

République algérienne démocratique et populaire
Ministère de l'enseignement supérieur
Université d'Oran 02 Mohamed Ben Ahmed
Faculté des sciences économiques, commerciales et des sciences de gestion

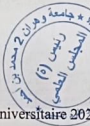


Cours de comptabilité financière 01

Elaboré selon le système comptable et financier (SCF) et en conformité avec le programme pédagogique du tronc commun

Préparé par :

Beghdadi Kawther, Maitre de conférences B
beghdadi_kawther@yahoo.fr



Année universitaire 2025-2026

République algérienne démocratique et populaire
Ministère de l'enseignement supérieur
Université d'Oran 02 Mohamed Ben Ahmed
Faculté des sciences économiques, commerciales et des sciences de gestion



Cours de comptabilité financière 01

Elaboré selon le système comptable et financier (SCF) et en conformité avec le programme pédagogique du tronc commun

Préparé par :

Beghdadi Kawther, Maitre de conférences B
beghdadi_kawther@yahoo.fr

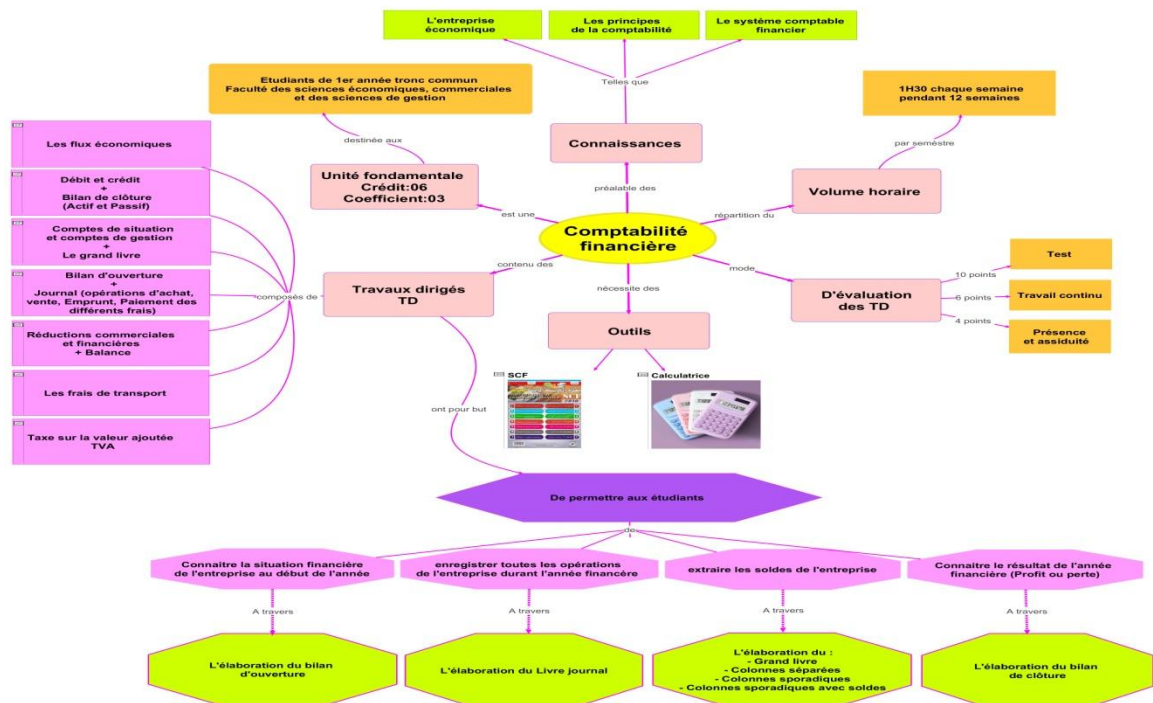
Année universitaire 2025-2026

Information sur le module

Ce cours d'introduction à la comptabilité financière vise à familiariser les étudiants avec les principes fondamentaux de la comptabilité et à leur fournir les bases nécessaires pour comprendre et analyser les états financiers des entreprises. À travers une approche progressive et interactive, les participants exploreront les concepts clés de la comptabilité, tels que l'enregistrement des transactions, l'établissement des états financiers et l'extraction des soldes.

