

BEMBUS-MALI

Au service de la nation

Bemba dit Bamba TRAORE

Enseignant Chercheur, tél : (00223) 69 - 50-23-20/ 76 - 43-95-33 mël : bbtraoremali@yahoo.fr

Formation Continue
Groupe WhatsApp 76 43 95 33
(Votre contribution par Orange Money : 76 43 95 33)

Guide des Enseignants

Comptabilité Générale partie 01

Tome 01 : La base de la comptabilité générale

- Généralité
- Bilan et Compte de résultat
- Notion de flux
- Enregistrement des Comptes
- Enregistrement au Journal
- Enregistrement au Grand Livre
- Balance des comptes

Chapitre 1 : Généralité

1.- Définitions

Entreprise ou entité

Selon le SYSCOHADA, l'entité est l'ensemble organisé d'une ou plusieurs personnes physiques ou morales et d'éléments corporels ou incorporels permettant l'exercice d'une activité économique qui poursuit un objectif propre.

Les partenaires de l'entreprise (entité) sont : clients, fournisseurs, Banque, Etat, INPS, personnel ...

La comptabilité générale est fondée sur l'enregistrement des opérations courantes au journal, au grand livre, à la Balance et établir les états financiers en fin de période. Elle est une obligation pour les entreprises ayant un chiffre d'affaires annuel supérieur ou égal à 50 000 000 FCFA.

Objectif de la Comptabilité générale :

L'objectif de la comptabilité générale est de produire des états financiers en fin d'exercice. Elle est utilisée par des entreprises privées et repose sur les 10 principes comptables du SYSCOHADA.

Le système Comptable OHADA est le référentiel comptable initié par l'OHADA à destination des 17 pays d'Afrique : (8) pays de l'**UEMOA** (Côte d'Ivoire, Mali, Burkina Faso, Niger, Sénégal, Bénin, Togo, Guinée Bissau) ; des (6) pays de la **CEMAC** (Congo, Gabon, Guinée Equatoriale, Tchad, Centrafrique, Cameroun), les (3) pays hors zone CFA (Comores, la RDC et de la Guinée Conakry).

2.- Les principes comptables fondamentaux

Toute comptabilité utilise implicitement ou explicitement un certain nombre de principes postulants et conventions regroupés sous l'appellation de « principe comptable ».

Le SYSCOHADA retient 10 principes comptables fondamentaux :

5 postulats et 5 conventions comptables

Le droit comptable OHADA a retenu dix (10) principes fondamentaux : 5 postulats et 5 conventions.

Cinq (5) postulats

Les postulats sont des principes acceptés sans démonstration mais cohérent avec les objectifs fixés. Les postulats sont retenus pour définir le champ du modèle comptable du système comptable OHADA.

Les postulats définissent les champs du modèle comptable du SYSCOHADA. Il s'agit du :

- Postulat de l'entité (article 1 ; 2)
- Postulat de la comptabilité des engagements ou d'exercice ;
- Postulat de la spécialisation des exercices (article 59) ;
- Postulat de la permanence des méthodes (article 40 ; 41 et 44)

- Postulat de la prééminence de la réalité économique sur l'apparence juridique.

Cinq (5) conventions comptables

Les conventions 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 sont destinées à guider le préparateur des comptes dans l'évaluation et la présentation des éléments devant figurer dans les états financiers.

Les conventions servent de guide pour l'élaboration des états financiers annuels du SYSCOHADA. Il s'agit de la :

- Convention du coût historique (article 36)
- Convention de prudence ;
- Convention de la transparence (articles 3 et 6)
- Convention de la correspondance du Bilan de clôture – Bilan d'ouverture ;
- Convention de l'importance significative

Explications du cours

La convention de prudence

La règle de prudence est destinée à protéger les utilisateurs externes et les dirigeants contre les illusions que pourrait résulter d'une image non prudente ou trop flatteuse de l'entreprise.

Le postulat de la permanence des méthodes

Il consiste à ne pas changer de méthodes d'un exercice à un autre. Toutefois des circonstances de changement de méthodes peuvent intervenir (modification de la législation ou de la réglementation comptable, fiscale, modification d'un plan d'amortissement, passage de la méthode (PEPS) au (CMUP), etc.)

Convention de la correspondance du Bilan de clôture – Bilan d'ouverture ;

Le bilan d'ouverture d'un exercice doit correspondre au bilan de clôture de l'exercice précédent.

Postulat de la spécialisation des exercices (article 59) ;

Selon ce principe, il faut rattacher à chaque exercice tous les produits et les charges qui les concernent et ceux-là seulement. Ce qui signifie qu'en fin d'année, une régularisation doit être faite car le résultat ne doit inclure que les charges et les produits de l'année

La convention du coût historique

Les états financiers sont établis selon le principe du coût historique. Les biens acquis sont enregistrés à leur coût d'acquisition à la date d'entrée dans le patrimoine.

Le postulat de la prééminence de la réalité sur l'apparence

La réalité économique l'emporte sur l'apparence juridique.

3.- Présentation du plan Comptable SYSCOA (Article 18)

Les comptes du SYSCOHADA sont regroupés par catégories homogènes appelées classe.

Pour la comptabilité financière les comptes comprennent

- Des classes de comptes de situations ;
- Des classes de comptes de gestion

Classe 1 : Comptes de ressources durables

Rappeler les 3 comptes : 101 ; 13 et 161

Classe 2 : comptes d'actifs immobilisés

Rappeler les 4 comptes : 215 ; 22 ; 231 et 24 (matériels)

Classe 3 : comptes de stocks

Rappeler les 3 comptes : 31 ; 32 et 36

Classe 4 : comptes de tiers

Rappeler les 4 comptes : 401; 411 ; 443 et 445

Classe 5 : comptes de trésorerie

Rappeler les 5 comptes : 521 ; 531; 552 et 571

Classe 6 : comptes de charges des activités ordinaires

Rappeler les comptes : 601; 605; 628

Classe 7 : comptes de produits des activités ordinaires

Rappeler les comptes : 701; 708

Classe 8 : comptes des autres charges et des autres produits

Rappeler les comptes : 81; 82

4.- Organisation comptable (Article 17)

L'organisation comptable doit au moins respectée les conditions de régularités et de sécurités suivantes :

- La tenue de la comptabilité dans la langue officielle et dans l'unité monétaire ayant cours légal dans l'Etat partie ;
- L'emploi de la technique de la partie double, qui se traduit par une écriture affectant au moins deux comptes, l'un étant débité et l'autre crédité. Lorsqu'une opération est enregistrée, le total des sommes inscrites au débit des comptes doit être égal au total des sommes inscrites au crédit d'autres comptes ;
- La justification des écritures par des pièces datées, conservées, classées dans un ordre défini dans le manuel décrivant les procédures et l'organisation comptables ; susceptible de servir comme moyen de preuve et portant sur les références de leur enregistrement en comptabilité.
- Le respect de l'enregistrement chronologique des opérations tel qu'il est prévu par les alinéas 3, 4 et 5 de l'article 16.
- L'identification de chacun de ses enregistrements en précisant l'indication de son origine et de son imputation, le contenu de l'opération à laquelle il se rapporte ainsi que la référence de la pièce justificative qui l'appuie ;
- Le contrôle par inventaire de l'existence et de la valeur des biens, créances et dettes de l'entité conformément aux alinéas 6 et 7 de l'article 16.
- Le recours, pour la tenue de la comptabilité de l'entité, à un plan de comptes normalisés dont la liste figure dans le SYSCOHADA ;
- La tenue obligatoire de livres ou autres supports autorisés ainsi que la mise en œuvre de procédures de traitement agréées permettant d'établir les états financiers visés à l'article 8.

Chapitre 2 : Le Bilan et le compte de résultat (selon le SYSCOHADA réformé 2017)

Objectif pédagogique

- Faire comprendre à l'apprenant la notion de bilan et du compte de résultat
- Faire comprendre à l'apprenant les comptes de situations et de gestion
- Faire comprendre à l'apprenant la notion de patrimoine et du résultat net
- Faire comprendre à l'apprenant la notion de rentabilité.

1.- Le Bilan (selon le SYSCOHADA réformé 2017)

Le bilan est un état financier annuel qui décrit la situation d'une entité à un moment donné. Il est établi deux fois par an : le bilan au 1^{er} janvier N (bilan d'ouverture) et le bilan au 31 décembre N (bilan de clôture). La période qui sépare entre deux bilans est appelée l'exercice comptable ou social.

Le bilan est divisé en deux parties :

- **Passif** : indique les sources de financement qui peuvent être l'apport personnel ou des associés (capital) et des dettes ou emprunt (fournisseurs, banques).
- **Actif** : indique l'utilisation des fonds reçus. Il s'agit du local, matériel, stock, dépôt en banque et dépôt en caisse...

Présentation simplifiée du Bilan

Actif = Emplois	Brut	A / D	Net	Passif = Ressources	Net
Actifs immobilisés				Ressources stables	
Logiciel 213				Capitaux propres	
Fonds commercial 215				Capital 101	
Terrain 22				Réserves 111	
Bâtiment 231				Résultat net 13	
Matériels 24				Dettes financières	
Prêt 261				Emprunt bancaire 161	
Actif circulant				Passif circulant	
Stocks 31				Dettes fournisseur 401	
Créance client 411				Dettes sociales et fiscales 44	
Trésorerie-Actif				Trésorerie-Passif	
Banque 521				Découvert bancaire 521	
Caisse 571				Concours bancaire 521	
Ecart de conversion actif				Ecart de conversion passif	
Total actif				Total passif	

Patrimoine = Capitaux Propres = Total des Biens (Actif) – Total des dettes

- A / D « Amortissement et dépréciation »
- Le Bilan est toujours équilibré c'est-à-dire total actif = total passif
- Résultat net = total actif – total passif
- Le capital provient de l'apport des associés ;
- Le client provient des ventes à crédit ;
- Le fournisseur provient des achats à crédit
- Patrimoine (capitaux propres) = Actif (Biens) – Dettes

Ce que le professeur doit comprendre avant d'aborder un exercice de Bilan

- La somme apportée au moment de la création de l'entité est appelée : **Capital**
- La somme empruntée à la banque est appelée : **Emprunt**
- Le versement d'espèce dans la caisse est appelé : **Caisse**
- La marchandise au magasin : **Stock**
- La créance (vente à crédit) : **Client**
- La dette due (Achat à crédit) : **dette fournisseur**
- Dépôt en Banque : **Banque débiteur (actif)**
- Découvert en Banque : **Banque créditeur (passif)**
- **Les grandes masses du Bilan :**
 - **Actifs**
 - **Actif immobilisés AI : logiciel, terrain, bâtiment, matériels**
 - **Actif circulant AC : stock, client**
 - **Trésorerie-actif TA : Banque, Caisse, chèque postal**
 - **Passifs**
 - **Capitaux Propres CP : Capital, Réserves, Résultat net**
 - **Dette financière DF : Emprunt stock, client**
 - **Passif Circulant PC : dettes fournisseurs, fiscales et sociales**
 - **Trésorerie-passif TP : Banque (compte créditeur)**

Résultat net = Total Actif – Total Passif

Egalité est toujours vérifiée → Total actif = total passif → Bilan est toujours équilibré

Patrimoine = Biens (actif) – dettes

Bilan d'ouverture = Bilan au 01^{er} janvier (ne comporte pas le résultat net)

Bilan de clôture = Bilan au 31 décembre (comporte le résultat net)

Exercices pour mieux comprendre sur le Bilan

Exercice 1 :

1^{er} mars N : Mr TRAORE crée une entité en apportant 10 000 000F et en empruntant 3 000 000F. Il dépose ses fonds à la BDM.SA où son compte est ouvert. Il acquiert les biens suivants par chèque bancaire : un matériel de bureau 2 000 000F ; un miro ordinateur 1 800 000F ; stock de marchandises 4 000 000F.

