, et le total des soldes débiteurs égal au total des soldes créditeurs. De par ces deux égalités fondamentales, la balance apparaît comme un outil de vérification incontournable à partir duquel sont établis le bilan, le compte de résultat, le tableau des flux de trésorerie et les annexes.

Total des débits = Total des crédits

$$\text{Total des soldes débiteurs} = \text{Total des soldes créditeurs}$$

Application : présenter la balance à 4 colonnes et à 6 colonnes des opérations de l'exercice précédente.

4. Le livre d'inventaire

Le livre d'inventaire est un document comptable obligatoire au même titre que le livre-journal, le grand livre ou la balance. Le livre d'inventaire est un registre sur lequel sont transcrits le Bilan, le Compte de résultat et le Tableau de Flux de Trésorerie de chaque exercice, ainsi que le résumé de l'opération d'inventaire. Il doit être coté et paraphé par le greffier du tribunal de commerce du lieu d'immatriculation de l'entreprise.

Exercice : Le bilan de la société EGF se présente ainsi à la date du 31 décembre 2021

Actif	Montant	Passif	Montant
Matériel	1 100 000	Capital	1 000 000
Titres de participation	300 000	Réserves	200 000
Clients	600 000	Emprunts	600 000
Banque	200 000	Fournisseurs	200 000
		Dettes fiscales	100 000
		Dettes sociales	100 000
Total	2 200 000	Total	2 200 000

Au cours du mois de janvier 2022, les opérations suivantes ont été réalisées :

02/01 : Achats de marchandises à crédit 50 000

05/01 : Réception d'un chèque d'un client 150 000

10/01 : Paiement des charges sociales dues au 31/12/2021, 100 000 par chèque

15/01 : Ventes de marchandises à crédit 120 000

20/01 : Remboursement d'une échéance de l'emprunt 1 15 000 (capital 100 000 et intérêt 15 000)

26/01 : Paiement facture de téléphone 20 000 par chèque

27/01 : Paiement des salaires de janvier 40 000 par chèque

27/01 : Achats de marchandises au comptant par chèque 60 000

28/01 : ventes de marchandises au comptant par chèque 100 000

29/01 : Envoi de divers chèques aux fournisseurs 150 000

31/01 : Réception de divers chèques des clients 300 000

Travail A Faire :

1. Présenter le journal, le grand-livre et la balance en six colonnes
2. Présenter le bilan et le compte de résultat.

Chapitre 6 : Les charges de personnel

L'objectif de ce chapitre est d'étudier le traitement comptable de la rémunération du facteur travail produit par les salariés.

1. Les opérations relatives aux charges de personnel

Les charges de personnel constituent une part importante des charges d'une entreprise. Les opérations y relatives sont souvent réalisées en fin de mois et consistent au calcul des rémunérations et des charges sociales et fiscales, à l'établissement des bulletins de paie et aux enregistrements comptables.

1.1. Le salaire brut

Il comprend le salaire de base, le sursalaire, les primes et gratifications, les majorations pour heures supplémentaires, les indemnités et les avantages en nature.

1.2. Les retenues sur salaire

On peut regrouper les retenues sur le salaire en trois catégories :

- **Les retenues à caractère social** : il s'agit des retenues opérées par l'employeur sur le salaire en vue d'assurer la retraite des travailleurs. Cette retenue est reversée à la Caisse Nationale de Sécurité Sociale (CNSS) pour les travailleurs du privé et à la Caisse Autonome de Retraite des Fonctionnaires (CARFO) pour les travailleurs du public. C'est une retenue sociale dont le taux appliqué varie selon que l'entreprise est privée ou publique.
 - Pour les entreprises privées elle est de 5,5% du salaire brut sans dépasser 33 000 (plafond autorisé par la CNSS), et 8% du salaire de base y compris les heures supplémentaires et prime d'ancienneté (plafond autorisé par l'administration fiscale).
 - Pour les entreprises publiques elle est de 8% du salaire brut sans limite et reversée à la CARFO.
- **Les retenues à caractère fiscal** : il s'agit de l'Impôt Unique sur Traitements et Salaires (IUTS). C'est un impôt calculé sur l'ensemble des rémunérations en espèces et en nature (sous réserve des exonérations prévues par la loi), selon un barème progressif par tranche de revenu. Il est retenu à la source par l'employeur et reversé aux impôts. Le salarié bénéficie d'une réduction d'impôt pour charge de famille dans la limite de quatre (04) charges dont le conjoint sans activité professionnelle et trois (03) enfants à charge.

