

CHAPITRE I : FONDEMENTS DE LA COMPTABILITE

Mr NDONGO est un commerçant à Yaoundé. Il dirige une quincaillerie qui emploie une dizaine de personnes. Il achète régulièrement du ciment, des tôles, le fer etc... les gens chez qui il achète sont appelés « **fournisseurs** ». Il a également plusieurs personnes chez qui il vend ses marchandises : ce sont ses « **clients** ». Pour connaître à tout moment, ces renseignements d'ordre juridique et économique concernant les opérations réalisées avec ses clients et ses fournisseurs, MR. NDONGO doit utiliser une technique appelée « **comptabilité** ».

I.DEFINITION DE LA COMPTABILITE

La comptabilité est un moyen de collecte, de traitement et d'interprétation de l'information économique et juridique concernant l'entreprise.

II.ROLE DE LA COMPTABILITE

Elle a pour rôle :

A. Enregistrement des opérations

La comptabilité permet d'enregistrer chronologiquement les opérations effectuées par l'entreprise. Chaque opération donne lieu à un enregistrement comptable.

B. Etablissement des documents de synthèse

La comptabilité permet l'établissement des documents de synthèse :

- Le bilan
- le compte de résultat
- Le tableau financier des ressources et des emplois
- L'état annexe

C. Analyse et comparaison des documents de synthèse

La comptabilité permet l'analyse et la comparaison des documents de synthèse. Ceux-ci doivent être établis et présentés conformément aux dispositions du système comptable OHADA, ce qui va permettre leur comparaison dans le temps, exercice par exercice, et leur comparaison avec les états de synthèse annuels ou éventuellement périodique des autres entreprises dressés dans les mêmes conditions.

III. LES DIVERSES BRANCHES DE LA COMPTABILITE

La comptabilité de l'activité économique et moderne a fait de la comptabilité un instrument d'analyse économique et le pivot d'une gestion éclairée. Pour atteindre ce double objectif, la comptabilité est divisée en trois branches a savoir :

La comptabilité générale : elle permet de déterminer le résultat globale de l'entreprise pour un exercice donné, et de présenter le bilan.

La comptabilité analytique : elle a pour but de dégager un résultat par secteur d'activité ou par produit.

La comptabilité budgétaire : elle permet l'élaboration des budgets, la détermination des écarts et leur analyse.

CHAPITRE II : L'ENTREPRISE

L'activité économique est la somme des efforts par lesquels les hommes s'efforcent de satisfaire leur besoin à l'aide des biens économiques. Ces biens sont produits grâce aux facteurs de production c.à.d. les biens naturels, le travail et les capitaux financiers. Ces biens sont produits dans l'entreprise.

I.DÉFINITION

L'entreprise est une organisation économique, financièrement autonome, au sein de laquelle sont réunis différents moyens dans le but de produire les biens et services, à vendre sur un marché, afin de réaliser un profit.

L'entreprise produit : cela signifie qu'elle fabrique ou transforme des biens ou des services qu'elle met à la disposition des clients ;

L'entreprise est financièrement autonome : cela signifie qu'elle produit et vend pour son propre compte.

Exemple de quelques entreprises : quincaillerie, une librairie, une menuiserie etc...

II.ROLE DE L'ENTREPRISE

L'entreprise a un triple rôle. Son rôle premier est un rôle économique.

a) Rôle économique

L'entreprise produit pour un marché, elle satisfait les besoins des consommateurs.

L'entreprise est à la fois cliente lorsqu'elle achète les biens et services, elle est fournisseur lorsqu'elle vend des biens ou des services.

b) Rôle social

L'entreprise emploie des salariés, elle distribue le revenu sous forme de salaire

c) Rôle financier

L'entreprise a pour but de réaliser des profits. C'est le rôle financier de l'entreprise.

III.LES MOYENS DE L'ENTREPRISE

- Le capital : c'est l'argent nécessaire à la création et au fonctionnement de l'entreprise.
- La main d'œuvre : c'est l'activité de l'ensemble du personnel de l'entreprise.

NB : L'entreprise constitue une communauté de personnes et doit jouer à ce titre un rôle social.

IV. LE CIRCUIT ECONOMIQUE

1) DEFINITION

Le circuit économique est une schématisation qui met en évidence les relations d'interdépendance entre les différents agents ou opérateurs économiques.

Un opérateur ou un agent économique est une personne physique ou morale qui participe à l'activité économique. Les actes qu'ils posent à cet effet sont appelés opérations économiques.

2) NOTION DE FLUX REEL ET FLUX MONETAIRE

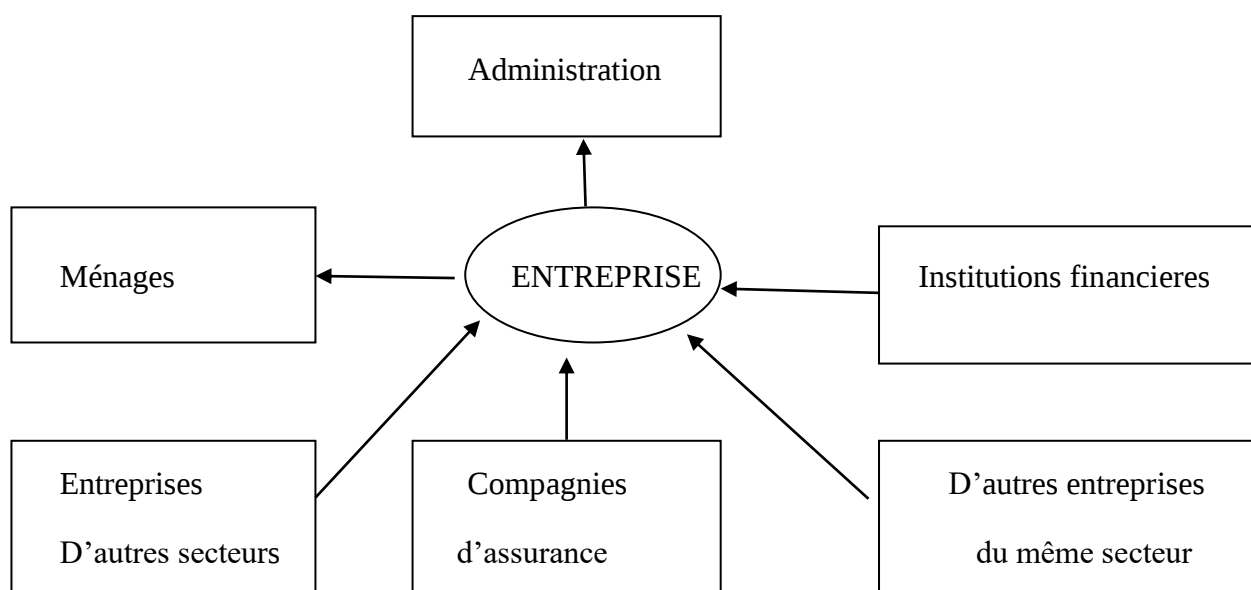
Toutes les opérations effectuées par les agents économiques supposent une circulation des richesses que l'on exprime en valeur et en quantité.