Présenter le bilan simplifié de Mr TRAORE au 1^{er} mars N.

Solution : Bilan simplifié de Mr TRAORE au 1^{er} mars N

Actif	Net	Passif	Net
Matériel informatique	1 800 000	Capital	10 000 000
Matériel de bureau	2 000 000		
Stock	4 000 000	Emprunt	3 000 000
Banque	5 200 000		
Total actif	13 000 000	Total passif	13 000 000

Exercice 2 :

1^{er} mai N : deux frères créent une entité en apportant chacun 10 000 000F et en empruntant 12 000 000F. Ils déposent ces fonds à la BDM.SA où leur compte est ouvert. Ils effectuent les opérations suivantes : matériels 18 000 000F par chèque ; stocks de marchandises 15 000 000F à crédit au fournisseur DIA; versement d'espèce de 4 000 000F dans la caisse.

Présenter le bilan de l'entité le bilan simplifié au 1^{er} mai N.

Solution : Bilan simplifié des frères au 1^{er} mai N

Actif	Net	Passif	Net
Matériels	18 000 000	Capital	20 000 000
Stock	15 000 000		
Banque	10 000 000	Emprunt	12 000 000
Caisse	4 000 000	Fournisseur	15 000 000
Total actif	47 000 000	Total passif	47 000 000

Exercice 3 : 1^{er} janvier N :

Mr Cissé crée une entité en apportant 5 000 000F et en empruntant 2 000 000F. Il dépose ces fonds à la BDM-SA où son compte est ouvert.

Mr Cissé acquiert les éléments suivants :

- Matériels 6 000 000F par chèque ;
- Stock de marchandises 2 500 000F par crédit fournisseur ;
- Retrait d'espèce de 200 000F pour alimenter la caisse.

Présenter le bilan simplifié de Mr Cissé au 1^{er} janvier N.

Solution : Bilan au 1^{er} janvier N

Actif	Net	Passif	Net
Matériels	6 000 000	Capital	5 000 000
Stocks	2 500 000		
Banque	800 000	Emprunt	2 000 000
Caisse	200 000	Fournisseur	2 500 000
Total actif	9 500 000	Total passif	9 500 000

Exercice 4 : 1^{er} février N :

Mr TOURE crée une entité en apportant 15 000 000F et en empruntant 10 000 000F. Il dépose ces fonds à la BIM-SA où son compte est ouvert.

Mr TOURE acquiert les éléments suivants :

- Bâtiment 12 millions par chèque ;
- Stock de marchandises 6 millions à crédit fournisseur ;
- Matériels 4 000 000F par chèque ;
- Retrait d'espèce de 1 000 000F pour alimenter la caisse.

Présenter le bilan simplifié de Mr TOURE au 1^{er} février N.

Solution : Bilan au 1^{er} février N

Actif	Net	Passif	Net
Bâtiment	12 000 000	Capital	15 000 000
Matériels	4 000 000		
Stocks	6 000 000	Emprunt	10 000 000
Banque :	8 000 000	Dettes fournisseurs	6 000 000
Caisse	1 000 000		
Total actif	31 000 000	Total passif	31 000 000

Exercice 5 :

1^{er} juin N : Trois créent une entité en apportant ensemble 30 000 000F et en empruntant 20 000 000F. Il dépose ces fonds à la BDM.SA. Il effectue les opérations suivantes : matériels 22 000 000F par chèque ; stocks de marchandises 28 000 000F dont ½ à crédit au fournisseur SY et le reste par chèque; versement d'espèce de 8 000 000F dans la caisse.

Présenter le bilan simplifié de l'entreprise au 1^{er} juin N.

Solution : Bilan simplifié des frères au 1^{er} juin N

Actif	Net	Passif	Net
Matériels	22 000 000	Capital	30 000 000
Stock	28 000 000		
Banque	6 000 000	Emprunt	20 000 000
Caisse	8 000 000	Fournisseur	14 000 000
Total actif	64 000 000	Total passif	64 000 000

Exercice 6 : L'entité X présente au 01^{er} janvier N :

Actif		Passif	
Bâtiment	32 500 000	Capital	40 000 000
Matériels et out	20 000 000	Dettes à LT	35 000 000
Stocks de m/ses	X	Fournisseur	15 500 000
Clients	Y		
Banque	7 000 000		
Caisse	4 000 000		
Total actif	90 500 000		90 500 000

On vous fournit les renseignements ci-après :

A cause d'une négligence de la part de l'agent comptable, les postes Marchandises et Clients du Bilan ci-dessus sont illisibles. Toutefois, le comptable sait que le montant figurant au poste client est la moitié de celui figurant au poste marchandises.

TAF : établir le bilan.

Indication de solution :

$32\,500\,000 + 20\,000\,000 + X + Y + 7\,000\,000 + 4\,000\,000 = 90\,000\,000 \rightarrow X + Y = 27\,000\,000$
 $Y = \frac{1}{2}X = 0,5 \cdot X$ on remplace dans (1) et on trouve **$X = 9\,000\,000F$ $Y = 18\,000\,000F$**

Exercice 7 : L'entité *ORANGE* vous résume sa situation au 31 décembre N à partir des informations suivantes :

- le bénéfice représente 20% du capital ;
- le total des dettes s'élève à 4 000 000F et comprend un emprunt ayant permis de financer le 1/3 du bâtiment et des dettes dues aux fournisseurs ;
- outre le bâtiment, l'actif total qui s'élève à 10 000 000F comprend un stock de marchandises de 750 000F, un avoir en banque de 500 000F et des créances à recouvrer sur les clients pour 1 250 000F.

TAF : Reconstituer le bilan de l'entité *ORANGE*.

Solution :

Bilan de l'entité *ORANGE* présente au 31 Décembre N :

Actif		Passif	
Bâtiment	7 500 000	Capitaux propres	
		** Capital	5 000 000
Stocks de m/ses	750 000	** Résultat net (bénéfice)	1 000 000
Clients	1 250 000		
		Dettes	
Banque	500 000	** Emprunt	2 500 000
		** Fournisseur	1 500 000
Total actif	10 000 000		10 000 000

Exercice 8 : le 01^{er} avril N, CISSE crée une entité et investit à son affaire une somme de 8 000 000F qu'il dépose en banque. Ce financement est complété par un emprunt à moyen terme de 10 000 000F accordé par la banque. Il acquiert, par chèque bancaire, auprès de Mr TRAORE un fonds commercial composé des éléments suivants : clientèle : 5 000 000F matériel de bureau : 2 400 000F ; stocks de marchandises : 4 000 000F

Mr CISSE effectue un retrait d'espèce de 800 000F à la banque.

TAF : Présenter le bilan.

Exo 9 : au 31 décembre N, les éléments du bilan d'une entité sont :

Ordinateur	2 500 000	Résultat net	+ 7 000 000
Véhicule	5 000 000	Dettes sociales	3 000 000
Bâtiments	15 000 000	Emprunt à long terme	5 000 000
Fournisseurs	4 000 000	Effet à recevoir	800 000
Créances clients	6 000 000	Effet à payer	700 000
Dettes Etat	1 500 000	Titres immobilisés	400 000
Dépôt Banque BDM SA	3 800 000	Stocks de marchandises	500 000
Espèce en caisse	1 200 000	Réserves	1 400 000
		Banque découverte BNDA	700 000

Travail à faire : Présenter le bilan

Variation des postes du bilan

Mouvement des comptes du bilan

Par rapport au plan comptable SYSCOHADA, les comptes du bilan sont : Classes 1 ; 2 ; 3 ; 4 et 5. Ils sont appelés comptes de situations.

Les comptes d'actif : augmentent au Débit (à gauche) et Diminuent au crédit (à droite)

Les comptes du passif : augmentent au Crédit (à droite) et Diminuent au Débit (à gauche).

Exemple 01: Vente de marchandise à crédit 500

- le compte client augmente 500
- Le compte résultat net augmente de 500

Exemple 02: Vente de marchandise au comptant en espèce 500

- le compte caisse augmente 500
- Le compte résultat net augmente de 500

Exemple 03: Vente de marchandise au comptant par chèque bancaire 500

- le compte Banque augmente 500
- Le compte résultat net augmente de 500

Exemple 04: Achat de marchandise à crédit 500

- le compte fournisseur augmente 500
- Le compte résultat net diminue de 500

Exemple 05: Achat de marchandise au comptant en espèce 500

- le compte caisse diminue 500
- Le compte résultat net diminue de 500

Exemple 06: Achat de marchandise au comptant par chèque 500

- le compte banque diminue 500
- Le compte résultat net diminue de 500

Exemple 07: Retrait d'espèce de banque au profit de la banque 500

- le compte banque diminue 500
- Le compte caisse augmente de 500

Exemple 08: Versement d'espèce à la banque 500

- le compte banque augmente 500
- Le compte caisse diminue de 500

Exemple 09: le Client règle dette en espèce 500

- le compte Caisse augmente 500
- Le compte Client diminue de 500

Sujets de devoir

Exercice 1 : L'entreprise *ORANGE* vous résume sa situation au 31 décembre N à partir des informations suivantes :

- le bénéfice représente 20% du capital ;
- le total des dettes s'élève à 4 000 000F et comprend un emprunt ayant permis de financer le 1/3 du bâtiment et des dettes dues aux fournisseurs ;
- outre le bâtiment, l'actif total qui s'élève à 10 000 000F comprend un stock de marchandises de 750 000F, un avoir en banque de 500 000F et des créances à recouvrer sur les clients pour 1 250 000F.

TAF : Reconstituer le bilan de l'entreprise *ORANGE*.

Bilan comptable

Actif	Montant		Montant
Actifs immobilisés		Ressources stables	
Bâtiment		<u>Capitaux propres</u>	
		Capital	
		Bénéfice	
		<u>Dettes financières</u>	
		Emprunt	
Actif circulant		Passif circulant	
Stocks		Dettes fournisseurs	
Créances clients			
Trésorerie – actif		Trésorerie – passif	
Banque			
Total actif		Total passif	

Exercice 2 : Une entreprise présente la situation :

- total des biens : 56 000 000F ;
- total des dettes : 7 500 000F ;

1/ Calculer la fortune de cette entreprise puis son résultat net sachant que le résultat net sachant que le capital est égal à 40 000 000F.

2/ Quel aurait été ce résultat net si le capital avait été de 50 000 000F.

Réponses

Exercice 3 : le 01^{er} avril N, CISSE crée une entreprise et investit à son affaire une somme de 8 000 000F qu'il dépose en banque. Ce financement est complété par un emprunt à moyen terme de 10 000 000F accordé par la banque. Il acquiert, par chèque bancaire, auprès de Mr TRAORE un fonds commercial composé des éléments suivants :

- clientèle (fonds commercial) : 5 000 000F
- matériel de bureau : 2 400 000F ;
- stocks de marchandises : 4 000 000F

Mr CISSE effectue un retrait d'espèce de 800 000F à la banque.