Taux applicables

Tranche de revenu	Taux en vigueur	Montant correspondant
30 100 à 50 000	12,1%	2 420
50 100 à 80 000	13,9%	4 170
80 100 à 120 000	15,7%	6 280
120 100 à 170 000	18,4%	9 200
170 100 à 250 000	21,7%	17 360
250 100 et plus	25%	39 430 + (X – 250 000) x 25%

Taux applicables

Nombre de personnes à charge	Abattements
1	8%
2	10%
3	12%
4	14%

NB : les retenues afférentes aux paiements effectués au titre d'un mois déterminé, doivent être déclarés et versés dans les dix (10) premiers

- **Les retenues à caractère particulier ou personnel :** Elles sont inhérentes aux travailleurs et peuvent être : les avances et acomptes sur salaires ; les oppositions faites par les créanciers à la suite d'une saisie arrêt, les cotisations pour assurance vie,

1.3. Les autres charges liées au salaire : charges patronales obligatoires

Les autres charges liées au salaires comprennent :

- **Les charges sociales :** il s'agit des charges sociales patronales (16% du salaire brut), c'est-à-dire la part de la cotisation patronale supportée par l'employeur au profit du travailleur. Elle est versée à la CNSS pour les travailleurs du secteur privé et à la CARFO pour les employés du public.
- **Les charges fiscales :** il s'agit de la Taxe Patronale d'Apprentissage (TPA). C'est un impôt à la charge des employeurs qui paient des rémunérations en espèces ou en nature à leurs employés. La TPA est calculée sur la base de la rémunération brute au taux de 3% et versée à l'État en même temps que l'IUTS.

2. La méthode de calcul du salaire

La méthode de calcul du salaire entraine la mise en œuvre des opérations suivantes :

1. Évaluation des avantages en nature (AN)
2. Calcul de la rémunération totale (RT) : $(RT = \text{Salaire de Base (SB)} + \text{primes d'ancienneté (PA)} + \text{indemnités (I)}) + AN$

3. Calcul de la cotisation CNSS part employé ($CNSS = SB \times 5,5\%$)
4. Contrôle des limites fiscale et sociale
5. Calcul du salaire brut (SB) : ($SB = RT - CNNS$)
6. Contrôle des exonérations : Ne sont pas soumis à l'impôt dans les limites ci-dessous, les indemnités de logement, de fonction et de transport :
 - 20 % du salaire brut, sans excéder soixante-quinze mille (75 000) francs CFA par mois pour l'indemnité de logement ;
 - 5 % du salaire brut, sans excéder cinquante mille (50 000) francs CFA par mois pour l'indemnité de fonction. L'indemnité de fonction s'entend des allocations spéciales destinées à couvrir les frais inhérents à la fonction ou à l'emploi expressément prévues par un texte, un statut ou un contrat.
 - 5 % du salaire brut, sans excéder trente mille (30 000) francs CFA par mois pour l'indemnité de transport ou de déplacement.
7. Calcul de l'abattement pour frais et charges professionnelles (20% et 25%)
8. Détermination du salaire net imposable ($SNI = SB - Exonérations - AF$)
9. Détermination de la Base Imposable ($BI = SNI$ arrondi au 100 francs inférieur)
8. Détermination de l'IUTS sans charge (application du barème).
9. Prise en compte des charges familiales (plafonnées à 4 charges)
10. Calcul de l'IUTS net
11. Salaire net

Application : Monsieur TRAORE est directeur financier de Nasso-cycle. Les éléments de sa rémunération du mois de janvier de 2020 sont les suivants : Salaire de base : 368 500 ; Prime d'ancienneté : 30 000 ; Sursalaire : 131 500 ; Indemnité de fonction : 50 000 ; Indemnité de logement : 70 000 ; Indemnité de transport : 20 000

Il est mis à la disposition de M TRAORE un gardien et un chauffeur qui perçoivent respectivement un salaire de 40 000 et 55 000 et un véhicule pour son déplacement, acheté par la société à 15 000 000. M TRAORE est marié et père de quatre (04) mineurs, son épouse ne travaille pas.

Travail A Faire : Calculer le salaire de Monsieur TRAORE.