- **Public cible :** Étudiants de première année licence de la faculté des sciences économiques, commerciales et des sciences de gestion
- **Unité d'enseignement:** Fondamentale
- **Coefficient:** 03
- **Crédits:** 06
- **Volume horaire globale:** 12 semaines
- **Volume horaire de travail personnel requis/semaine:** 1h30
- **Modalité d'évaluation:** Examen (60%), TD (40%) (La note de TD inclut : test, travail continue et assiduité)

Carte conceptuelle



Source : rédigé par l'auteur

Plan du cours

Introduction	6
Chapitre 01: Introduction à la comptabilité financière	8
I. Généralités sur l'entreprise	9
1- Définition de l'entreprise.....	9
2- Classification des entreprises	9
3- Les objectifs de l'entreprise.....	10
II. La notion de la comptabilité financière	11
1- Définition de la comptabilité financière	11
2- Les principes de la comptabilité financière	12
3- Les utilisateurs des informations de la comptabilité financière.....	13
III. Les flux économiques.....	14
1- Définition des flux économiques.....	14
2- Types des flux économiques	14
3- Exercice sur les flux économiques :	16
4- Solution de l'exercice	17
IV. Système comptable financier (SCF).....	17
1- Les états financiers de l'entreprise :	17
2- Les classes du SCF	19
3- Importance du système comptable financier	20
4- Exercice sur les comptes de bilan et les compte de gestion	22
5- Solution de l'exercice	22
V. Questions de révision et d'évaluation.....	23
VI. Réponses aux questions	24
Chapitre 02: Le compte	26
I. La notion du compte	27
1- Définition du compte.....	27
2- Exercice sur le débit et crédit	28
3- Solution de l'exercice	29
II. Les tracés du compte	30
1. Tracés classique (colonnes séparées)	30
2. Colonnes mariées (sporadique)	30

3.	Colonnes mariées avec solde (colonnes de soldes)	31
4.	Tracé schématique	31
III.	Fonctionnement des comptes	32
1.	Fonctionnement des comptes de bilan.....	32
2.	Fonctionnement des comptes de gestion	33
IV.	Solde des comptes	33
1-	Solde débiteur :.....	34
2-	Solde créditeur.....	34
3-	Solde nul :.....	34
4-	Exemples sur un solde débiteur, créditeur et nul.....	35
5-	Exercice sur le calcul des soldes	35
6-	Solution de l'exercice	36
V.	Question de révision et évaluation	38
VI.	Réponses aux questions.....	39
	Chapitre 03 : Les documents comptables.....	41
I.	Généralités sur le bilan	41
1-	Définition du bilan.....	42
2-	Présentation du bilan selon le SCF	42
3-	Bilan d'ouverture et bilan de clôture	44
4-	Exercices sur le bilan d'ouverture et le bilan de clôture.....	45
5-	Solution de l'exercice	46
II.	Les livres comptables	47
1-	Le livre journal	48
2-	Le grand livre	50
3-	La balance.....	52
4-	Exercice sur la balance	53
5-	Solution de l'exercice	54
III.	Questions de révision et d'évaluation.....	54
IV.	Réponses aux questions.....	55
	Chapitre 04 : Comptabilisation des opérations comptables d'une entreprise commerciale	58
I.	Comptabilisation des opérations d'achats et de vente	58
1.	Définition de l'opération d'achat et de vente	59
2.	Les étapes de la comptabilisation des opérations d'achat et de vente	59

3.	Comptabilisation de l'opération de l'achat.....	60
4.	Comptabilisation de l'opération de vente.....	62
5.	Exercice sur la comptabilisation des opérations d'achat et de vente.....	64
6.	Solution de l'exercice.....	65
II.	Comptabilisation des réductions commerciales et financière.....	66
1-	Définition des réductions commerciales et financières	66
2-	Comptabilisation des réductions commerciales et financières	68
3-	Exercice sur la comptabilisation des réductions commerciales et financières	70
4-	Solution de l'exercice.....	70
III.	Comptabilisation des différents frais de l'entreprise.....	72
1.	Définition des frais de l'entreprise	72
2.	Comptabilisation des différents frais.....	73
3.	Exercice comptabilisation des frais	74
	Conclusion.....	79
	Bibliographie.....	80
	Liste des figures.....	81
	Liste des tableaux	81