TAF : Présenter le bilan.

Bilan comptable

Actif	Montant		Montant
Actifs immobilisés		Ressources stables	
Matériels de bureau		<u>Capitaux propres</u>	
		Capital	
		<u>Dettes financières</u>	
		Emprunt	
Actif circulant		Passif circulant	
Stocks		Dettes fournisseurs	
Créances clients			
Trésorerie – actif		Trésorerie – passif	
Banque			
Caisse			
Total actif		Total passif	

Exercice 4 :

La situation de l'entreprise KANTE est la suivante au 01-01-N :

Total des dettes : 18 500 000F ; total des biens : 59 000 000F.

TAF :

- 1.-) Calculer le patrimoine de l'entité KANTE
- 2.-) Calculer le résultat sachant que le capital est égal à 40 000 000F
- 3.-) Quel serait le résultat si le capital était égal à 60 000 000F
- 4.-) Commentez ces deux résultats et présentez les dans leurs bilans respectifs.

Réponse :

Note : Patrimoine = Biens – Dettes Résultat net = Patrimoine – capital

.....

.....

.....

Exercice 5 : le Bilan

La situation de l'entreprise de monsieur KANTE au 31/01/N est la suivante :

Matériels de transport : $\frac{1}{2}$ du Bâtiment ;

Capital : 9 300 000 F Matériel et mobiliers : 1 500 000 F

Marchandises en stock : $\frac{1}{2}$ du matériel de transports ;

Emprunt : $\frac{3}{4}$ du Bâtiment ; Banque : 3 500 000F Caisse : 2 500 000F

Chèques postaux : $\frac{1}{4}$ du Matériel de transports, Fournisseurs : $\frac{1}{2}$ de l'emprunt.

TAF : Présenter le bilan au 31/01/N sachant que les produits représentent $\frac{3}{4}$ de l'emprunt et les charges $\frac{1}{2}$ de l'emprunt et commentez le résultat.

Bilan comptable

Actif	Montant		Montant
Actifs immobilisés		Ressources stables	
Bâtiments		<u>Capitaux propres</u>	
Matériels et Mobilier		Capital	
Matériels de transports		Résultat net	
		<u>Dettes financières</u>	
		Emprunt	
Actif circulant		Passif circulant	
Stocks		Dettes fournisseurs	
Créances clients			
Trésorerie – actif		Trésorerie – passif	
Banque			
Chèques postaux			
Caisse			
Total actif		Total passif	

Exercice 6 : le Bilan

Le 01/03/N Monsieur DIAKITE fonde une entreprise dont les éléments du bilan sont les suivants :

Bâtiment	3 000 000	Fournisseur	1 500 000
Matériel et mobilier	2 500 000	Impôt	500 000
Clientèles	½ de l'emprunt	Caisse	¼ de l'emprunt
Emprunt	2 000 000	Banque	2 500 000
Stock de m/ses	1 000 000	Salaires	400 000

Au cours du mois, il a effectué les opérations suivantes :

TAF : Présenter le bilan au 01/03/N

Bilan comptable

Actif	Montant		Montant
Actifs immobilisés		Ressources stables	
Fonds commercial		<u>Capitaux propres</u>	
Bâtiments		Capital	
Matériels et Mobilier		Résultat net	
Matériels de transports		<u>Dettes financières</u>	
		Emprunt	
Actif circulant		Passif circulant	
Stocks		Dettes fournisseurs	
Créances clients		Dettes fiscales	
		Dettes sociales	
Trésorerie – actif		Trésorerie – passif	
Banque			
Caisse			
Total actif		Total passif	

2.- Compte de résultat (SYCOHADA réformé 2017)

Le compte de résultat ou compte de gestion est un état financier qui enregistre les charges et produits de l'exercice comptable pour donner le résultat net.

Explication du cours :

Les charges : en comptabilité une charge crée une diminution du résultat net de l'entreprise et donc un appauvrissement de son patrimoine. Toute charge doit être imputée à un exercice comptable.

En d'autres termes, une charge représente un bien ou un service qui est consommé par l'entreprise au cours de son activité. Il disparaît généralement lors du premier usage c'est-à-dire qu'il n'a plus de subsistance physique dès lors qu'il est utilisé dans le processus d'exploitation de l'entreprise.

Exemple de charges : les Achats et les Consommations

Achat de matière	Achat de marchandises	Achat de fournitures
Charges d'intérêt	charges locatives	Amortissement
Consommation d'eau, d'énergie, téléphone		

Les comptes de charges prévus par le SYSCOHADA :

Classe 6 et classe 8 (81 ; 83 ; 85 ; 87 ; 89)

Les produits : en comptabilité un produit crée une augmentation du résultat de l'entreprise et donc un enrichissement de son patrimoine. Tout produit doit être imputé à un exercice comptable.

Exemple de produits : les ventes

Vente de produits	vente de marchandises	Services vendus
Produits accessoires	produits financiers	

Rappel de cours *** Avant la réforme de 2017**

Présentation du compte de résultat avant la réforme de 2017

Charges	Mtant	Produits	Mt
Charges d'exploitation	X	Produits d'exploitation	X
Achat de m/se	X	Vente de m/ses	X
Variation de stock m/ses (+/-)	(SI-SF)	Ventes de produits finis	X
Achat de M.P	X	Variation stock de produit (+/-)	(SF-SI)
Variation de stock MP (+/-)	X	Services vendus	X
Autres achats	X	Produits accessoires	X
Transport sur achats	X		
Service extérieurs*	X		
Impôts et taxes	X		
Charges de personnel	X		
Dotations aux amortissements	X		
Charges financières		Produits financiers	
Intérêts des emprunts	X	Intérêts de prêts	X
Charges HAO		Produits HAO	
Charges HAO	X	Produits HAO	X
Impôt sur le bénéfice (I-BIC)	I-BIC		
Total général des charges	TC	Total général des produits	TP
		Résultat net = TP – TC	

***Service extérieurs (comptes 63 et 64)** = Locations + Entretien et réparation + Primes d'assurances + Publicités + Frais de télécommunication + Rémunération intermédiaire

Variation de stock m/ses = Stock initial – Stock final

Variation de stock matière première = Stock initial – Stock final

Variation stock de produit = Stock final – Stock initial

Impôt sur le résultat (compte 89) est calculé sur le résultat avant impôt. Au Mali son taux est de 30% (ou 1% du chiffre d'affaires en cas de perte)

Résultat avant impôt RAI = Total des produits – Total des charges

Impôt sur le résultat I-BIC = 30%* RAI (ou 1% du chiffre d'affaires en cas de perte)

Chiffre d'Affaires = Ventes + Produits accessoires

Résultat net = Résultat avant impôt – impôt sur le résultat

Compte de résultat après la réforme

Présentation du Compte de résultat après la réforme de SYSCOA

Réf	Produit		Exo 31/12/N
TA	+ Ventes de marchandises (A)	+	
RA	- Achat de m/ses	-	
RB	- Variations de stock m/ses (initial – final)	-	
XA	MARGE COMMERCIALE (MC = TA-RA-RB)		
TB	Ventes de produits fabriqués (B)	+	
TC	Travaux services vendus (C)	+	
TD	Produit accessoire (D)	+	
XB	CHIFFRE D’AFFAIRES (A + B + C + D)		
TE	Production stockée (Var de stock de PF : SF- SI)	+	
TF	Production immobilisée (compte 72)	+	
TG	Subvention d’exploitation	+	
TH	Autres produits (compte 75 sauf 759)	+	
TI	Transferts de charges d’exploitation (compte 781)	+	
RC	Achat de matières premières et fournitures liées	-	
RD	Var de stocks de MP et fournitures liées (SI – SF)	-	
RE	Autres achats	+	
RG	Transports	-	
RH	Services extérieurs (comptes 62 et 63)	-	
RI	Impôts et taxes (Comptes 64)	-	
RJ	Autres charges (Compte 65 sauf 659)	-	
XC	VALEUR AJOUTEE : VA = (Total des T – Total des R)		
RK	Charges de personnel (compte 66)	-	
XD	EXCEDENT BRUT D’EXPLOITATION EBE = XC - RK		
TJ	Reprises d’amort, provisions et dépréciations (79 et 759)	+	
RL	Dotation aux amort et aux prov et dépréciations (681, 691 et 659)	-	
XL	RESULTAT D’EXPLOITATION RE = XD + TJ – RL		
TK	Revenus financiers et produits assimilés (Comptes 77 ...)	+	
RM	Frais financiers et charges assimilées (comptes 67 ...)	-	
XF	RESULTAT FINANCIER RF = TK - RM		
XG	RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES RAO = XL + XF		
TO	Autres produits HAO	+	
RP	Autres charges HAO	-	
XH	Résultat Hors Activités Ordinaires RHAO = TO – RP		
RS	Impôt sur le résultat I-BIC	-	
XI	RESULTAT NET RN = XG + XH – RS		

***Service extérieurs (comptes 63 et 64)** = Locations + Entretien et réparation + Primes d’assurances + Publicités +Frais de télécommunication + Rémunération intermédiaire

Impôt sur le résultat (compte 89) est calculé sur le résultat avant impôt. Au Mali son taux est de 30% (ou 1% du chiffre d’affaires en cas de perte)

Résultat avant impôt RAI = Total des produits – Total des charges

Impôt sur le résultat I-BIC = 30%* RAI (ou 1% du chiffre d’affaires en cas de perte)

Résultat Avant Impôt RAP = Résultat A O + Résultat HAO

Au Mali le BIC est égal max 30% du RAI ou 1% du Chiffre d’affaire

Exercice 1 : Au cours de l'exercice N, l'extrait des données d'une entreprise est :

Achat de m/ses	15 000	Variation de stocks	4 000
Ventes de m/ses	50 000	Autres produits	3 800
Intérêt sur emprunt	200	Services extérieurs	1 000
Autres achats	1 500	Autres charges	700
Produit accessoires	8 000	Impôt et taxe	4 100
Charges de personnel	12 800	Intérêt de prêts	300
Impôt sur le bénéfice 30% ou 1% du Chiffre d'affaires			

Consigne :

Calcule le Total des produits et des charges en déduire l'impôt sur le résultat

Etabli le compte de résultat (à partir de votre plan comptable SYSCOHADA révisé)