Travaux dirigés

Exercice N°1 : L'entreprise « ABSON » a effectué les opérations suivantes :

- 01/05 Achat de marchandises à crédit 700 000.
- 05/05 Vente de marchandises en espèce 1 375 000, coûts d'achat 900 000.
- 07/05 Remise d'un chèque au fournisseur Hamidou en règlement de sa facture d'achat 700 000.
- 08/05 Réglé en espèce la facture de la SONABEL 45 000.
- 09/05 Le client Moussa nous remet un chèque de 2100 000.
- 11/05 Achat à crédit d'une Mercedes Benz 8 000 000.
- 13/05 Vente de marchandises par chèque postal 3 500 000.
- 14/05 Règlement contre espèce la scolarité de l'exploitant 289 000.
- 16/05 L'exploitant apport en espèce 175 000 et un micro-ordinateur valant 325 000.
- 18/05 Viré 450 000 de la banque pour alimenter la caisse.
- 20/05 Acquis par chèque bancaire un bâtiment 75 000 000 F.
- 23/05 Achat de marchandises 900 000 et 200 000 réglé en espèce ; 400 000 F par chèque bancaire et reste plus tard.
- 25/05 Vente de marchandise 900 000. Le client a réglé en espèce. 200 000 et 300 000 par chèque postal et le reste dans deux semaines ; les marchandises ont coûté 700 000.
- 26/05 Vente à prix coûtant de marchandise 2 000 000.
- 27/05 L'exploitant retire 500 000 de marchandise et règle en espèce 300 000.
- 29/05 Cession contre chèque bancaire d'un micro-ordinateur 400 000.

Travail A Faire : Faites l'analyse en termes d'emploi et ressource ces opérations.

Exercice N°2 : L'entreprise EGF effectue les opérations suivantes :

- 10/03/2022 : Reçu N°150 de Traoré, achats de marchandises 28 000 F en espèces ;
- 10/03/2022 : Ventes de marchandises à Dao 9 800 F en espèces, facture N°340 ;
- 10/03/2022 : Ventes de marchandises à Sanou 34 000 F en espèces, Facture N°341 ;
- 11/03/2022 : Facture N°05, Achat de marchandises 21 000 F en espèces ;
- 18/03/2022 : Ventes de marchandises au comptant par chèque N°325845 : 240 000 F ;

23/03/2022 : Retrait d'espèces 200 000 F

23/03/2022 : Reçu N°160 de Traoré, achat de bois en espèces 103 000 F ;

23/03/2022 : Paiement de salaires en espèces 62 000 F

24/03/2022 : Paiement salaire du chef d'entreprise : 60 000 F en espèces

24/03/2022 : ventes de marchandises à Ouattara en espèces : 89 000 F, facture N°342

25/03/2022 : Paiement de la facture d'électricité : 9 000 F

27/03/2022 : Paiement du loyer du mois : 35 000 F

Travail A Faire : Sachant que le solde du compte banque tenu dans les livres de SD au 28 février était débiteur de 257 000 F CFA et celui de la caisse était de 38 000 F CFA, comptabilisez les opérations du mois de mars et déterminer le solde du compte banque et du compte caisse au 31 mars 2022.

Exercice N°3 : un aide-comptable dont la compétence laisse à désirer ; vous présente comme suit la situation patrimoniale d'une entreprise au 30/09/2020 :

Éléments	Montant	Éléments	Montant
Emprunt	2 600 000	Matériel Informatique	650 000
Terrain	1 800 000	Apport personnel	10 000 000
Matériel de Transport	2 800 000	Prêteur	200 000
Banque	800 000	Marchandise	250 000
Personnel	500 000	Prêt	6 650 000
Emprunteur	700 000	Résultat	1 650 000
Créance client	3 800 000	Fournisseur	100 000
Total	13 000 000	Total	13 000 000

Travail A Faire :

- 1. Rectifier toutes les irrégularités commises par l'aide-comptable et calculer le vrai résultat après avoir présenté le bilan rectifié.**
- 2. Déterminer de deux manières différentes la situation nette de l'entreprise.**

Exercice N°4 : Les éléments de la Société « UNB » se présente comme suit :

- Résultat (perte)200 000
- Mobilier et matériel..... 3000 000
- Marchandises 2 500 000
- Constructions5 800 000

- Banques580 000
- Capitalillisible
- Caisse.....illisible
- Empruntillisible
- Fournisseursillisible

Travail A Faire : Sachant que :

- le total du bilan est de12 000 000
- la valeur du poste caisse est le 1/3 du poste clients
- la situation nette est de..... 7 300 000
- le passif stable est de 9 700 000
- les dettes sont de4 700 000

1. Déterminer les valeurs omises.

2. Présenter le bilan au 31/12/2019.

Exercice N°5 : Les informations comptables de la société ESI_SA sont les suivantes :

01/01/2021, la société a été créée. À cet effet, les associés apportent 20 000 000 F. Ils ont en outre obtenu un prêt bancaire de 10 000 000 F.