Introduction

La comptabilité financière occupe une place centrale dans le fonctionnement des organisations, en particulier dans les entreprises, où elle constitue un véritable langage de représentation et de communication de l'information économique et financière. Elle permet de traduire l'ensemble des opérations réalisées par l'entreprise en informations chiffrées, structurées et normalisées, afin de fournir une image fidèle de sa situation financière, de son patrimoine et de ses performances. À ce titre, elle constitue un outil indispensable pour la prise de décision, tant pour les gestionnaires internes que pour les partenaires externes tels que les investisseurs, les administrations fiscales, les banques ou encore les fournisseurs.

Dans ce cadre, le Système Comptable Financier (SCF), adopté comme référentiel en Algérie, vient encadrer la production de l'information comptable à travers des principes fondamentaux, des règles de comptabilisation et des états financiers normalisés. Il assure ainsi la cohérence, la transparence et la comparabilité des informations produites par les différentes entités économiques.

C'est dans cette perspective que ce polycopié a été conçu, avec une approche pédagogique progressive et structurée. Son objectif principal est d'initier les étudiants aux concepts fondamentaux de la comptabilité financière et de leur permettre d'acquérir les bases nécessaires à la compréhension et à la maîtrise des mécanismes comptables. Il s'agit d'un support de cours qui privilégie la clarté des explications, la progression logique des notions et l'articulation constante entre théorie et application pratique.

Ainsi, le contenu de ce polycopié est organisé en quatre chapitres complémentaires et évolutifs. Le premier chapitre est consacré aux notions fondamentales de l'entreprise et de la comptabilité financière. Il permet de définir l'entreprise, d'en présenter les objectifs et les classifications, ainsi que de comprendre les principes de la comptabilité financière, les flux économiques et le rôle du SCF et de ses états financiers. Le deuxième chapitre porte sur la notion du compte, considéré comme l'unité de base du système comptable, et permet d'étudier sa définition, son fonctionnement, ses différents tracés ainsi que la détermination des soldes, éléments essentiels à la compréhension du mécanisme d'enregistrement comptable.

Le troisième chapitre traite du bilan et des livres comptables, en mettant en évidence le rôle du bilan comme état de synthèse reflétant la situation patrimoniale de l'entreprise à une date donnée. Il aborde également les principaux livres comptables, à savoir le livre journal, le grand livre et la balance, qui constituent les outils fondamentaux d'enregistrement, de classement et de contrôle des opérations comptables. Enfin, le quatrième chapitre est consacré à la comptabilisation des opérations courantes d'une entreprise commerciale, notamment les opérations d'achats et de ventes, les réductions commerciales et financières ainsi que les différents frais supportés par l'entreprise. Ce dernier chapitre permet d'appliquer concrètement les notions théoriques à travers des situations réelles, des exemples illustratifs et des exercices pratiques.

L'ensemble de ce polycopié vise ainsi à accompagner progressivement l'étudiant dans l'acquisition des compétences fondamentales en comptabilité financière. Il constitue un support d'apprentissage structuré, favorisant la compréhension, l'analyse et la pratique des mécanismes comptables, tout en préparant l'étudiant à des études plus approfondies en comptabilité et en gestion financière.

Objectifs du cours

- Identifier la situation financière de l'entreprise au début de l'année
- Résoudre le bilan d'ouverture et le bilan de clôture
- Reporter toutes les opérations de l'entreprise durant l'année financière
- Extraire les soldes de l'entreprise
- Structurer un bilan de clôture
- Déterminer le résultat de l'année financière (profit ou perte)

Chapitre 01: Introduction à la comptabilité financière

Ce premier chapitre constitue une étape fondamentale dans l'initiation à la comptabilité financière, dans la mesure où il permet d'introduire les notions de base indispensables à la compréhension de l'ensemble du système comptable. Il vise à donner une vision globale du cadre dans lequel s'inscrit l'activité comptable, en partant de l'entreprise comme entité économique jusqu'aux mécanismes de production de l'information financière.