Annexe : Compte de résultat après la réforme de SYSCOA

Réf	Produit		31/12/N
TA	+ Ventes de marchandises (A)	+	
RA	- Achat de m/ses	-	
RB	- Variations de stock m/ses (initial – final)	-	
XA	MARGE COMMERCIALE (MC = TA-RA-RB)		
TB	Ventes de produits fabriqués (B)	+	
TD	Produit accessoire (D)	+	
XB	CHIFFRE D'AFFAIRES (A + B + D)		
TE	Production stockée (Var de stock de PF : SF- SI)	+	
TF	Production immobilisée (compte 72)	+	
TG	Subvention d'exploitation	+	
TH	Autres produits (compte 75 sauf 759)	+	
TI	Transferts de charges d'exploitation (compte 781)	+	
RC	Achat de matières premières et fournitures liées	-	
RD	Var de stocks de MP et fournitures liées (SI – SF)	-	
RE	Autres achats	-	
RG	Transports	-	
RH	Services extérieurs (comptes 62 et 63)	-	
RI	Impôts et taxes (Comptes 64)	-	
RJ	Autres charges (Compte 65 sauf 659)	-	
XC	VALEUR AJOUTEE : VA = (Total des T – Total des R)		
RK	Charges de personnel (compte 66)	-	
XD	EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION EBE = XC - RK		
TJ	Reprises d'amort, provisions et dépréciations (79 et 759)	+	
RL	Dotation aux amort et aux prov et dépréciations (681, 691 et 659)	-	
XL	RESULTAT D'EXPLOITATION RE = XD + TJ – RL		
TK	Revenus financiers et produits assimilés (Comptes 77 ...)	+	
RM	Frais financiers et charges assimilées (comptes 67 ...)	-	
XF	RESULTAT FINANCIER RF = TK - RM		
XG	RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES RAO = XL + XF		
TO	Autres produits HAO	+	
RP	Autres charges HAO	-	
XH	Résultat Hors Activités Ordinaires RHAO = TO – RP		
RS	Impôt sur le résultat I-BIC	-	
XI	RESULTAT NET RN = XG + XH – RS		

Exercice 2 : au 31 décembre N les données d'une entreprise sont :

Achat de matières	48 000	Produits accessoires	1 000
Ventes de produits finis	97 000	Intérêt de prêts	500
Services extérieurs	100	Stock au 1 ^{er} /01 de produits	5 800
Autres produits	2 700	Stock au 31 /12 de Produits	4 300
Stock au 01/01 de matières	650	Stock au 31 /12 de matières	830
Impôt et taxes	150	Charges de personnel	42 000
Dotation aux amortissements	570	Intérêt sur emprunt	420
Autres charges	6 400	Impôt BIC 30% ou 1% du CA	

Consigne :

Calcule le Total des produits et des charges en déduire l'impôt sur le résultat

Etabli le compte de résultat (à partir de votre plan comptable SYSCOHADA révisé)

Solution :

Annexe : Compte de résultat après la réforme de SYSCOA

Réf	Produit		31/12/N
TA	+ Ventes de marchandises (A)	+	
RA	- Achat de m/ses	-	
RB	- Variations de stock m/ses (initial – final)	-	
XA	MARGE COMMERCIALE (MC = TA-RA-RB)		
TB	Ventes de produits fabriqués (B)	+	
TD	Produit accessoire (D)	+	
XB	CHIFFRE D'AFFAIRES (A + B + D)		
TE	Production stockée (Var de stock de PF : SF- SI)	+	
TF	Production immobilisée (compte 72)	+	
TG	Subvention d'exploitation	+	
TH	Autres produits (compte 75 sauf 759)	+	
TI	Transferts de charges d'exploitation (compte 781)	+	
RC	Achat de matières premières et fournitures liées	-	
RD	Var de stocks de MP et fournitures liées (SI – SF)	-	
RE	Autres achats	-	
RG	Transports	-	
RH	Services extérieurs (comptes 62 et 63)	-	
RI	Impôts et taxes (Comptes 64)	-	
RJ	Autres charges (Compte 65 sauf 659)	-	
XC	VALEUR AJOUTEE : VA = (Total des T – Total des R)		
RK	Charges de personnel (compte 66)	-	
XD	EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION EBE = XC - RK		
TJ	Reprises d'amort, provisions et dépréciations (79 et 759)	+	
RL	Dotation aux amort et aux prov et dépréciations (681, 691 et 659)	-	
XL	RESULTAT D'EXPLOITATION RE = XD + TJ – RL		
TK	Revenus financiers et produits assimilés (Comptes 77 ...)	+	
RM	Frais financiers et charges assimilées (comptes 67 ...)	-	
XF	RESULTAT FINANCIER RF = TK - RM		
XG	RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES RAO = XL + XF		
TO	Autres produits HAO	+	
RP	Autres charges HAO	-	
XH	Résultat Hors Activités Ordinaires RHAO = TO – RP		
RS	Impôt sur le résultat I-BIC	-	
XI	RESULTAT NET RN = XG + XH – RS		

3.- Notion de flux et de comptes

- **Avant la révision comptable de 2017, trois flux étaient utilisés :**
 - **Flux réel :** mouvement des biens et services (exemple : achat, vente, facture ...)
 - **Flux monétaire :** mouvement des recettes et des dépenses (exemple : virement, chèque, espèce, orange money ...)
 - **Flux financier :** mouvement des créances et des dettes (exemple : fournisseur, client)
- **Après la révision comptable de 2017, deux flux sont utilisés :**
 - **Flux juridique :** mouvement des biens, services, créance et dettes
 - **Flux financier :** mouvement des monnaies et des ordres de paiement (chèque), encaissement et décaissement.

Le Flux Juridique FJ est scindé en 6 Flux juridiques :

- **Flux juridiques Entrant FJE**
 - **FJE des Biens et services :** Réception des factures, achat, ...
 - **FJE des créances acquises :** facture de vente envoyée au client
 - **FJE des dettes réglées :** règlement de la facture du fournisseur.
- **Flux juridiques Sortant FJS**
 - **FJS des Biens et services :** Vente de marchandises produits et services
 - **FJS des créances recouvrées :** règlement reçu du client
 - **FJS des dettes contractées :** facture reçue du fournisseur

Le Flux financier est scindé en 4 flux financiers

- **Flux Financier Entrant FFE**
 - **FFE des ordres de paiement reçu :** réception d'un chèque
 - **FFE des recettes (monétaire) :** Virement reçu, Avis de crédit, encaissement
- **Flux Financier Sortant FFS**
 - **FFS des ordres de paiement émis :** émission d'un chèque
 - **FFE des dépenses (monétaire) :** Virement à, Avis de Débit, décaissement

Tableau d'analyse des ressources et emplois (très simplifié)

Dates	Libellés	Empois		Ressources	
		Flux Juridique Entrant FJE	Flux financier Entrant FFE	Flux Juridiques Sortants FJS	Flux financier Sortant FFS

Flux juridiques (biens et services, créances et dettes)

Les flux juridiques : traduisent l'obligation contractée ou le droit constaté, sur la base des factures, bulletin de paie, déclarations ...

Les flux juridiques sont enregistrés dans des comptes des classes 6 ; 7 ; 8 et 4.

Exemple : Vente de marchandise à crédit au client

- ➔ Flux juridique Entrant (des créances FJC) : débit du compte 411
- ➔ Flux juridique sortant FJS : crédit du compte 701

Exemple : Achat de marchandise à crédit au fournisseur

- ➔ Flux juridique Sortant (des dettes FJD) : crédit du compte 401
- ➔ Flux juridique Entrant FJE : Débit du compte 601

Exemple : Réception de la Facture EDM

- ➔ Flux juridique entrant FJE : Débit du compte 605
- ➔ Flux juridique Sortant (des dettes FJD): crédit du compte 401

Exemple : Réception de la déclaration d'impôts

- ➔ Flux juridique entrant FJE : Débit du compte 641
- ➔ Flux juridique Sortant (des dettes FJD): crédit du compte 441

Flux financier (Ordres de paiement et monétaire)

Les flux financiers : traduisent les mouvements des pièces de trésorerie qui en résultent (cas général) ou qui les précèdent (cas des avances et acomptes) sur la base des pièces de caisses, chéquiers, bordereau, ordres de virement, extrait de comptes ...

Les flux financiers sont enregistrés dans des comptes des classes 4 et 5.

Ces flux financiers donneront lieu à un encaissement chez le créancier, à un paiement chez le débiteur, que la pratique réunit dans les termes génériques « règlement » ou « opérations de trésorerie ».

Exemple : Retrait d'espèce de la Banque pour alimenter la caisse

- ➔ Flux Financier Sortant FFS (monétaire sortant) : sortant d'argent dans la banque
- ➔ Flux Financier Entrant FFE (monétaire entrant): entrée d'argent dans la caisse

Exemple : Avis de crédit de la banque : règlement du client

- ➔ Flux Financier Entrant FFE (monétaire entrant): débit du compte 521
- ➔ Flux juridique Sortant FJS : crédit du compte 411

Exemple : Avis de Débit de la banque : règlement de fournisseur

- ➔ Flux Financier sortant FFS (monétaire sortant): Crédit du compte 521
- ➔ Flux juridique entrant FJE : Débit du compte 401

Exemple de flux

Flux après réforme	Explications
Flux entrants	
Flux juridique entrant FJE	Lors de la réception de la pièce comptable Ex : Achat ; EDM, SOMAGEP ... Créance acquise lors de la vente à crédit Ex : vente à crédit au client Lors du règlement de la dette fournisseur Ex : nous réglons le fournisseur
Flux financier entrant FFE	lors de la réception de l'avis de paiement Lors de l'encaissement
Flux sortants	
Flux juridique sortant FJS	Lors de l'émission de la pièce comptable Ex : vente Dette contractée lors de l'achat à crédit Ex : achat à crédit Lors du règlement de la créance client Ex : le client nous règle
Flux financier sortant FFS	lors de l'émission du titre de paiement Lors de décaissement

Exemple 1:

La société **BEMBUS-MALI** a effectué les opérations suivantes :(en millier de F)

1-3 : Facture n°01 envoyée à TOURE : marchandise 200

2-3 : Facture n°09 reçue de MAIGA : marchandise 100

3-3 : Reçu un Chèque BDM de TOURE pour le règlement de sa facture du 01-03

04-03 : Réception de l'Avis de crédit relatif au chèque BDM

05-3 : Réception de la facture EDM : montant 15

06-3 : Paiement en espèce de la facture EDM du 05-03

07-3 : Avis de débit reçu de la BIM : virement à l'ordre de MAIGA

08-3 : Retrait d'espèce de la banque au profit de la caisse 275

Analyser les opérations suivantes en termes de ressource et emploi.

Dates	Libellés	Emplois		Ressources	
		F J E	F F E	F J S	F F S
01-03	Facture 01		200	200	
02-03	Facture 09	100			100
03-03	Réception CHQ		200		200
04-03	Avis de crédit		200		200
05-03	Réception facture EDM	15			15
06-03	Paiement facture EDM		15		15
07-03	Avis de débit		100		100
08-03	Retrait d'espèce		275		275

FJE « Flux Juridique Entrant »

FFE « Flux Financier Entrant »

FJS « Flux Juridique Sortant »

FFS « Flux Financier Sortant »

4.- L'enregistrement comptable

La *comptabilité en partie double* est la base du système comptable utilisé par toutes les entités et organisations. On parle de *partie double* quand l'enregistrement d'écriture est inscrit dans deux comptes (au moins): un compte *débité*, et un compte *crédité*.

Selon l'article 17 : l'emploi de la technique de la partie double, qui se traduit par une écriture affectant au moins deux comptes, l'un étant débité et l'autre crédité. Lorsqu'une opération est enregistrée, le total des sommes inscrites au débit des comptes doit être égal au total des sommes inscrites au crédit d'autres comptes ;

4.1.- Etudes des comptes

Un compte est un document comptable qui est divisé en deux parties : débit et crédit.