On parle de **flux réel** pour exprimer la circulation des biens et services ;

On parle de **flux monétaire ou flux financier** pour exprimer la circulation des valeurs en monnaie. Le circuit économique fait donc apparaître le rôle de chaque agent économique dans l'activité économique nationale.

3. L'ENTREPRISE ET SON ENVIRONNEMENT

L'entreprise combine les facteurs de production pour obtenir des biens ou des services qu'elle écoule sur le marché. Pour ce fait elle entretient des relations avec d'autres agents économiques comme le montre ce schéma :



L'entreprise étant à la fois une unité de production et un groupe humain, la définition du rôle de chaque membre est primordial pour la survie de l'ensemble du système, d'où la notion d'organisation et de fonction.

CHAPITRE II : ORGANISATION ET FONCTION

L'homme est sans doute l'élément le plus important de l'entreprise, car c'est lui qui pense, actionne les machines et organise le travail. Il est donc nécessaire d'organiser son travail afin que chacun sache exactement quel est son rôle et à qui il doit rendre compte. L'entreprise a besoin d'une structure qui répond aux questions qui font quoi, qui est responsable de quoi.

I. LA NOTION DE FONCTION ET DE SERVICE

1) LA FONCTION

a) Définition

La fonction est un regroupement des tâches. C'est une série d'opérations qui concourent au même objectif dont la réalisation est nécessaire à la vie de l'entreprise.

b) Les différentes fonctions de l'entreprise

Afin d'atteindre les objectifs fixés (la production et la vente), les activités de l'entreprise sont ventilées par fonctions dans les services. Selon **HENRY FAYOL**, les différentes fonctions qui concourent à l'activité de l'entreprise sont les suivantes :

La fonction administrative : elle a pour rôle :

- **Planifier** c'est-à-dire fixer les objectifs et attribuer les moyens pour atteindre ces objectifs.
- **Organiser** c'est-à-dire mettre en place les structures adéquates pour faciliter l'atteinte des objectifs fixés.
- **Commander** c'est-à-dire donner les ordres nécessaires à l'exécution des tâches.
- **Contrôler** c'est-à-dire s'assurer que les objectifs fixés ont été réellement atteints.

La fonction financière : son rôle est de fournir à l'entreprise les capitaux nécessaires à la réalisation des objectifs fixés, mais à un minimum de coûts.

La fonction comptable : elle a pour rôle de gérer les fonds disponibles dans l'entreprise.

La fonction d'approvisionnement ou fonction d'achat : elle a pour rôle la recherche des fournisseurs, la passation des commandes, et de la gestion des stocks.

La fonction de production : son rôle est de préparer le travail de transformation des matières premières en produits finis ou semis finis.

La fonction de distribution : elle a pour but l'étude du marché, la publicité auprès des consommateurs potentiels.

2) LA NOTION DE SERVICE

a) Définition

Un service est un ensemble de moyens matériels, humains et financiers mis à la disposition d'un chef responsables pour remplir les fonctions nécessaires à la vie de l'entreprise.

Plusieurs personnes assurant la même fonction sont regroupées en services et il peut avoir autant de services que de fonctions. De plus, un même service peut cumuler plusieurs fonctions. (Service technique).