Ainsi, ce chapitre commence par la présentation de l'entreprise, en tant qu'unité économique de base, à travers sa définition, ses principales classifications ainsi que ses objectifs. Cette première partie permet de comprendre la diversité des formes d'organisation et la finalité de l'activité économique.

Dans un second temps, le chapitre aborde la notion de comptabilité financière, en mettant en évidence sa définition, ses principes fondamentaux ainsi que ses différents utilisateurs. Cette partie souligne le rôle central de la comptabilité dans la production d'une information fiable et utile à la prise de décision.

Le chapitre s'intéresse ensuite aux flux économiques, en expliquant leur nature, leurs différents types ainsi que leur importance dans les relations entre l'entreprise et son environnement.

Enfin, il présente le Système Comptable Financier (SCF), en tant que référentiel comptable en vigueur, à travers ses états financiers, la structure de ses classes comptables ainsi que son importance dans l'harmonisation et la normalisation de l'information comptable. Ainsi, ce chapitre pose les bases essentielles nécessaires à la compréhension des chapitres suivants, en préparant l'étudiant à aborder progressivement les mécanismes de fonctionnement des comptes et des écritures comptables.

❖ Les objectifs de ce chapitre :

- Expliquer les concepts de base liés à l'entreprise
- Définir le concept et l'objet de la comptabilité financière
- Interpréter les flux économiques pour les classer de manière significative
- Simplifier la complexité du SCF pour une compréhension globale.

I. Généralités sur l'entreprise

L'étude de la comptabilité financière nécessite d'abord de comprendre le contexte dans lequel elle s'exerce, à savoir l'entreprise. En effet, la comptabilité est un outil de gestion au service de l'entreprise, qui permet de suivre ses activités économiques et de fournir des informations fiables pour la prise de décision. Pour bien appréhender la comptabilité, il est donc essentiel de connaître les caractéristiques, les rôles et les objectifs de l'entreprise.

1- Définition de l'entreprise

L'entreprise est une unité économique autonome disposant de moyens humains et matériels qu'elle combine en vue de produire des biens et services destinés à la vente. C'est une personne ou un groupe de personnes qui travaillent pour fournir des biens ou des services à des clients. Le but de l'entreprise est de réaliser des bénéfices.

Pour assurer cette mission (production et vente de produits ou services), elle dispose de 3 types de moyens :

- **Les moyens humains** : ce sont les moyens en personnel de toutes catégories (cadres, employés etc.)
- **Les moyens matériels** : ce sont des moyens physiques utilisés par l'entreprise pour fabriquer des produits ou réaliser des services, on distingue : les immobilisations tels que les terrains, les bâtiments ou les machines et les éléments en stock tels que les matières et fournitures ou marchandises
- **Les moyens financiers** : qui consiste en les disponibilités (caisse, compte en banque) et les crédits nécessaires au fonctionnement de l'entreprise (paiement des fournisseurs, du personnel, des intérêts bancaires etc.)

2- Classification des entreprises

Les entreprises peuvent être classées selon plusieurs critères notamment : (Mira, 2022)

➤ **Selon la propriété** : on distingue :

- L'entreprise publique
- L'entreprise privée
- L'entreprise mixte.

➤ **Selon la taille** : on distingue :

- Les Très Petites Entreprises (TPE) de 0 à 9 salariés
- Les Petites Entreprises (PE) de 10 à 49 salariés
- Les Entreprises Moyennes (EM) de 50 à 499 salariés
- Les grandes Entreprises (GE) de 500 à 999 salariés
- Les Très Grandes Entreprises (TGE) plus de 1.000 salariés.

➤ **Selon le domaine d'activité** : on distingue :

- Les entreprises agricoles (secteur primaire)
- Les entreprises industrielles (secteur secondaire)
- Les entreprises commerciales et/ou de prestation de service (secteur tertiaire).

➤ **Selon la forme juridique** : tels que :

- Les sociétés de personnes ou Société au Nom Collectif (SNC)
- Les Sociétés à Responsabilité Limitée.