- Tout ce qui entre dans l'entité est porté au Débit. Par exemple : les achats ; les chèques reçus d'un client ; consommation d'eau, d'électricité et téléphone ...
- Tout ce qui sort de l'entité est porté au Crédit. Par exemple : les ventes ; les chèques payés ;

Terminologie :

Débit un compte : c'est porter une somme à son débit

Créditer un compte : c'est porter une somme à son crédit ;

Imputer un compte : c'est porter une somme soit à son débit soit à son crédit ;

Solder un compte : c'est l'annuler (l'apurer)

Débit	n° de Compte	Crédit
Les entrées sont portées au débit		Les sorties sont portées au crédit
Achat / factures / salaire		Vente
Encaissement / chèque reçu		Païement / règlement / décaissement
		Chèque émis à l'ordre

Tirer le solde d'un compte : c'est faire la différence entre la somme débit et la somme crédit.

Solde = total débit – total crédit ou solde = total crédit – total débit

Si total D > total C → solde est dit débiteur

Si total C > total D → solde est dit créditeur

Présentation des trois types de compte :

Un compte se présente sous 3 formes : compte en T ; compte en colonne mariée et compte en colonne séparée

a/ Le compte schématique ou compte en T

Débit	n° de Compte	Crédit
Les entrées sont portées au débit		Les sorties sont portées au crédit

b/ Compte à colonnes mariées

Dates	Opérations	Sommes		Soldes	
		Débit	Crédit	Débit	Crédit

c/ Comptes à colonnes séparées

Dates	opérations	Débit	Dates	Opérations	Crédit

Les comptes à retenir :

N°	Libellés	Mouvement des comptes de débit et de crédit
101	Capital	Crédité pour l'apport de l'exploitant
161	Emprunt	Crédité pour l'emprunt obtenu et débité pour le remboursement
222	Terrain	Débité pour les acquisitions de terrain
231	Bâtiment	Débité pour les acquisitions de magasin, immeuble, bâtiment, local ...
241	MOI	Débité pour les acquisitions de machines outils
2441	Matériel de bureau	Débité pour les acquisitions de machine à écrire, photocopieur ...
2442	Matériel informatique	Débité pour les acquisitions d'ordinateur, imprimante ...
2444	Matériel et mobilier	Débité pour les acquisitions d'armoire ; table, chaise, fauteuils ...
311	Stock de marchandise	Débité pour les acquisitions de stock de marchandises
401	Fournisseur	Crédité pour les achats à crédit et débité pour les règlements fournisseur
411	Client	Débité pour les ventes à crédit et crédité pour les règlements clients
521	Banque	Débité pour les entrées de chèques et débité pour les sorties
571	Caisse	Débité pour les entrées d'argent et crédité pour les sorties
601	Achat de m/ses	Débité pour les achats et crédité pour les retours sur achat
605	Autres achats	Débité pour les factures EDM, SOMAGEP
616	Transport de plis	Débité pour les achats de timbre-poste
622	Location	Débité pour les locations payées
624	Entretien et réparation	Débité pour les factures d'entretien
628	Frais de télé	Débité pour les factures SOTELMA et ORANGE
6462	Droit de timbre	Débité pour les achats de timbre fiscal
661	Rém du personnel	Débité pour les salaires
671	Intérêt d'emprunt	Débité pour les intérêts versé ou payés
701	Vente de m/ses	Crédité pour les ventes et débité pour les retours sur vente
707	Produit accessoires	Crédité pour les loyers perçus
771	Intérêt de prêts	Crédité pour les intérêts reçus

Exemples : porter les opérations dans les comptes intéressés

a) Vente de marchandise 1 000 000 par virement bancaire (Avis de crédit)

La vente est créditée parce qu'il y a sortie de marchandises et la Banque est débitée parce qu'il y a avis de crédit de la Banque.

D	701 Vente	C	D	521 Banque	C
	1 000 000		1 000 000		

b) Vente de marchandise 1 000 000 par virement postal (avis de crédit)

La vente est créditée parce qu'il y a sortie de marchandises et la Poste est débitée parce qu'il y a avis de crédit postal.

D	701 Vente	C	D	531 C P	C
	1 000 000		1 000 000		

c) Vente de marchandise 2 000 000 au comptant en espèce

La vente est créditée parce qu'il y a sortie de marchandises et la caisse est débitée parce qu'il y a entrée de caisse.

D	701 Vente	C	D	571 Caisse	C
	2 000 000		2 000 000		

d) Vente de marchandise 2 000 000 au comptant par Orange Monnaie

La vente est créditée parce qu'il y a sortie de marchandises et la monnaie électronique 552 est débitée parce qu'il y a entrée de caisse.

D	701 Vente	C	D	552 M E T P	C
	2 000 000		2 000 000		

e) Vente de marchandise 3 000 000 à crédit au client TOURE

La vente est créditée parce qu'il y a sortie de marchandises et le client est débité parce qu'il y a créance acquise.

D	701 Vente	C	D	411 Client	C
	3 000 000		3 000 000		

f) Achat de marchandise 500 000 au comptant par chèque bancaire

L'achat est débité parce qu'il y a entrée de marchandises et la Banque est créditée parce qu'il y a sortie de chèque.

D	521 Banque	C	D	601 Achat	C
	500 000		500 000		

Exercice : Etablir le compte caisse de trois 3 façons :

1-4 : vente de marchandises 50 000F à crédit

2-4 : vente de marchandises 70 000F au comptant contre espèce ;

5-4 : vente de marchandises 80 000F au comptant contre chèque ;

8-4 : achat de marchandise 25 000F à crédit

10-4 : achat de marchandise 30 000F au comptant contre espèce.

15-4 : règlement de la facture du téléphone 10 000F en espèce.

Solution :**Le compte schématique ou compte en T :**

Débit	571 Caisse	Crédit
	70 000	30 000
		10 000
	Solde D	30 000
70 000		70 000

Compte à colonnes mariées

dates	Opérations	Sommes		Soldes	
		Débit	Crédit	Débit	Crédit
2-4	Vente	70 000	-	70 000	-
10-4	Achat	-	30 000	40 000	-
15-4	Téléphone	-	10 000	30 000	

Comptes à colonnes séparées

Dates	Opérations	Débit	Dates	Opérations	Crédit
2-4	Vente	70 000	10-4	Achat	30 000
			15-4	Téléphone	10 000
				Solde	30 000

Note : c'est le compte caisse qui est demandé. Nous nous intéresserons aux mouvements d'espèce.**Exercice : Etablir le compte banque : colonnes mariées et séparées :**

1-4 : vente de marchandises 200 000F moitié par chèque, moitié à crédit

2-4 : vente de marchandises 600 000F au comptant 60% par chèque et 40% contre espèce ;

4-4 : achat de marchandise 500 000F par chèque

5-4 : vente de marchandises 140 000F au comptant contre chèque ;

10-4 : achat de marchandise 120 000F au comptant contre chèque.

14-4 : vente de marchandises 220 000F au comptant contre chèque ;

15-4 : règlement de la facture du téléphone 60 000F par chèque.

Solution : Compte à colonnes mariées**521 Banque**

dates	Opérations	Sommes		Soldes	
		Débit	Crédit	Débit	Crédit
1-4	Vente $\frac{1}{2} \times 200\ 000$	100 000	-	200 000	-
2-4	Vente 60%*600 000	360 000	-	460 000	-
4-4	Achat	-	500 000	-	40 000
5-4	Vente	140 000	-	100 000	-
10-4	Achat	-	120 000	-	20 000
14-4	Vente	220 000	-	200 000	-
15-4	Règlement facture	-	60 000	140 000	-

Exercice 1 :**Une entité a effectué les opérations suivantes au cours du mois de mars :**

Dates	Opérations	Montant
01-03	Vente de marchandises au comptant en espèce	700 000
02-03	Achat de marchandises au comptant en espèce	200 000
07-03	Retrait d'espèce de la banque pour la caisse	100 000
10-03	Paiement espèce de la carte de crédit MALITEL	5 000
15-03	Versement d'espèce à la BDM-SA	45 000
17-03	Vente de marchandises moitié à crédit moitié en espèce	300 000
20-03	Achat de marchandises moitié à crédit moitié en espèce	250 000
25-03	Règlement en espèce de la facture d'EDM	26 000
27-03	Vente de produit 1/3 à crédit, 1/3 en espèce et 1/3 par chèque	450 000
31-03	Règlement en espèce des salaires du mois	310 000

Travail à faire : enregistrer les opérations au « 571 caisse » à colonne séparée.**Travail à faire :** enregistrer les opérations au « 571 caisse » à colonnes mariées.**Compte 571 Caisse à colonnes séparées**

Dates	Opérations	Débit	Dates	Opérations	Crédit
01-03			01-03		
07-03			02-03		
17-03			10-03		
27-03			15-03		
			20-03		
			25-03		
			31-03		
			31-03	Solde débiteur	
	Total débit			Total crédit	

Compte 571 Caisse à colonnes mariées

Dates	Opérations	Sommes		Soldes	
		Débit	Crédit	Débit	Crédit
01-03					
02-03					
07-03					
10-03					
15-03					
17-03					
20-03					
25-03					
27-03					
31-03					

Exercice 2 :**Une entité a effectué les opérations suivantes au cours du mois d'avril :**

Dates	Opérations	Montant
01-04	Solde à nouveau (débit)	1 000 000
04-04	Achat de marchandises au comptant par chèque	800 000
07-04	Retrait d'espèce de la banque pour la caisse	500 000
10-04	Paiement par chèque de la facture MALITEL	100 000
15-04	Versement d'espèce à la BDM-SA	400 000
17-04	Vente de marchandises moitié à crédit moitié par chèque	300 000
20-04	Achat de marchandises moitié à crédit moitié en chèque	250 000
25-04	Règlement par chèque de la facture d'EDM	170 000
27-04	Vente de produit 1/3 à crédit, 1/3 en espèce et 1/3 par chèque	450 000
30-04	Règlement par virement bancaire des salaires du mois	500 000

Travail à faire : enregistrer les opérations au « 521 Banque » à colonnes séparées.**Travail à faire :** enregistrer les opérations au « 521 Banque » à colonne mariée.**Compte 521 Banque à colonnes séparées**

Dates	Opérations	Débit	Dates	Opérations	Crédit
	Solde créditeur			Solde débiteur	
	Total débit			Total crédit	

Compte 521 Banque à colonnes mariées

Dates	Opérations	Sommes		Soldes	
		Débit	Crédit	Débit	Crédit

4.2.- Etudes du journal

Destiné à enregistrer, sans blanc ni altération, dans un ordre chronologique, tous les mouvements affectant le patrimoine de l'entité. Le journal commence toujours par les comptes débiteurs (en première position à gauche) ensuite les comptes crédités (en deuxième position à droite).