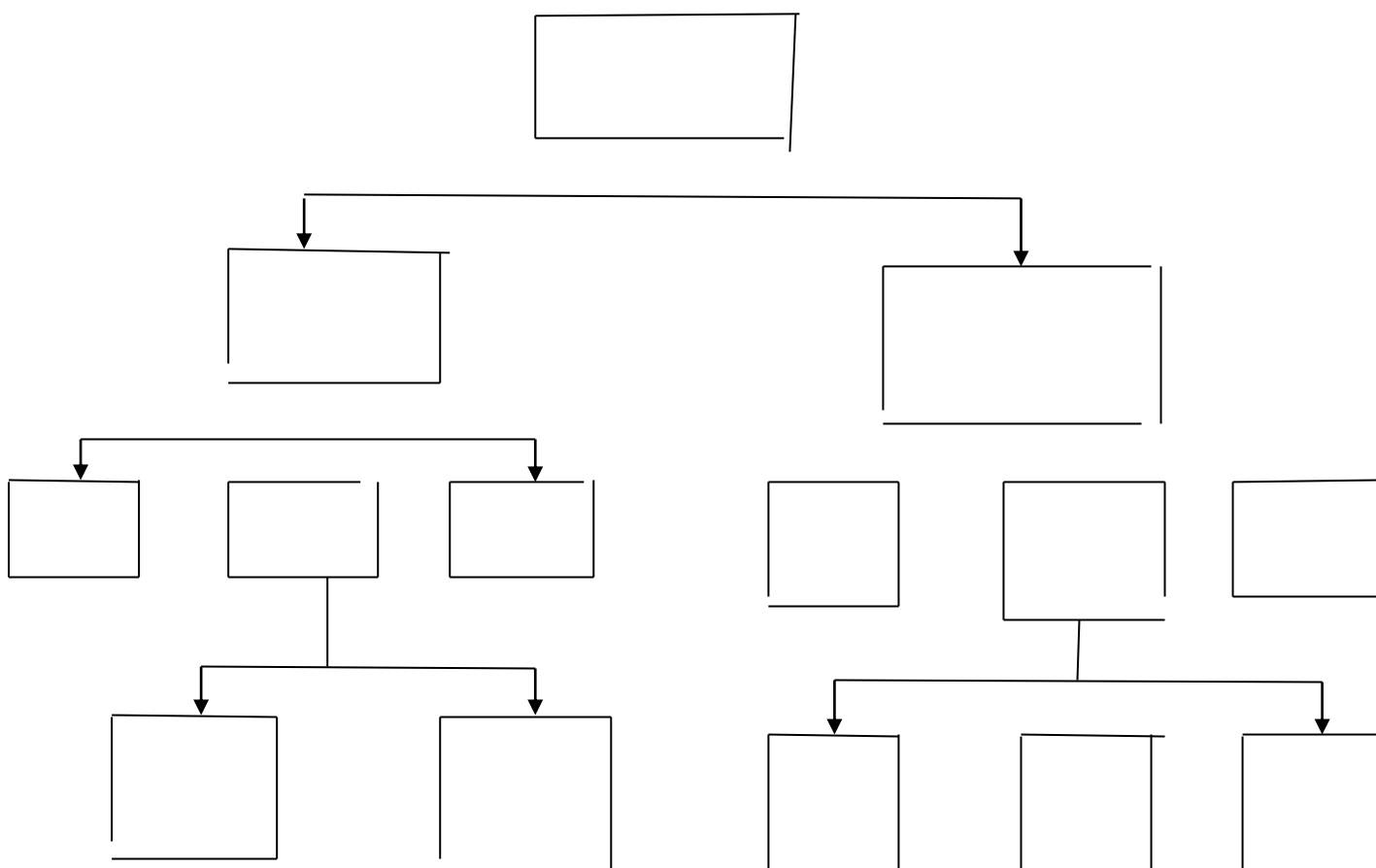
II. LA NOTION D'ORGANISATION OU STRUCTURE

a) Définition

Une structure est la répartition des fonctions entre les services et l'ensemble de liaisons qui permettent d'assurer leur coordination.

Elle est importante pour l'entreprise car c'est elle qui détermine le niveau de performance de celle-ci.

b) Schéma de l'organisation d'une entreprise



CHAPITRE III. FORMES ET CLASSIFICATION DES ENTREPRISES

Les entreprises peuvent être classées en fonction de plusieurs critères :

- D'après la propriété des capitaux ou la nature juridique ;
- D'après la nature de l'activité ;
- D'après la dimension de l'entreprise.

A/ Classification selon la nature juridique

1) Les entreprises privées

Celles –ci appartiennent en totalité aux particuliers. On distingue :

- Les entreprises individuelles : elles appartiennent intégralité a une seule personne physique. C'est cette personne qui apporte les fonds nécessaires pour la constitution de l'entreprise. Les entreprises individuelles sont le plus souvent rencontrées dans le domaine du petit commerce et dans le domaine artisanal. Exemple : pharmacie, une menuiserie, supermarché etc...
- Les sociétés : dans ce type d'entreprise, deux personnes au moins et parfois des milliers conviennent de mettre quelques choses en commun, en vue de se partager le bénéfice ou de profiter de l'économie qui pourra en résulter.

2) Les entreprises publiques

Ce sont celles qui appartiennent en totalité ou en partie a l'état, ou a une collectivité publique. Elle est de deux types :

- Les entreprises nationalisées : l'état est en principe seul propriétaire du capital. Exemple : CNPS, PTT
- Les entreprises d'économie mixte : on y rencontre a la fois des capitaux public et prives. Exemple : la SONEL, la SNEC

B/ Classification selon la nature d'activité

Il faut distinguer trois grandes catégories :

1) les entreprises commerciales

Il s'agit de toutes les entreprises qui achètent pour revendre a l'état sans transformation. Exemple : une boutique, une pharmacie etc...

2) les entreprises de services

Ce sont celles qui satisfont les besoins des individus en mettant à leur disposition leur service, moyennant des sommes d'argent. Exemple : les taximens, les call box etc...

3) les entreprises industrielles et artisanales

Il s'agit des entreprises achètent les matières premières, les transforment en produits finis ou semi-finis avant de les vendre sur le marché. Exemple : les brasseries du Cameroun.

C/ Classification d'après leur dimension

On peut classer les entreprises en utilisant les critères suivants :

- Le montant de leur chiffre d'affaires annuel
- Le montant du capital
- L'effectif du personnel
- Le bénéfice réalisé

CHAPITRE IV : NOTION DE PATRIMOINE ET BILAN

L'activité de l'entreprise suppose la réunion à l'intérieur de celle-ci d'un certain nombre de biens (maison, tables, chaises argent etc ...), nécessaire pour son fonctionnement, et les sommes apportées dans l'entreprise par les associés ou l'exploitant, qui ont permis d'acquérir ces biens.

Parfois, l'exploitant s'adresse aux fournisseurs ou au banquier qui lui accordent des crédits pour créer son entreprise : ce sont des dettes. L'ensemble de ces biens et de ces dettes constituent ce qu'on appelle le « patrimoine de l'entreprise ».