3- Les objectifs de l'entreprise

L'entreprise poursuit plusieurs objectifs complémentaires :

- Objectifs économique : maximiser le profit et assurer la rentabilité de ses activités
- Objectif de croissance et de développement : élargir sa production, conquérir de nouveaux marchés et renforcer sa position sur le marché
- Objectif de pérennité : assurer la continuité de l'activité sur le long terme en gérant efficacement les ressources et les risques
- Objectif social et environnemental : satisfaire les besoins des clients, respecter les obligations légales, sociales et environnementales.

Ces objectifs montrent que l'entreprise est un acteur complexe, dont le fonctionnement nécessite un suivi rigoureux de l'information financière pour guider ses décisions et assurer sa durabilité.

L'entreprise, en tant qu'acteur économique central, réalise quotidiennement de nombreuses opérations : achats, ventes, paiements, emprunts, investissements... Ces opérations, si elles ne sont pas enregistrées et analysées de manière structurée, risquent de perdre leur utilité pour la prise de décision et le suivi de la performance.

C'est dans ce contexte que la comptabilité financière intervient. Elle constitue un outil indispensable pour collecter, enregistrer et communiquer les informations économiques et financières de l'entreprise. Grâce à elle, les dirigeants peuvent évaluer la situation financière, prendre des décisions éclairées, et répondre aux besoins des différents utilisateurs interne et externe.

Ainsi, après avoir étudié des généralités sur l'entreprise, il devient naturel de s'intéresser à la comptabilité financière, qui traduit ces activités en informations fiables, comparables et exploitables. Nous allons donc maintenant aborder la notion de comptabilité financière, ses principes et ses utilisateurs.

II. La notion de la comptabilité financière

La comptabilité financière constitue un élément fondamental du système d'information de l'entreprise, permettant de traduire de manière structurée et normalisée l'ensemble de ses opérations économiques. Elle repose sur des principes essentiels et vise à produire des informations fiables destinées à divers utilisateurs. A ce titre, la compréhension de ses notions de base, de ses principes ainsi que des destinataires de l'information qu'elle génère apparaît indispensable.

1- Définition de la comptabilité financière

La comptabilité financière est un système d'organisation de l'information financière permettant de saisir, classer, évaluer, enregistrer des données de base chiffrées, et présenter des états reflétant une image fidèle de la situation financière et patrimoniale, de la performance et de la trésorerie de l'entité, à la fin de l'exercice. (SCF, 2007)

L'objet de la comptabilité est l'enregistrement des flux qui traversent l'entreprise et des flux qui s'y passent à l'intérieur. Après ces enregistrements, l'information produite permet d'établir les états (documents) financiers de l'entreprise.

Sont astreintes à la tenue d'une comptabilité financière les entités suivantes :

- Les sociétés soumises aux dispositions du code de commerce
- Les coopératives

- Les personnes physiques ou morales produisant des biens ou des services marchands ou non marchands dans la mesure où elles exercent des activités économiques qui se fondent sur les actes répétitifs.
- Et toutes autres personnes physiques ou morales qui y sont assujetties par voie légale ou réglementaire

2- Les principes de la comptabilité financière

La comptabilité financière s'appuie sur un ensemble de principes fondamentaux, visant à garantir la régularité, la sincérité et la comparabilité des informations financières produites.

Vous trouverez ci-dessous les principes de la comptabilité financière :