Le mouvement des comptes : Débit et Crédit

- Les entrées sont portées au Débit par exemple : achat de m/ses
- Les sorties sont portées au Crédit par exemple : vente de m/ses

Exemple : Passer les écritures suivantes au journal de l'entité puis présenter le grand livre et la balance :

Le 02 mai : Vente de marchandises 2 500 000F par chèque ;
 Le 03 mai : Vente de marchandises 3 000 000 F en espèce ;
 Le 07 mai : Vente de marchandises 2 200 000F à crédit à Moussa ;
 Le 10 mai : Moussa retourne 300 000F de marchandises
 Le 15 mai : Moussa règle le solde de sa facture par chèque
 Le 17 mai : Achat de marchandises 1 500 000F par chèque ;

LE JOURNAL

----- 02 mai -----			
521	Banque	2 500 000	
701	Vente		2 500 000
	(Vente de m/ses)		
----- 03 mai -----			
571	Caisse	3 000 000	
701	Ventes		3 000 000
	(ventes de m/ses)		
----- 07 mai -----			
411	Clients	2 200 000	
701	Ventes		2 200 000
	(vente de m/ses)		
----- 10 mai -----			
701	Vente	300 000	
411	Clients		300 000
	(Retour / ventes de m/ses)		
----- 15 mai -----			
521	Banque	1 900 000	
411	Clients		1 900 000
	(Règlement du solde de la facture)		
----- 17 mai -----			
601	Achat	1 500 000	
521	Banque		1 500 000
	(Achat de m/ses)		
	Totaux	11 400 000	11 400 000

Enregistrement au journal des factures d'achat et vente (sans TVA)

Enregistrement des achats					Enregistrement des ventes				
601		Achat	M		411		Client		
	401	Fournisseur		M		701	Vente de m/ses		
(svt Achat de marchandises)					(svt Vente de marchandises)				
602		Achat de mat			411		Client		
	401	Fournisseur				702	Vente de produit		
(svt Achat de matières)					(svt Vente de produits)				
605		Autres achats			411				
	401	Fournisseur				706	Services vendus		
(svt Achat de fournitures)					(svt services vendus)				
Pour les achats / Vente au comptant par chèque bancaire on utilisera le compte 521 Banque									
Pour les achats / Vente au comptant en espèce on utilisera le compte 571 Caisse									
Pour les achats / Vente au comptant par chèque postal utilisera le compte 531 Chèque postal									
Pour les achats / Vente au comptant par Orange Money utilisera le compte 552 ME - TP									

Enregistrement au journal des factures d'achat et vente (avec TVA)

Enregistrement des achat avec TVA					Enregistrement des ventes avec TVA				
601		Achat	HT		411		Client	HT	
4452		TVA	TVA			701	Vente de m/ses	TVA	
	401	Fournisseur		TTC		4431	TVA facturée		TTC
(svt Achat de marchandises)					(svt Vente de marchandises)				
602		Achat de mat	HT		411		Client	HT	
4452		TVA	TVA			702	Vente de prod	TVA	
	401	fournisseur		TTC		4431	TVA facturée		TTC
(svt Achat de matières)					(svt Vente de produits)				
605		Autres achats	HT		411			HT	
4452		TVA	TVA			706	Services vendus	TVA	
	401	Fournisseur		TTC		4431	TVA facturée		TTC
(svt Achat de fournitures)					(svt services vendus)				
TVA « Taxe sur la Valeur Ajoutée » HT « Hors Taxe » TTC « Toute Taxe Comprise »									
La TVA est calculée est les achats, les ventes, les frais généraux et les produits divers au Mali, sont taux normal est de 18%.									
$TVA = \frac{Montant\ HT * 18}{100} \qquad TVA = \frac{Montant\ TTC * 18}{118}$									
La TVA sur les achats et les frais généraux est enregistrée au débit de 4452 TVA récupérable									
La TVA sur les ventes et les produits divers est enregistrée au crédit de 4431 TVA facturée									

BEMBUS MALI

Enregistrement au journal des frais généraux (avec TVA)

Réception des factures avec TVA					Réception des factures avec TVA				
605		Autres Achats	HT		627		Publicité	HT	
4452		TVA	TVA		4452		TVA	TVA	
	401	Fournisseur		TTC		401	Fournisseur		TTC
(svt Réception de facture eau, électricité, gaz)					svt Réception de facture de Publicité)				
628		Frais de tél	HT		401		Fournisseur	TTC	
4452		TVA	TVA			571	Caisse		TTC
	401	Fournisseur		TTC					
(svt Réception de facture SOTELMA)					(paiement en espèce de la facture reçue)				
624		Entretien	HT		401		Fournisseur	TTC	
4452		TVA	TVA			521	Banque		TTC
	401	Fournisseur		TTC					
(svt Réception de facture Entretien)					(paiement par chèque de la facture reçue)				

Enregistrement au journal des opérations diverses

1.- Achat de timbre-poste en espèce				
616		Transport de plis	M	
	571	Caisse		M

2.- Achat de timbre-fiscal en espèce				
6462		Droit de timbre	M	
	571	Caisse		M

3.- Achat de prime d'assurance en espèce				
625		Prime d'assurance	M	
	571	Caisse		M

4.- Réception de la déclaration de l'impôt				
641		Impôt et taxes	M	
	444	Etat impôt dû		M

5.- Paiement en espèce de la déclaration de l'impôt				
444		Etat impôt dû	M	
	571	Caisse		M

6.- Constatation des salaires du mois				
661		Rémunérations	M	
	442	Personnel Rémunération due		M

7.- Paiement en espèce des salaires dus				
442		Personnel rémunération due	M	
	571	Caisse		M

Le journal des opérations en cours d'exercice

Facture de DOIT : vente de marchandise					Facture d'Avoir : retour sur vente				
411		Client	MTTC		701		Vente	MHT	
	701	Vente		MHT	443		TVA	TVA	
	443	TVA facturée		TVA		411	Client		MTTC
MHT « Montant Hors Taxe » ; MTTC « Montant Toute Taxe Comprise »									
Règlement par chèque bancaire : compte 521 /// Règlement en espèce : compte 571 /// au lieu de 411 et 401									

Facture de DOIT : Achat de marchandise					Facture d'Avoir : retour sur Achat				
601		Achat	MHT		401		Fournisseur	MTTC	
445		TVA récup	TVA		601		Achat		MHT
	401	fournisseur		MTTC	445		TVA récup		TVA
MHT « Montant Hors Taxe » ; MTTC « Montant Toute Taxe Comprise »									
Règlement par chèque bancaire : compte 521 /// Règlement en espèce : compte 571 /// au lieu de 411 et 401									

Règlement de la facture d'achat : espèce					Règlement de la facture de vente : espèce				
401		Achat	MTTC		571		Caisse	MTTC	
	571	Caisse		MTTC		411	Client		MTTC
En cas de règlement / par chèque bancaire compte 521 / par orange monnaie compte 552 / chèque postal 531									

Facture de DOIT : Achat de machine					Facture de DOIT : Achat de Camion				
241		MOIC	MHT		245		Mat de transport	MHT	
445		TVA récup	TVA		445		TVA	TVA	
	481	Frs d'invest		MTTC		481	Fourn d'invest		MTTC
Règlement par chèque bancaire : compte 521 /// Règlement en espèce : compte 571 /// au lieu de 481									
Facture EDM / SOMAGEP/ GAZ					Facture Sotelma/ ORANGE / Internet				
605		Autres achats	MHT		628		Frais tél	MHT	
445		TVA récup	TVA		445		TVA récup	TVA	
	401	fournisseur		MTTC		401	Fournisseur		MTTC
MHT « Montant Hors Taxe » ; MTTC « Montant Toute Taxe Comprise »									
Par chèque bancaire : compte 521 /// en espèce : compte 571 /// par Orange Monnaie 552 /// chèque postal 531									

Facture d'Entretien et maintenance					Facture de Publicité				
624		Entretien	MHT		627		Publicité	MHT	
445		TVA récup	TVA		445		TVA récup	TVA	
	401	fournisseur		MTTC		401	Fournisseur		MTTC
Par chèque bancaire : compte 521 /// en espèce : compte 571 /// par Orange Monnaie 552 /// chèque postal 531									

Achat de timbre-poste en espèce					Achat de timbre-fiscale en espèce				
616		Transport pli	M		6462		Timbre	M	
	571	Caisse		M		571	Caisse		M

Paiement de salaire du mois en espèce					Paiement de prime d'assurance en espèce				
661		Rémunération	M		625		Assurance	M	
	571	Caisse		M		571	Caisse		M

Réception de l'avis d'impôt					Paiement d'impôt après réception de l'avis				
641		Impôt	M		441		Etat impôt du	M	
	441	Etat impôt du		M		571	Caisse		M

Avis de crédit : Emprunt contracté					Avis de débit : remboursement de l'emprunt				
521		Banque	M		161		Emprunt	C	
	161	Emprunt		M	671		Intérêt sur emprunt	I	
						521	Banque		C+I

Apport de capital par chèque bancaire					Prélèvement de l'exploitant en espèce				
521		Banque	M		104		Compte de l'Exploitant	M	
	101	Capital		M		571	Caisse		M

Régularisation des stocks en fin d'exercice

Annulation du stock initial : stock au bilan d'ouverture					Création du stock final : stock au bilan de clôture				
6031		Variation stock	M		31		Stocks	M	
	31	Stocks		M		6031	Variation stocks		M

Régularisation des stocks et l'amortissement des immobilisations

Dotation aux amortissements de bâtiment					Dotation aux amortissements de Matériels				
681		Dotation aux A	M		681		Dotation aux Amort	M	
	2831	Amort du bât		M		284	Amort du matériel		M

Exercices de réchauffement / journal

Exemple 1 : 05 avril : Vente de marchandise 500 000FCFA par chèque

(il y a sortie de m/ses alors le compte 701 : vente est crédité et le compte 521 Banque est débité)

Journal				
521	701	----- 05/04 ----- Banque Vente (vente de m/ses)	500 000	500 0000

Exemple 2 : 06 avril : Achat de marchandise 200 000FCFA à crédit

(il y a entrée de m/ses alors le compte 601 : achat est débité et le compte 401 Fournisseur est crédité)

Journal				
601	401	----- 05/04 ----- Achat Fournisseur (Achat de m/ses)	200 000	200 0000

Exemple 3 : Vente de marchandise 700 000FCFA à crédit

(il y a sortie de m/ses alors le compte 701 : vente est crédité et le compte 411 Client est débité)

Journal				
411	701	----- Clients Vente (vente de m/ses à crédit)	700 000	700 0000

Exemple 4 : Retrait d'espèce de la Banque pour alimenter la Caisse 100 000FCFA

(il y a sortie de la Banque alors le compte 521 Banque est débité et le compte 571 Caisse est crédité)

Journal				
571	521	----- Caisse Banque (retrait d'espèce à la banque)	100 000	100 0000

Exemple 5 : Règlement en espèce de la facture d'entretien 75 000FCFA

(il y a sortie de caisse alors le compte 571 : caisse est débité et le compte 624 Entretien est débité)

Journal				
624	571	----- Entretien Caisse Règlement de la facture d'entretien	75 000	75 0000

Exemple 6 : Passer les écritures suivantes au journal de l'entité :

Le 02 mai : Vente de marchandises 2 500 000F par chèque ;

Le 03 mai : Vente de marchandises 3 000 000 F en espèce ;

Le 07 mai : Vente de marchandises 2 200 000F à crédit à Moussa ;

Le 10 mai : Moussa retourne 300 000F de marchandises

Le 15 mai : Moussa règle le solde de sa facture par chèque

Le 17 mai : Achat de marchandises 1 500 000F par chèque ;