I. NOTION DE PATRIMOINE

1) Définition

Le système comptable OHADA définit le patrimoine comme un ensemble de biens que l'entreprise a sous son contrôle et de dettes mises à sa disposition par des associés ou les tiers en vue de réaliser son exploitation. Pour chaque entreprise, le patrimoine **est UN et INDIVISIBLE**.

Les biens sont encore appelés emplois et c'est l'ensemble des biens nécessaires au fonctionnement de l'entreprise. Ce sont :

- Les bâtiments
- Les terrains
- Le matériel
- Le mobilier
- Les marchandises
- Les créances clients
- L'argent en banque
- L'argent en caisse

Les dettes sont encore appelées ressources, c'est l'origine des fonds que l'entreprise a utilisés pour acquérir les biens. Ces ressources ont deux origines qui sont :

- Les fonds personnels qui sont apportés par l'exploitant : le capital
- Les dettes ou emprunts provenant soit des prêteurs ou créiteurs divers (banquiers), soit des fournisseurs.

2) SCHEMA DU PATRIMOINE

Biens ou emplois	Dettes ou ressources
Les terrains Les bâtiments Le matériel Le mobilier	Le capital apporté par l'exploitant Les fonds empruntés à la banque Les crédits accordés par les fournisseurs

Les marchandises Les créances clients Les fonds déposés en banques Les fonds déposés en caisse	
---	--

EXEMPLE : MR ndongo vient d'avoir une somme de 300 000F en jouant au PMUC. Il décide d'ouvrir une entreprise. Son capital étant petit, il emprunte une somme de 150 000F auprès de la banque SGBC et 50 000F auprès de son oncle. Avec tout cet argent, il s'engage à acheter :

Un fonds de commerce 70 000F, le terrain pour 100 000F, les matériaux pour 80 000F, le mobilier pour , il dépose 107 000F en banque et garde dans sa caisse 78 000F. Il achète des marchandises à crédit pour 90 000F. TAF : présenter le patrimoine de MR. NDONGO.

SOLUTION

EXERCICE

MR ONANA et ETOUNDI décide de créer une entreprise a YAOUNDE dénommée **ONET**. Elle a pour objet de faire le commerce général. a cette fin, les deux associes se livrent a diverses évaluations :

ONANA apporte un local dont il est propriétaire, estime a 25 000 000F et une somme de 5 000 000F en espèce.

ETOUNDI apporte en espèce 8 000 000F et s'engage a apporter une camionnette TOYOTA estimée a 7 000 000F.

ne disposant pas de capitaux suffisants, les deux associes s'adressent au CREDIT LYONNAIS ou ils ont ouvert un compte courant au nom de la société en constitution. Cette banque leur consent un prêt de 15 000 000F remboursable en 5 ans.

Les deux associes prennent contact avec un notaire MR ESSOMBA pour les formalités de constitution. A la demande du notaire, les associes font un versement en espèce au compte courant ouvert au CLC et conservent 1 000 000F dans leur caisse.

TAF : Evaluer le patrimoine de l'entreprise ONET

SOLUTION

- Local 25 000 000F
- Espèces 5 000 000F
- Espèces 8 000 000F
- Camion 7 000 000F

- Prêt 15 000 000F

B-LE BILAN

1-Définition

Le bilan est un document de synthèse décrivant le patrimoine de l'entreprise. Il décrit séparément les éléments d'actif et les éléments du passif, et fait apparaître de façon distincte les capitaux de l'entreprise. Le bilan permet d'évaluer à une date donnée la situation financière et économique d'une entreprise.

2-Structure du bilan

De cette définition, on peut retenir que le bilan met en évidence les biens et les créances que l'entreprise possède d'une part, et les dettes dont elle est redevable d'autres part. le bilan se divise en deux parties :

L'ACTIF : situe a gauche, correspond aux emplois qui ont été fait grâce aux capitaux mises en œuvre dans l'entreprise. Ces capitaux (ressources) sont employés a l'acquisition d'un ensemble de bien nécessaire au fonctionnement de l'entreprise.

LE PASSIF : situe à droite, il représente l'origine des ressources.

NB : La différence entre les emplois et les ressources représente la situation nette.

Application 1 : présenter le bilan de l'entreprise NDONGO

Elements	Montants	Eléments	montants
Fonds de commerce	70 000	Capital personnel	300 000
Terrains	100 000	Emprunt banque	150 000
Matériels	80 000	Emprunt oncle	50 000
Mobiliers	65 000	fournisseurs	90 000
Marchandises	90 000		
Banques	107 000		
Caisses	78 000		
TOTAL	590 000	TOTAL	590 000

APPLICATION 2 : Présenter le bilan de l'entreprise ONET

SOLUTION

Eléments	Montants	Eléments	Montants
Local	25 000 000	Capital	45 000 000
Matériel de transport	7 000 000	Prets	15 000 000
Caisse	1 000 000		
Banque	27 000 000		
TOTAUX	60 000 000	TOTAUX	60 000 000

REMARQUE :

- Dans le bilan d'ouverture, il n'y a ni bénéfice, ni perte puisque l'entreprise est à son premier jour d'activité.
- L'emprunt ne fait pas partie du capital.

CHAPITRE V : ANALYSE DU BILAN

I. DEFINITION

Le bilan est un tableau représentatif de la situation nette du patrimoine d'une entreprise à une date donnée. Il est composé de deux parties à savoir :

Une partie gauche qui s'appelle actif du bilan : ce côté enregistre l'ensemble des biens de l'entreprise (fond de commerce, terrains, bâtiments, matériels, marchandises etc...) ;

Une partie droite qui s'appelle passif du bilan : ce côté enregistre les capitaux apportés par l'exploitant, les emprunts, les dettes envers les fournisseurs, le résultat (bénéfice ou perte).

NB : dans un bilan présenté en début d'exercice, il n'y a pas de résultat car l'entreprise n'a pas encore débuté son exploitation. Alors total actif doit être égal au total passif.