Grâce à ces sommes, ils achètent un bâtiment pour 16 000 000 F, un matériel et outillage pour 2 000 000 F, un mobilier de bureau pour 3 000 000 F, un matériel de transport pour 5 000 000 F, des marchandises pour 1 800 000 F. Le reste est déposé en banque 2 000 000 F et en caisse 200 000 F.

Travail A Faire N°1 : Etablir le bilan d'ouverture au 01/01/2021.

Durant le mois de janvier 2021 les opérations suivantes ont été réalisées par la **société ESI_SA** :

02/01/2021 : Achat de marchandises à crédit 3 700 000 F

04/01/2021 : Vente de marchandises à crédit 1 000 000 F (ces marchandises avaient été achetées à 700 000 F).

05/01/2021 : Vente de marchandises contre chèque bancaire 1 200 000 F (ces marchandises avaient été achetées à 1 400 000 F).

06/01/2021 : Achat d'un mobilier de bureau contre espèces 50 000 F

08/01/2021 : Règlement en espèces de la facture TCV : 60 000 F

12/01/2021 : Retrait de la banque pour alimenter la caisse : 650 000 F.

15/01/2021 : Vente de marchandises contre chèque bancaire 2 500 000 (ces marchandises ont été achetées à 1 300 000 F).

Travail A Faire N°2 :

- 1. Faites l'analyse des opérations du mois de janvier 2021 en terme d'emplois et de ressources.**
- 2. Etablissez le bilan au 31/01/2021.**

Exercice N°6 : Monsieur Abdoul Aziz HEMA gère une boutique sise secteur 22. A cet effet à la date du 01/11/2021, Il avait en caisse 100 000 F. Au cours du mois de novembre, il a réalisé les opérations suivantes :

04/11/2021 : Achat de timbres fiscaux 20 000 F en espèces

06/11/2021 : Vente au comptant contre espèces 50 000 F

10/11/2021 : Achat de carburant en espèces 25 000 F

15/11/2021 : Encaissement en espèces des ventes de la journée 300 000F

25/11/2021 : Achat de fournitures de bureau contre espèces 200 000 F

30/11/2021 : Vente de marchandises 500 000 F règlement moitié au comptant en espèces et l'autre moitié à crédit.

30/11/2021 : retrait d'espèces 55 000 F pour alimenter la banque.

Travail A Faire : Présenter le compte caisse à colonnes mariées de Monsieur HEMA.

Exercice N°7 : Au début d'une période les stocks d'une entreprise étaient les suivants

- Marchandises 250 000
- Matières premières 125 000

Au cours de la période les opérations suivantes ont été réalisées :

- Ventes de marchandises 1 000 000
- Achat de marchandises 800 000
- Produits de location 225 000
- Consommation d'électricité 75 000
- Charges de personnel 150 000
- Amendes d'impôts payées 100 000
- Frais de télécommunications 50 000
- Achats de matières premières 200 000

En fin de la période, la situation des stocks se présente ainsi

- Marchandises 300 000

- Matières premières 100 000

Travail A Faire : Calculer la marge commerciale, la valeur ajoutée et l'Excédent Brut d'Exploitation.

Exercice N°8 : Une Société Prestataire de service vous soumet les éléments suivants au 1er janvier 2020 :

Matériel et Mobilier : 1 500 000 ; Capital : 5 000 000 ; Client : 2 000 000 ; Banque : 2 500 000 ; Fournisseurs : 1 000 000

Travail A Faire 1 : Établir le bilan

Les opérations suivantes ont été réalisées :

- **5 Janvier** : Retrait de la banque pour alimenter la caisse 500 000 chèque N°001
- **12 Janvier** : Règlement des clients 300 000 par chèque 200 000 en espèces
- **25 Janvier** : Achat d'un mobilier 800 000 par chèque N°002
- **31 Janvier** : Règlement de la facture d'électricité 75 000 en espèces
- **10 Février** : Prestation facturée aux clients 1 000 000 facture N°31
- **15 Février** : Règlement de la prime d'assurance 120 000 par chèque N°003
- **28 Février** : Ouverture d'un CCP dépôt de 150 000 en espèce

Travail A Faire 2 :

1. Après avoir enregistrer le bilan d'ouverture enregistrer toutes les opérations
2. Ouvrir le grand-livre et y reporter les opérations
3. Présenter la balance au 28 Février 2020 (à 4 colonnes)
4. Présenter le compte de résultat provisoire et le bilan provisoire 28 Février 2020

Exercice N°9 : L'entreprise TALIANE vous sollicite pour l'aider à mettre à jour son livre-journal. Elle vous présente les factures relatives aux opérations qu'elle a effectuées au cours de l'année 2021 et la situation initiale de ses comptes au 01/01/2021 afin que vous l'aidiez à élaborer son bilan d'ouverture.