- **Coût historique** : les éléments d'actifs, de passifs, de produits et de charges sont enregistrés en comptabilité et présentés dans les états financiers au coût historique.
- **Permanence des méthodes** : la présentation des comptes annuels retenus ne peuvent être modifié d'un exercice à l'autre.
- **Non - compensation** : Les compensations entre éléments d'actifs et éléments de passifs au bilan ou entre éléments de charges et éléments de produit dans le compte de résultat, ne sont pas autorisées
- **Indépendance des exercices** : Le résultat dégagé. correspond uniquement à l'exercice donné. Il est totalement indépendant des autres exercices.
- **Prudence** : Les éléments d'actif et du passif doivent être évalués correctement et avec certitude. Les actifs et les produits ne doivent pas être surévalués, et les passifs et les charges ne doivent pas être sous-évalués.
- **Périodicité** : La durée de l'exercice comptable est de 12 mois à compter du 02 Janvier au 31 Décembre de la même année.
Convention de l'entité : Le patrimoine de l'entité est distinct du patrimoine des propriétaires.
- **L'unité monétaire** : Le Dinar Algérien est la seule monnaie autorisée pour la tenue de la comptabilité.
- **Continuité de l'activité** : Les états financiers sont établis sur une base de continuité d'exploitation, c'est-à-dire en presumant que l'entité poursuivra ses activités dans un avenir prévisible

3- Les utilisateurs des informations de la comptabilité financière

Les informations issues de la comptabilité financière sont destinées à répondre aux besoins de divers utilisateurs, interne et externe à l'entité, en vue d'éclairer leurs décisions économiques et financières vous trouverez ci-dessous les principaux utilisateurs des informations de la comptabilité financière.

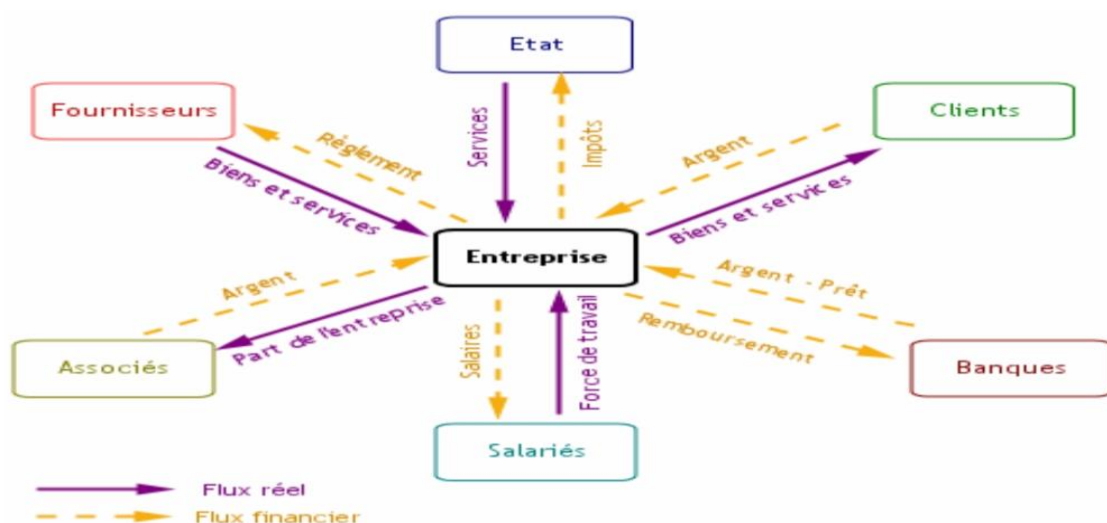
▪ Les utilisateurs internes :

Regroupent principalement les dirigeants, les gestionnaires et dans une certaine mesure, les salariés. Ces acteurs utilisent l'information comptable afin de piloter l'activité, évaluer la performance de l'entreprise, prendre des décisions stratégiques et assurer une gestion efficace des ressources.

▪ Les utilisateurs externes :

Comprennent notamment les investisseurs, les créanciers tels que les banques), les fournisseurs, les clients, ainsi que les administrations publiques. Les investisseurs s'appuient sur les états financiers pour apprécier la rentabilité et le risque de leurs placements, tandis que les créanciers évaluent la capacité de l'entreprise à honorer ses engagements. Les fournisseurs et les clients s'intéressent à la solidité financière de l'entreprise afin de sécuriser leurs relations commerciales. Enfin, les administrations publiques utilisent ces informations à des fins fiscales, statistiques et de contrôle.

Figure n°01 : Les utilisateurs des informations de la comptabilité financière



Source : www.maxicours.com

La comptabilité financière se présente comme un outil incontournable pour la représentation fidèle de la situation économique et financière de l'entreprise. A travers ses principes fondamentaux et la diversité de ses utilisateurs, elle assure la production d'informations pertinentes, facilitant la prise de décisions et renforçant la transparence financière.