Exemple : le 1^{er} janvier MR MVOGO crée son entreprise spécialisée dans la vente des produits divers. Il apporte les éléments suivants :

Fonds propres 500 000F, fond de commerce 800 000F, bâtiments 1 000 000F, terrains 500 000F, mobiliers 900 000F, preteur PAUL 1 000 000F, dettes envers les fournisseurs 1 200 000F, dettes envers l'Etat 400 000F, marchandises 1 500 000F, créances sur les clients 1 300 000F, fonds déposés en banque 900 000F, fonds déposés en caisse 700 000F. TAF : Présenter le bilan d'ouverture de l'entreprise MVOGO au 1^{er} janvier.

SOLUTION

Actif **bilan au 1^{er} janvier année N** **Passif**

Eléments	Montants	Eléments	Montants
Fond de commerce	800 000	Capital personnel	500 000
Terrains	500 000	Preteur paul	1000 000
Batiments	1 000 000	Dettes envers l'Etat	400 000
Mobiliers	900 000	fournisseurs	1 200 000
Marchandises	1 500 000		
Clients	1300 000		
Banques	900 000		
Caisses	700 000		
TOTAL	7 600 000	TOTAL	7 600 000

NB : lorsqu'il ya un élément qui manque dans le bilan, on peut le trouver par la formule suivante : total coté plus fort – total coté plus faible.

Exemple : les différents postes du bilan d'une entreprise sont les suivants :

Espèces 5000F, créances sur les clients 7 000F, fonds déposés au CCP 7 000F, marchandises 12 000F, dettes envers Paul 5 000F, dettes envers les fournisseurs 8000F, constructions 2 500F, matériels 3 000F, mobilier 2 000F, capital ?. **TAF : retrouver le montant du poste capital et présenter le bilan d'ouverture.**

SOLUTION

Eléments	Montants	Eléments	Montants
Constructions	2 500	Capital	25 500
Matériels	3 000	Dettes Paul	5 000
Mobiliers	2 000	Fournisseurs	8 000
Marchandises	12 000		
Clients	7 000		
CCP	7 000		
Caisse	5 000		
Total	38 500	Total	38 500

EXERCICE : le bilan de l'entreprise NONO au 1^{er} mai comporte les éléments suivants : constructions 320 000F, clients 27 000F, banques 25 000F, capital 450 000F, fournisseurs 19 500F, matériels 90 000F, caisse 3 500F, emprunts 32 000F, marchandises X. **TAF : calculer la valeur du poste marchandises et présenter le bilan de NONO.**

SOLUTION

Eléments	Montants	Eléments	Montants
Constructions	320 000	Capital	450 000
Matériels	90 000	Emprunts	32 000
Marchandises	36 000	fournisseurs	19 500
Clients	27 000		
Banques	25 000		
Caisse	3 500		
TOTAL	501 500	TOTAL	501 500

II. MODIFICATION DU BILAN

Après avoir présenté son bilan d'ouverture, l'entreprise commence à réaliser les opérations avec ses clients (ventes de marchandises), avec ses fournisseurs (achats de marchandises) avec son banquier (emprunt ou remboursement d'une partie de l'emprunt). A la fin de la période (le mois, le trimestre, l'année), elle doit établir un nouveau bilan : **le bilan de clôture.**

a) Définition

Le bilan de clôture est celui présenté en fin de période. Ce bilan doit faire ressortir un résultat qui peut être bénéficiaire déficitaire ou nul.

Le résultat d'un exercice représente la valeur nette de l'enrichissement (profit ou bénéfice) ou de l'appauvrissement (perte) réalisée par l'entreprise au cours de l'exercice. C'est la variation des capitaux propres entre le début et la fin de l'exercice.

- **Le résultat est bénéficiaire lorsque le total actif est supérieur au total passif**
- **Le résultat est déficitaire lorsque le total passif est supérieur au total actif**
- **Le résultat est nul lorsque le total actif est égal au total passif.**

b) Exemple 1 : résultat bénéficiaire

Le 1^{er} mai, MR. MANGA à crée une entreprise ; au cours du mois de mai, il a réalisé plusieurs opérations avec les tiers. C'est ainsi que à la fin du mois de mai, les éléments de son bilan se présentent ainsi : marchandises 100 000F, fournisseurs 120 000F, clients 60 000F, capital 140 000F, fond de commerce 90 000F, prêteur jean 70 000F, banque 40 000F, matériel 70 000F, dette envers l'état 28 000F. **TAF : présenter le bilan de MR MANGA au 31 mai.**

SOLUTION

Eléments	Montants	Eléments	Montants
Fond de commerce	90 000	Capital	140 000
Matériels	70 000	Préteur paul	70 000
Marchandises	100 000	Dette envers l'Etat	28 000
Clients	60 000	Fournisseurs	120 000
Banques	40 000	Résultat	52 000
Caisse	50 000		
Total	410 000	Total	410 000

Exemple 2 : résultat déficitaire

Le 31 décembre le bilan de l'entreprise MBARGA se présente ainsi : capital 180 000F, preteur pierre 60 000F, emprunt 180 000F, fond de commerce 50 000F, Etat 40 000F, mobilier 30 000F, marchandises 80 000F, banque 64 000F, caisse 36 000F, CCP 44 000F, clients 50 000F. **TAF : présenter le bilan de l'entreprise MBARGA.**

SOLUTION

Eléments	Montants	Eléments	Montants
Fond de commerce	50 000	Capital	180 000
Mobilier	30 000	Préteur pierre	60 000
Marchandises	80 000	Etat	40 000
Clients	50 000	Emprunt	180 000
Banques	64 000	Résultat	-76 000
CCP	44 000		
Caisse	36 000		
Total	460 000	Total	460 000

Exemple 3 : cas d'un résultat nul

III.LA SITUATION NETTE

C'est l'ensemble des sommes appartenant effectivement à l'entreprise. Elle est déterminée de deux manières à savoir :

SN = Somme des biens – Sommes des dettes

NB : lorsqu'on parle des dettes, on parle des fournisseurs, dettes envers l'Etat, les emprunts, les prêteurs.