LE JOURNAL

		----- 02 mai -----			
521		Banque	2 500 000		
	701	Vente		2 500 000	
		(Vente de m/ses)			
		----- 03 mai -----			
571		Caisse	3 000 000		
	701	Ventes		3 000 000	
		(ventes de m/ses)			
		----- 07 mai -----			
411		Clients	2 200 000		
	701	Ventes		2 200 000	
		(vente de m/ses)			
		----- 10 mai -----			
701		Vente	300 000		
	411	Clients		300 000	
		(Retour / ventes de m/ses)			
		----- 15 mai -----			
521		Banque	1 900 000		
	411	Clients		1 900 000	
		(Règlement du solde de la facture)			
		----- 17 mai -----			
601		Achat	1 500 000		
	521	Banque		1 500 000	
		(Achat de m/ses)			
		Totaux	11 400 000	11 400 000	

Exercice 7 : vous êtes stagiaire dans une grande société de la place, votre chef vous demande d'enregistrer les écritures suivantes au journal et au grand livre :

- 01 – 02 : vente de marchandise 1 200 000F par virement bancaire ;
- 02 – 02 : vente de marchandise 2 500 000F au comptant en espèce ;
- 03 – 02 : vente de marchandise 3 800 000 F à crédit au client MOUSSA ;
- 03 – 02 : MOUSSA retourne 800 000 F de marchandises ;
- 04 – 02 : MOUSSA règle par virement bancaire la somme due ;
- 05 – 02 : Achat de marchandise 1 000 000 F par chèque ;
- 06 – 02 : Achat de marchandise 2 100 000F en espèce ;
- 07 – 02 : Achat de marchandise 1 500 000 F à crédit, au fournisseur TOURE,
- 08 – 02 : L'entreprise retourne à TOURE 500 000F de marchandises ;
- 09 – 02 : l'entreprise règle par chèque la somme due à TOURE.
- 10 – 02 : Vente de marchandise 3 000 000F, 20% à crédit ; 50% par chèque et 30% en espèce ;
- 11 – 02 : Achat de marchandise 1 400 000F ; 30% à crédit ; 60% par chèque et 10% en espèce ;
- 12 – 02 : Vente de marchandise 4 000 000F moitié par chèque moitié en espèce ;
- 13 – 02 : Achat de marchandise 2 400 000F le tiers à crédit, le tiers par chèque et le tiers en espèce ;
- 14 – 02 : vente de ma/ses 3 000 000F 40% à crédit et 60% au comptant dont 80% par chèque et 20% en espèce ;
- 15 – 02 : achat de m/ses 2 400 000F ; 30% à crédit et 70% au comptant dont 75% par chèque et 25% en espèce.
- 16 – 02 : Vente de marchandise moitié à crédit et le reste 500 000F en espèce ;
- 17 – 02 : Achat de marchandise 40% à crédit et le reste 840 000F en espèce ;
- 18 – 02 : Vente de marchandise 75% par chèque et le reste 650 000F en espèce ;
- 19 – 02 : Achat de marchandise au fournisseur MAIGA 2 400 000F
- 20 – 02 : L'entreprise règle la facture de MAIGA moitié par chèque moitié en espèce ;
- 21 – 02 : Achat au comptant de carte de crédit MALITEL 25 000F ;
- 22 – 02 : Règlement par chèque de la facture EDM 75 000F ;
- 23 – 02 : Règlement par chèque de la facture de SOTELMA 12 000F ;
- 24 – 02 : Règlement en espèce de la facture d'entretien de matériel informatique 70 000F ;
- 25 – 03 : Achat au comptant de timbre-poste 25 000F ;
- 26 – 02 : Achat au comptant de timbre fiscal 15 000F ;
- 27 – 02 : Paiement du salaire du mois de février 4 000 000F par virement bancaire.

4.3- Etablissement du Grand Livre Général GLG

Après avoir terminé le journal, les opérations sont reportées dans les différents comptes. L'ensemble de ces comptes sont appelés **Grand Livre Général**.

Exemple 1 : Passer les écritures suivantes au journal et au grand livre de l'entreprise.

Le 02 mai : Vente de marchandises 2 500 000F par chèque ;

Le 03 mai : Vente de marchandises 3 000 000 F en espèce ;

Le 07 mai : Vente de marchandises 2 200 000F à crédit à Moussa ;

Le 10 mai : Moussa retourne 300 000F de marchandises

Le 15 mai : Moussa règle le solde de sa facture par chèque

Le 17 mai : Achat de marchandises 1 500 000F par chèque ;

LE JOURNAL

		----- 02 mai -----			
521		Banque		2 500 000	
	701		Vente		2 500 000
		(Vente de m/ses)			
		----- 03 mai -----			
571		Caisse		3 000 000	
	701	Ventes			3 000 000
		(ventes de m/ses)			
		----- 07 mai -----			
411		Clients		2 200 000	
	701	Ventes			2 200 000
		(vente de m/ses)			
		----- 10 mai -----			
701		Vente		300 000	
	411	Clients			300 000
		(Retour / ventes de m/ses)			
		----- 15 mai -----			
521		Banque		1 900 000	
	411	Clients			1 900 000
		(Règlement du solde de la facture)			
		----- 17 mai -----			
601		Achat		1 500 000	
	521	Banque			1 500 000
		(Achat de m/ses)			
		Totaux		11 400 000	11 400 000

521 Bq		701 vente		571 Caisse	
2 500 000	1 500 000	300 000	2 500 000	3 000 000	
1 900 000			3 000 000		SD = 3 000 000
		SC= 7 400 000	2 200 000		
	SD = 2 900 000				
411 Clients		601 Achat			
2 200 000	300 000	1 500 000			
	1 900 000		SD = 1 500 000		
	SD = 0				

4.4.- Etablissement de la balance

Article 19 de l'acte uniforme relatif au droit comptable et à l'information financière et système comptable OHADA (SYSCOHADA) :

Les livres comptables et autres supports dont la tenue est obligatoire sont :

- **Le livre-journal**, dans lequel sont inscrits les mouvements de l'exercice, enregistrés en comptabilité, dans les conditions exposés au paragraphe 4 de l'article 17 ci-dessus ;
- **Le Grand livre**, constitué de l'ensemble des comptes de l'entité, où sont reportés ou inscrits simultanément au journal, comptes par compte, différents mouvements de l'exercice ;
- **La Balance Générale des comptes** BGC, état récapitulatif, faisant apparaître, à la clôture de l'exercice, pour chaque compte :
 - Le solde débiteur ou le solde créditeur à la clôture de l'exercice ;
 - Le cumul depuis l'ouverture de l'exercice des mouvements débiteurs et le cumul des mouvements créditeurs
 - Le solde débiteur ou le solde créditeur à la date considérée ;
- **Le livre d'inventaire** sur lequel sont inscrits, le bilan, le compte de résultat et le tableau des flux de trésorerie de chaque exercice, ainsi que le résumé de l'opération d'inventaire.

L'établissement du **livre-journal** ou du grand livre peut être facilité par la tenue de journaux et **livres auxiliaires**, ou supports en tenant lieu, en fonction de l'importance et des besoins de l'entité. Dans ce cas, les totaux de ces supports sont périodiquement et au moins une fois par mois respectivement centralisés dans le livre journal et le grand livre.

Balance en 6 colonnes

Cptes	Libellés	Solde Au 31/12/N-1		Mouvements de N		Solde au 31/12/N	
		D	C	D	C	D	C
101							
.....							
89							
Totaux							

Balance en 4 colonnes

Cptes	Libellés	Sommes		Solde au 31/12/N	
		D	C	D	C
101					
.....					
89					
Totaux					

Balance en 2 colonnes

Cptes	Libellés	Solde au 31/12/N	
		D	C
101			
.....			
89			
Totaux			

Remarques sur Balance

- 1) l'ordre des comptes doit être respecté
- 2) total débit = total crédit
- 3) total somme débit (ou crédit) = total du journal

Exercice 1 : journal, grand livre et balance

Vous êtes stagiaire dans une grande société de la place, votre chef vous demande d'enregistrer les écritures suivantes au journal et au grand livre :

01 – 01 : Mr SIDIBE crée une entité. Il apporte 30 millions et emprunte 10 millions. Il dépose ces fonds à la BDM-SA où son compte est ouvert.

05 – 01 : il acquiert par chèque les éléments suivants : stock de marchandises 15 millions ; matériels 8 millions ; bâtiment 10 millions et verse 2 millions dans la caisse.

07 – 01 : vente de marchandise 9 800 000 F à crédit au client MOUSSA ;

08 – 01 : MOUSSA retourne 2 800 000 F de marchandises ;

09 – 01 : MOUSSA règle par virement bancaire la somme due ;

15 – 01 : Achat de marchandise 3 000 000 F au fournisseur MAIGA ;

16 – 01 : SIDIBE retourne à MAIGA 500 000F de marchandise ;

18 – 01 : SIDIBE règle par virement bancaire la somme due à MAIGA ;

25 – 01 : Vente de marchandise 7 000 000F, 20% à crédit ; 50% par chèque et 30% en espèce ;

31 – 01 : Achat de marchandise 4 200 000F le tiers à crédit, le tiers par chèque et le tiers en espèce ;

Travail à faire :

1/ Passez les écritures dans le journal 2/ Présentez le grand livre général

3/ Présentez la Balance ; 4/ Présentez le compte de résultat et le bilan au 31 janvier

Solution 1 : Le journal

Cpte D	Cpte C	libellé	Montant D	Montant C	Cpte D	Cpte C	libellé	Montant D	Montant C
521		-----01/01 ---			601		----- 15/01 ---		
	101	--	40 000 000	30 000 000		401	Achat	3 000 000	
	161	banque		10 000 000			Fournisseur		3 000 000
		capital					Achat à crédit		
		emprunt					---- 16/01-----		
231		---- 05/01----	10 000 000		401		--	500 000	
241		--	8 000 000			601	Fournisseur		500 000
31		Bâtiment	15 000 000				Achat		
571		Matériels	2 000 000				Retour / achat		
	521	Stocks		35 000 000	401		----- 18/01-----	2 500 000	
		Caisse				521	-		2 500 000
411		Banque	9 800 000				Fournisseur		
	701	----- 07/01----		9 800 000			Banque		
		-					Rgt frs		
		Clients			411		3 000 – 500	1 400 000	
701		Vente	2 800 000		521		----- 25/01-----	3 500 000	
	411	Vte à Moussa		2 800 000	571		-	2 100 000	
		----- 08/01----				701	Clients		7 000 000
		-					Banque		
521		Vente	7 000 000		601		Caisse	4 200 000	
	411	Client		7 000 000		401	Vente		1 400 000
		Retour / vte				521	----- 31/12-----		1 400 000
		----- 09/01----				571	Achat		1 400 000
		-					Fournisseur		

Solution 1 : Le grand livre

Banque
Client
Rgt client
9 800 – 2 800

D	231 Bât	C
10 000 000		
	SD =	
	10 000 000	

D	401 Four	C
500 000		3 000 000
2 500 000		1 400 000
3 000 000		4 400 000
SC =		
1 400 000		