Banque : 110 000 ; Caisse : 40 000 ; Capital : 370 000 ; Clients : 30 000 ; Fournisseurs : 40 000 ; Machines : 80 000 ; Marchandises : 130 000 ; Matériel roulant : 50 000 ; Emprunt : 20 000 ; Impôt : 10 000.

Opérations commerciales au cours de l'année 2021 :

01/01 : Facture N°3 de Barro : achat de mobilier de bureau pour 35 000 F

02/02 : Facture N°44 de Traoré : achat de marchandises pour 24 000 F

03/03 : Avis de débit 02/03 de la banque : nous avons réglé l'impôt

05/04 : Facture N°1 à Somé : vente de marchandises pour 17 000 F

07/05 : Avis de débit 06/05 de la banque : Paiement de la facture N°44 reçue de Traoré

08/06 : Facture N°2 à Drabo : vente de marchandises pour 33 000 F

09/07 : Facture N°23 de Sanou : achat de marchandises pour 27 000 F

12/08 : Réception d'une facture d'électricité 12 000 f

14/09 : Avis de débit 10/09 de la banque : paiement de la facture d'électricité 12 000 F

16/10 : Facture N°34 de Ouattara : achat de fourniture de bureau 14 000 F

17/11 : Quittance N°1 : paiement de la facture reçue de Sanou par caisse

19/12 : Facture N°123 de Diallo : frais de téléphone pour 31 000 F

21/12 : Facture N°2 à Koné : vente de marchandises pour 44 000 F

Travail A Faire :

- 1. Etablir le bilan d'ouverture de l'entreprise TALIANE au 01/01/2021**
- 2. Enregistrer au journal les différentes opérations au cours de l'année 2021.**
- 3. Présenter le grand livre.**
- 4. Présenter la balance à six (06) colonnes**
- 5. Présenter le bilan au 31/12/2021**
- 6. Présenter le compte de résultat et calculer les soldes de gestion**

Exercice N°10 : Le 1^{er} Janvier 2022, KORA PARTNER S.A démarrer un commerce général par la reprise d'un fonds de commerce de 10 000 000F composé :

- de logiciel commercial : 1 500 000F,
- de la clientèle et de l'enseigne : 3 000 000F,
- d'une camionnette de livraison : 3 500 000F,
- des stocks d'articles divers : 1 000 000F,
- de l'argent en banque d'une valeur de 1 000 000F.

Au cours de mois de Février 2022, l'entreprise a réalisé les opérations suivantes :

- Le 03/02/2022 : achat d'ordinateurs et de diverses fournitures de bureau à crédit pour 6 000 000 F, facture N°4043 du fournisseur Computer Arc En Ciel,
- Le 4/02/2022 : retrait de la banque 500 000F pour alimenter la caisse, p/c N°001,

- Le 05/02/2022 : vente d'articles divers à 8 000 000F dont la moitié réglée au comptant par chèque bancaire déposé le même jour dans le compte bancaire,
- Le 10/02/2022 : achat d'un véhicule de tourisme à 4 000 000F par chèque N° 60245,
- Le 11/02/2022 : achat d'essence par cash : 45 000F, p/c N°002,
- Le 12/02/2022 : frais d'immatriculation du véhicule de tourisme : 150 000F,
- Le 13/02/2022 : achat de timbres postaux pour envoi de colis : 25 000F, p/c N°003,
- Le 17/02/2022 : achat de timbres fiscaux en espèces pour : 15 000F, p/c N°004.
- Le 19/02/2022 : vente de fournitures de bureau contre chèque N°40858, 5 000 000F,
- Le 20/02/2022 : encaissement du solde de la vente du 05/02/2022 par chèque postal,
- Le 21/02/2022 : paiement par chèque de 250 000F pour retard de paiement d'impôts,
- Le 24/02/2022 : paiement de frais de transport de marchandises : 100 000 F, p/c N°005.
- Le 27/02/2022 : reçu un avis de la banque suite au virement d'un client : 3 500 000 F.

Travail A Faire :

- 1) Enregistrez ces opérations au journal,**
- 2) Présentez le grand livre et la balance à 6 colonnes,**
- 3) Présentez le compte de résultat,**
- 4) Présentez le bilan de l'entreprise et déterminez sa situation nette.**