SN = Capital +/- Résultat

Exemple : calculer la situation nette des deux exemples précédents

Solution 1

SN = somme des biens – somme des dettes

$$410\ 000 - (70\ 000 + 28\ 000 + 120\ 000) = \mathbf{192\ 000F}$$

SN = capital +/- Résultat

$$140\ 000 + 52\ 000 = \mathbf{192\ 000F}$$

Solution 2

SN = somme des biens – somme des dettes

$$354\ 000 - (60\ 000 + 40\ 000 + 180\ 000) = \mathbf{74\ 000F}$$

SN = capital +/- Résultat

$$180\ 000 - 76\ 000 = \mathbf{74\ 000F}$$

Exercice : Le 1^{er} janvier, MR. NANA crée une entreprise. Au cours de l'année, il a réalisé plusieurs opérations avec des tiers. C'est ainsi qu'au 31 décembre les éléments de son bilan se présentent ainsi : marchandises 50 000F, fournisseurs 60 000, clients 30 000F, fond de commerce 45 000F, capital 70 000F, prêteur André 35 000F, banque 20 000F, matériel 35 000F, Etat 14 000F, caisse 25 000F, terrains 28 000F, mobilier 12 000F, prêteur Martin 40 000F. TAF : présenter le bilan de MR NANA, calculer son résultat, calculer de deux manières la situation nette.

SOLUTION

Eléments	Montants	Eléments	Montants
Fond de commerce	45 000	Capital	70 000
Terrains	28 000	Prêteur andré	35 000
Matériels	35 000	Prêteur martin	40 000
Mobiliers	12 000	Etat	14 000
Marchandises	50 000	Fournisseurs	60 000
Clients	30 000	Résultat	16 000

Banques	20 000		
Caisse	25 000		
Total	235 000	total	235 000

Calcul du résultat

Résultat = total actif – total passif

Résultat = 235 000 - 219 000 = 16 000

Calcul de la situation nette

SN = somme de biens - somme des dettes

SN = 235 000 - (60 000 + 35 000 + 14 000 + 40 000) = 86 000

SN = capital +/- Résultat

SN = 70 000 + 16 000 = 86 000

CHAPITRE V : LA NOTION DE FLUX ECONOMIQUES

Le bilan décrit ce que l'entreprise possède et ce qu'elle doit à une date donnée (ensemble des biens et des dettes). Après la présentation de ce bilan, l'entreprise commence à réaliser les opérations avec les tiers (achat de marchandises, vente de marchandises, règlement des clients, paiement des fournisseurs, remboursement de l'emprunt acquisition du matériels et mobilier...). **Ces opérations sont appelées flux économiques.**

1-DEFINITION

Un flux est une opération que l'entreprise réalise avec elle-même ou avec les autres entreprises. En comptabilité, le terme flux concerne les mouvements de biens et de valeurs qui se produisent dans un intervalle de temps donné.

Raisonnement en terme de flux consiste donc à raisonner en terme d'encaissement et de décaissement quelque soit le délai.

II- Les catégories de flux économiques

1-Les flux classés par rapport à l'entreprise

Les flux externes : ce sont des mouvements de biens et de services faites par l'entreprise avec les agents économiques externes à l'entreprise. **Exemple** : notre entreprise achète à l'entreprise NANA des marchandises pour 50 000F qu'elle paie par des fonds prélevés en banque.

Les flux internes : ce sont les mouvements effectués au sein de l'entreprise et qui ne concernent que l'entreprise. Exemple : notre entreprise prélève de l'argent dans notre compte caisse pour verser dans notre compte banque. **NB : Il faut préciser que les opérations internes ne matérialisent pas un échange avec l'extérieur**

1-flux classés selon les objets auxquels ils sont rattachés

Les flux de biens ou flux réels : ces flux correspondent aux mouvements de marchandises achetées pour être revendues.

Les flux de services : Ils correspondent aux divers services achetés (publicité, électricité, travail du personnel...) par l'entreprise.

Les flux de monnaie ou flux financier : ceux-ci représentent la contrepartie des flux réels et de services. Exemple règlement des factures des achats, règlements des salaires...

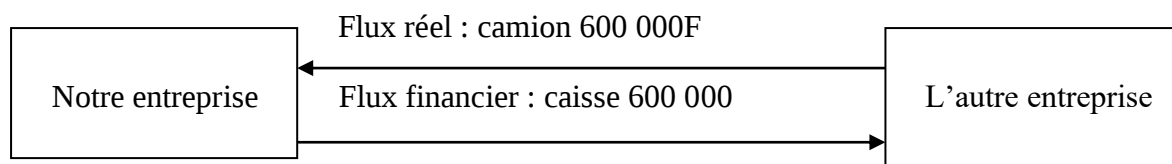
III. LES OPERATIONS DE L'ENTREPRISE ET LE RESULTAT

Parmi les opérations que l'entreprise réalise, on distingue celles qui entraînent un résultat et celle qui n'entraînent pas de résultat.

1) les opérations qui entraînent un résultat

Exemple : le 10 mai 2012, notre entreprise achète un camion à 600 000F payable en prélevant de l'argent dans la caisse de l'entreprise. TAF : schématiser ce flux.