Qu'il soit payé par Allahou Diabarou les Pirates et les com

D	101 Capital	C
	30 000 000	
SC =		
30 000 000		

D	161 emprunt	C
	10 000 000	
SC =		
10 000 000		

D	241 Matériel	C
8 000 000		
	SD =	
	8 000 000	

D	411 Client	C
9 800 000	2 800 000	
1 400 000	7 000 000	
11 200 000	9 800 000	
	SD=1 400 000	

D	31 Stocks	C
15 000 000		
	SD =	
	15 000 000	

D	521 banque	C
40 000 000	35 000 000	
7 000 000	2 500 000	
3 500 000	1 400 000	
50 500 000	38 900 000	
	SD=	
	11 600 000	

D	601 Achat	C
3 000 000	500 000	
4 200 000		
7 200 000	500 000	
	SD =6 700 000	

D	571 Caisse	C
2 000 000	1 400 000	
2 100 000		
4 100 000	1 400 000	
SC =		
2 700 000		

D	701 vente	C
2 800 000	9 800 000	
	7 000 000	
2 800 000	16 800 000	
SC =14 000 000		

Solution 3 Balance :

Cptes		Sommés		Soldes	
		D	C	D	C
101	Capital		30 000 000		30 000 000
161	Emprunt		10 000 000		10 000 000
231	Bâtiment	10 000 000		10 000 000	
241	Matériels	8 000 000		8 000 000	
311	Stocks	15 000 000		15 000 000	
401	Fournisseur	3 000 000	4 400 000		1 400 000
411	Client	11 200 000	9 800 000	1 400 000	
521	Banque	50 500 000	38 900 000	11 600 000	
571	Caisse	4 100 000	1 400 000	2 700 000	
601	Achat	7 200 000	500 000	6 700 000	
701	Vente	2 800 000	16 800 000		14 000 000
	Totaux	111 800 000	111 800 000	55 400 000	55 400 000

Compte de résultat	
Produits	
Vente	14 000 000
Achat	(7 200 000)
Résultat net	7 300 000

Bilan au 31/01			
Actif		Passif	
Bât	10 000 000	Capital	30 000 000
Mat	8 000 000	Résultat net	7 300 000
Stocks	15 000 000	Emprunt	10 000 000
Clients	1 400 000		
Banque	11 600 000	Fournisseur	1 400 000
Caisse	2 700 000		
Total	48 700 000	Total	48 700 000

Mécanisme de comptabilisation de TVA

Calcul de la TVA :

$$\rightarrow TVA = \frac{\text{Montant HT} * \text{Taux}}{100} = \frac{\text{Montant TTC} * \text{Taux}}{100 + \text{Taux}}$$

Si TVA est de 18% $\rightarrow TVA = \frac{\text{Montant HT} * 18}{100} = \frac{\text{Montant TTC} * 18}{118}$

Si TVA est de 20% $\rightarrow TVA = \frac{\text{Montant HT} * 20}{100} = \frac{\text{Montant TTC} * 20}{120}$

- La TVA facturée = $\frac{\text{Vente ou Produit HT} * 18}{100} = \frac{\text{Vente ou Produit TTC} * 18}{118}$

- La TVA récupérable = $\frac{\text{Achat ou FG HT} * 18}{100} = \frac{\text{Achat ou FG TTC} * 18}{118}$

Les comptes TVA

445 : Etat, TVA récupérable : TVA sur les Achats et les frais généraux

443 : Etat, TVA facturée : TVA sur les ventes et les produits

444 : Etat, TVA due ou crédit de TVA : TVA facturée – TVA récup = + ou -

4449 : Crédit TVA : TVA récupérable > TVA facturée

4441 : TVA due : TVA récupérable < TVA facturée

Enregistrement de la facture

Factures d'achat de marchandises

601		Achat de m/ses	HT	
445		TVA récupérables	TVAR	
	401	Fournisseur		TTC

Factures de vente marchandises

411		Client	TTC	
	701	Vente		HT
	443	TVA facturée		TVAF

Factures des frais généraux

Factures : Eau, électricité, gaz, fourniture non stockable et carburant

605		Autres Achats	HT	
445		TVA récupérables	TVAR	
	401	Fournisseur		TTC

Réception de Factures d'entretien et de maintenance

624		Entretien Rép et maintenance	HT	
445		TVA récupérables	TVA	
	401	Fournisseur		TTC

Réception de Factures de SOTELMA, ORANGE, INTERNET, CANAL + ...

628		Frais de télécommunication	HT	
445		TVA récupérables	TVA	
	401	Fournisseur		TTC

Liquidation de TVA en fin de mois

Calculs

TVA facturée du mois – TVA récup du mois – Crédit de TVA reporté = (+) ou (-)

Si (+) Il y a TVA due du mois → TVA à payer au 15 du mois suivant

Si (-) Il y a Crédit TVA à reporter au mois suivant

Enregistrement

443 TVA facturée	(TVA Facturée)
4449 Crédit TVA à reporter	(Crédit TVA du mois)
445 TVA récup	(TVA Récupérée)
4449 Crédit TVA reporté	(Crédit TVA du mois précédent)
4441 TVA due	(TVA due du mois)

Païement de TVA le 15 du mois suivant

4441 TVA due	(TVA due du mois)
5 ... Trésorerie	(TVA due du mois)

Exemple : Enregistre chez COULOU

a.-) Facture n°01 à COULOU : marchandise 2 500 000 F HT, TVA 18% à crédit

b.-) Facture n°02 de COULOU : m/se 4 248 000 F TTC, TVA 18% en espèce

c.-) Facture n°03 de COULOU : m/se 2 124 000 F TTC, TVA 18% par chèque

d.-) Liquidation de TVA

e.-) Paiement en espèce de la TVA

Solution

a -----				
601		Achat de m/ses HT	2 500 000	
445		TVA récupérables TVA	450 000	
	401	Fournisseur TTC = HT +TVA		2 950 000
b -----				
571		Caisse TTC	4 248 000	
	701	Vente HT		3 600 000
	443	TVA facturée TVA		648 000
c -----				
521		Banque TTC	2 124 000	
	701	Vente HT		1 800 000
	443	TVA facturée TVA		324 000
d -----				
443		TVA facturée	972 000	
	445	TVA récupérable		450 000
	4441	TVA due (648 000 + 324 000 – 450 000)		552 000
e -----				
4441		TVA due	552 000	
	571	Caisse		552 000

C'est une taxe qui est calculé les achats et les ventes au Mali. Le taux normal de la TVA est de 18%.

Exercice 01 : établissement de la balance à 6 colonnes (article 19)

Le bilan au 01-01-N de la société « Alpha » se présente :

Actif	Montant	Passif	Montant
Actifs immobilisés		Ressources stables	
Bâtiment	1 400 000	<u>Capitaux propres</u>	
Matériels	2 000 000	Capital	2 900 000
		<u>Dettes financières</u>	
		Emprunt	1 500 000
Actif circulant		Passif circulant	
Stocks de marchandises	1 200 000	Dettes fournisseurs	500 000
Créances clients	1 000 000		
Trésorerie – actif		Trésorerie – passif	
Banque	200 000		
Caisse	100 000		
Total actif	4 900 000	Total passif	4 900 000

Les opérations effectuées au cours du mois de janvier (TVA 18%) :

Dates		Montant FCFA
05-01	Facture 01 envoyée à SOW : marchandise	800 000 HT
07-01	Facture 10 reçue de KONE : marchandise	460 000 HT
08-01	Facture d'Avoir A01 à SOW : retour de marchandise	120 000 HT
10-01	Facture d'Avoir de KONE : retour de marchandise	110 000 HT
12-01	Facture 02 envoyée à TOURE : marchandise, par chèque bancaire	800 000 HT
15-01	Facture 11 reçue de MAIGA : marchandise, par chèque bancaire	450 000 HT
16-01	Facture 03 envoyée à LY : marchandise, comptant en espèce	690 000 HT
18-01	Facture 12 reçue de SY : marchandise, comptant en espèce	370 000 HT
20-01	Avis de débit de la BIM-SA : retrait d'espèce pour alimenter la caisse	175 000
22-01	Avis de crédit de la BDM-SA : versement d'espèce	190 000
25-01	Réception de la facture EDM	98 000 HT
26-01	Païement, en espèce, de la facture EDM reçue le 25-01	-
27-01	Réception de la déclaration d'impôt du mois	46 000
28-01	Païement, en espèce, de la déclaration d'impôt reçue le 27-01	-
29-01	Constataion et paiement des salaires du mois par chèque bancaire	950 000
31-01	Stock final de marchandise	790 000

Travail à faire

- 1.-/ Enregistrez les opérations au Livre-Journal y compris le bilan d'ouverture
- 2.-/ Présentez le grand-livre
- 3.-/ Présenter la balance générale des comptes BGC
- 4.-/ Présenter le compte de résultat en déduire le résultat net
- 5.-/ Présenter le Bilan de clôture 31-01-N

Exercice 02 : établissement de la balance à 6 colonnes (article 19)

Le bilan au 01-02-N de la société « Béta » se présente :

Actif	Montant	Passif	Montant
Actifs immobilisés		Ressources stables	
Bâtiment	6 400 000	<u>Capitaux propres</u>	
Matériels	4 600 000	Capital	
		<u>Dettes financières</u>	
		Emprunt	3 500 000
Actif circulant		Passif circulant	
Stocks de marchandises	3 200 000	Dettes fournisseurs	1 500 000
Créances clients	2 000 000		
Trésorerie – actif		Trésorerie – passif	
Banque	1 200 000		
Caisse	800 000		
Total actif	4 900 000	Total passif	4 900 000

Les opérations effectuées au cours du mois de février (TVA 18%) :

Dates		Montant FCFA
02-02	Facture n°20 envoyée à KANE : marchandise	2 800 000 HT
03-02	Facture 05 reçue de KONE : marchandise	1 460 000 HT
04-02	Facture d'Avoir A20 à KANE : retour de marchandise	520 000 HT
07-02	Facture d'Avoir A 05 de KONE : retour de marchandise	310 000 HT
08-02	KANE Règle en espèce le solde de sa facture	-
10-02	L'entreprise règle en espèce le solde de la facture de KONE	-
15-02	Facture 21 envoyée à FANE : marchandise, ½ crédit et ½ par chèque	3 800 000 HT
17-02	Facture 06 reçue de DIALLO : marchandise, ½ crédit et ½ par chèque	1 450 000 HT
18-02	Facture 22 envoyée à LY : marchandise, comptant en espèce	2 690 000 HT
19-02	Facture 07 reçue de SY : marchandise, comptant en espèce	370 000 HT
20-02	Avis de débit de la BMS-SA : retrait d'espèce pour alimenter la caisse	175 000
25-02	Réception de la facture SOTELMA	98 000 HT
26-02	Païement, en espèce, de la facture SOTELMA reçue le 25-01	-
27-02	Réception et paiement en espèce de la déclaration d'impôt du mois	65 000
28-02	Constatation et paiement des salaires du mois par chèque bancaire	3 950 000
28-02	Stock final de marchandise	1 490 000

Travail à faire

- 1.-/ Enregistrez les opérations au Livre-Journal y compris le bilan d'ouverture
- 2.-/ Présentez le grand-livre
- 3.-/ Présenter la balance générale des comptes BGC
- 4.-/ Présenter le compte de résultat en déduire le résultat net
- 5.-/ Présenter le Bilan de clôture 31-01-N