SOLUTION



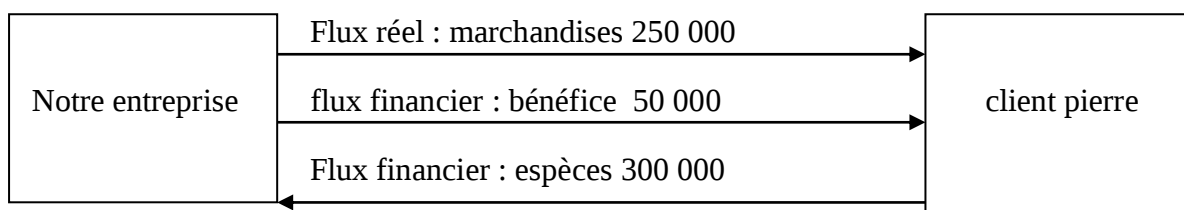
Emploi : camion 600 000

Ressource : caisse 600 000

2) Opérations qui entraîne un résultat

Exemple : nous vendons au client pierre les marchandises pour 300 000F. Ces marchandises avaient coûtées 250 000F. TAF : schématiser ce flux.

SOLUTION



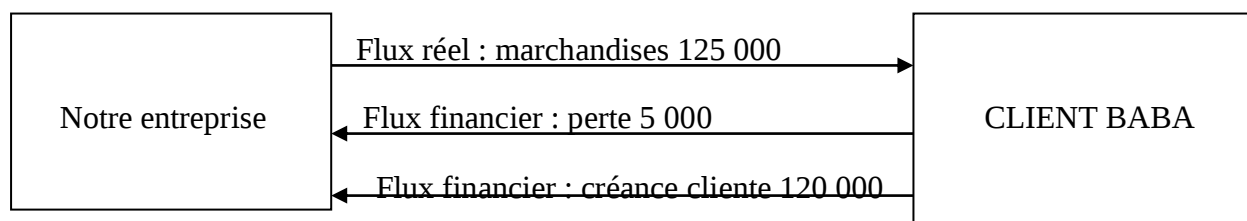
.Emploi : espèces 300 000F

Ressource : marchandises 250 000

Ressource : bénéfice : 50 000

Exemple 2 : vente de marchandises à crédit 120 000F au client BABA. Ces marchandises avaient coûtées 125 000F. TAF : schématiser cette opération.

SOLUTION



Emploi : créance client 120 000

Emploi : perte 5000

Ressource : marchandises 125 000

III- L'enregistrement des flux économiques

Une opération d'échange entre l'entreprise et un agent économique de l'extérieur donne toujours naissance à deux flux de sens contraire et de même valeur. La comptabilité de l'entreprise note les deux flux par rapport à l'entreprise, elle enregistre :

- En ressource, le flux qui a son origine dans l'entreprise.
- En emploi, le flux qui a sa destination dans l'entreprise.

NB : La ressource est ce qui sort de l'entreprise, l'emploi est ce qui entre dans l'entreprise.

APPLICATION : Analyser ces opérations en termes d'emploi-ressource après avoir construit le schéma des flux.

1^{er}/09 dépôt de 300 000F sur un compte ouvert au nom de l'entreprise à SGBC.

06/09 Acquisition d'une machine à coudre auprès du fournisseur KAMI 500 000F par chèque bancaire.

07/09 Acquisition d'un local servant d'atelier 1000 000F auprès de MR.DAMIEN. Il paie 500 000 par chèque bancaire et le reste payable en fin de mois.

10/09 Paiement par chèque bancaire du fournisseur DAMIEN.

SOLUTION

1^{er}/09 Emploi : banque 300 000

Ressource : capital 300 000

06/09 Emploi : matériel 500 000

Ressource : banque 500 000

07/09 Emploi : construction 1000 000

Ressource : banque 500 000

Ressource : fournisseur 500 000

10/09 Emploi : fournisseur 500 000

Ressource : banque 500 000

Exercice : analyser en termes d'emploi ressource les opérations suivantes après avoir présenté le schéma des flux.

- Achat d'un immeuble au comptant par chèque bancaire 20 000F
- Achat de marchandises à crédit pour un montant de 76 500F
- Retirer de l'argent de la caisse pour verser en banque 100 000F

- Vente de marchandises au comptant, règlement par banque 50 000F, ces marchandises avaient coutées 65 000F
- Encaissement en espèce de la créance du client NDONGO 100 000F
- Vente de marchandises à crédit 100 000F, ces marchandises avaient coutées 75 000F.

CHAPITRE IV : ETUDE DU COMPTE

Le bilan représente la situation générale de l'entreprise à un moment donné, mais les différents postes du bilan peuvent subir des modifications au jour le jour. Ces modifications sont enregistrées en comptabilité dans les tableaux appelés « **comptes** »

I. Définition, description et trace

1-Définition

Le compte est un tableau dans lequel sont enregistrés les flux homogènes de même nature, affectant un poste du bilan.

2-Description

Le compte comporte deux parties :

- Une partie (droite) appelée crédit, où sont notés les ressources ;
- Une partie gauche appelée débit, où sont notés les emplois.

NB : à chaque poste du bilan correspond un compte qui porte le nom du poste, et enregistre toutes les opérations concernant ce poste.

3-Tracé du compte

Les comptes en T ou compte schématiques

Débit	nom du compte	Crédit

II.FONCTIONNEMENT DU COMPTE

1) Débiter un compte

a) **Exemple** : inscrire la somme de 5 000F au débit du compte caisse.

b) **Solution**

Débit	compte CAISSE	Crédit
5 000		

c) Définition

Débiter un compte c'est inscrire une somme à son débit

2) Créditer un compte

a) **Exemple** : inscrire la somme de 20 000F au crédit du compte capital

b) Solution

Débit	compte CAPITAL	Crédit
		20 000

c) Définition

Créditer un compte c'est inscrire une somme à son crédit.

3) Imputer un compte

a) **Exemple** : imputer dans le compte banque les montants suivants :

vente du mobilier de bureau par chèque bancaire 100 000F

Retrait de 500 000F de la banque pour alimenter la caisse

Règlement du client amigo par chèque 80 000F

Achat d'une voiture en espèce 200 000F

b) Solution

Débit	compte BANQUE	Crédit
100 000		500 000
80 000		200 000

c) Définition

Faire l'imputation dans un compte c'est inscrire un montant soit au débit, soit au crédit de ce compte.

4) Le solde d'un compte

a) **Exemple** : le compte banque de l'entreprise NANA enregistre 800 000F à son débit et 500 000F à son crédit. Calculer son solde.

b) Solution

Son solde est égal à : $800\,000 - 500\,000 = 300\,000\text{F}$

c) Définition

On appelle le solde d'un compte la différence entre le total du coté le plus fort moins le total du coté le plus faible.

4) La nature du solde

Le solde d'un compte peut être débiteur, créditeur ou nul.

a) Solde débiteur

Le solde d'un compte est débiteur lorsque le total du débit est supérieur au total du crédit.
Exemple : le compte client OWONA a enregistré les sommes suivantes à son débit : 200 000F, 150 000F, 50 000F ; et à son crédit 25 000F, 150 000F. Présenter le compte client OWONA et calculer son solde.

Solution

Débit	nom du compte	Crédit
200 000		25 000
150 000		150 000
50 000		
400 000		175 000

Calcul du solde : $400\,000 - 175\,000 = 225\,000\text{F}$.

Le solde d'un compte est dit créditeur lorsque le total du crédit est supérieur au total du débit.

6) Solder un compte

Solder un compte c'est inscrire le montant de son solde du coté le plus faible.

III. LES DIFFERENTS TRACES DE COMPTE

Il existe trois différents tracés de compte à savoir :

- Les comptes en T
- Les comptes à colonnes séparées ou à livre ouvert
- Les comptes à colonnes mariées ou jumelées.

1) Compte a livre ouvert ou a colonnes séparées

Présentation

Débit			Crédit		
Nom du compte					
Dates	Libelles	Montants	Dates	Libelles	Montants

EXEMPLE : L'entreprise ESSONO a réalisé les opérations suivantes au cours du mois de mai

05/05 Vente de marchandises en espèce 80 000F

10/05 Règlement de la quittance d'électricité en espèce 75 000F

15/05 Paiement des frais de transport en espèce 20 000F

18/05 Achat d'un téléviseur en espèce 150 000F

25/05 Retrait de la banque pour la caisse 45 000F

TAF : Présenter le compte caisse à colonnes séparés

SOLUTION

Débit			Crédit		
Nom du compte : COMPTE CAISSE					
Dates	Libelles	Montants	Dates	Libelles	Montants
05/05	Vente de marchandises	80 000	10/05	Règlement quittance	75 000
25/05	Retrait banque pr caisse	45 000	15/05	Paiement frais trans.	20 000
			18/05	Achat téléviseur	150 000
	Solde débiteur	120 000			
	Total	245 000		Total	245 000

EXERCICE :

L'entreprise BIDIAS a réalisé les opérations suivantes au cours du mois de Mars :

03/03 Règlement du client PAUL par chèque bancaire 175 600F

05/03 Achat par chèque bancaire des fournitures de bureau 80 000F

12/03 Vente au comptant par chèque des marchandises 150 000F

20/03 Paiement du fournisseur LOUIS par chèque bancaire 20 000F

30/03 Achat du carburant par chèque bancaire 16 000F

TAF : Présenter le compte banque à colonnes séparés

SOLUTION

Débit			Nom du compte BANQUE			Crédit		
Dates	Libelles	Montants	Dates	Libelles	Montants			
03/05	Règlement client	175 600	05/03	Achat fournitures	80 000			
12/03	Vente de marchan	150 000	20/03	Paielement fourness	20 000			
			30/03	Achat carburant	16 000			
				Solde débiteur	209 600			
	Total	325 600		Total	325 600			

2) Comptes a livre ferme ou a colonnes mariées

Présentation

Dates	Libelles	Montants	
		Debit	Credit

EXEMPLE : reprendre les deux exemples ci-dessus et présenter les comptes à colonnes séparées et à colonnes mariées.

SOLUTION

Dates	Libelles	Montants	
		Debit	Credit

Compte a livre ferme ou a colonnes mariées avec solde

Dates	Libelles	Montants		Soldes
		Débit	Crédit	

APPLICATION Le 1^{er}/10 au matin, le compte caisse présente un solde débiteur de 45 650F.
Au cours du mois d'octobre les opérations suivantes sont effectuées :

02/10 règlement en espèce du client Paul 175 600F

08/10 Achat en espèce de fournitures 81 560F

15/10 Ventes en espèce de marchandises 242 135F

25/10 Paiement du fournisseur Louis en espèce 186 800F

30/10 Achat de carburant en espèce 16 000F

TAF : Enregistrer ces opérations au compte caisse

Arrêter ce compte en fin de mois

Recouvrir ce compte au 1^{er}/11 au matin.

SOLUTION

IV. JEU DES COMPTES

A-Principe

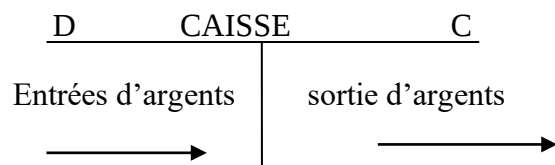
- Un compte est débité si l'opération qui l'affecte s'analyse en un emploi.
- Un compte est crédité si l'opération qui l'affecte s'analyse en une ressource.
- Lorsqu'on analyse les opérations d'une entreprise, un compte quelconque peut être tantôt un emploi, tantôt une ressource.

B-Jeu des comptes de l'actif

Les comptes de l'actif enregistrent les variations qui affectent les postes de l'actif du bilan.

Les comptes d'actif sont débités des augmentations et crédités des diminutions d'emplois.

Exemple



C-Jeu des comptes du passif

Les comptes du passif enregistrent les variations qui affectent les postes du passif du bilan.

Les comptes du passif sont crédités des augmentations et débités des diminutions des ressources.