III. Les flux économiques

Les flux économiques désignent l'ensemble des mouvements de valeurs qui affectent le patrimoine et l'activité d'une entreprise au cours d'une période donnée. Ces flux traduisent les échanges réalisés par l'entité avec son environnement (clients, fournisseurs, État, etc.) ou les transformations internes, et se matérialisent par des entrées ou des sorties de ressources. Ils peuvent être de nature réelle, lorsqu'ils concernent des biens ou des services, ou de nature financière, lorsqu'ils se traduisent par des mouvements de trésorerie. L'enregistrement de ces flux constitue la base de la comptabilité, permettant de retracer fidèlement les opérations économiques de l'entreprise.

1- Définition des flux économiques

Les flux économiques désignent l'ensemble des opérations réalisées par une entreprise pendant une période donnée. Ce sont également les mouvements des biens et des valeurs qui se produisent dans un intervalle de temps déterminé. Il en découle que le flux économique a un sens et une valeur : (Kouakou, 2025)

- **Sens d'un flux économique** : il est constitué par son point de départ et son point d'arrivée, on dit que le flux a une origine et une destination
- **Valeur d'un flux économique** : en comptabilité, les quantités en mouvement sont toujours mesurées en unité monétaire, la valeur d'un flux est donc l'expression en unité monétaire de sa quantité

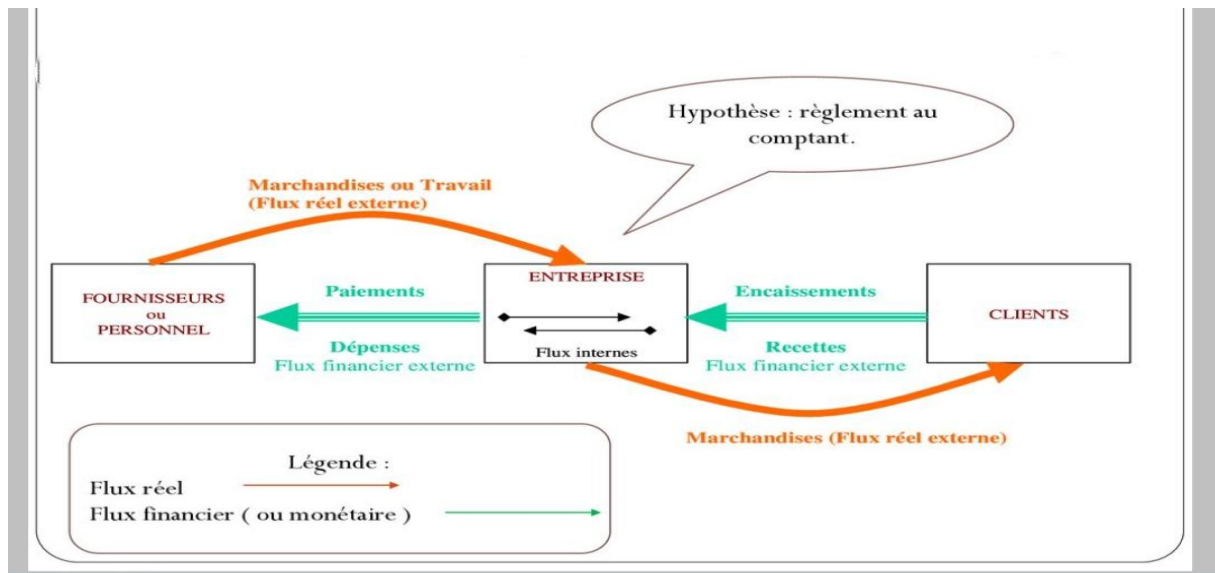
2- Types des flux économiques

Les flux économiques peuvent être, réels, financiers, externes ou interne

- **Les flux réels** : Ils correspondent aux mouvements de biens et de services.
- **Les flux financiers** : Ils correspondent aux mouvements de monnaie ou autres moyens de règlement.

- **Les flux externes** : Ce sont des mouvements de biens, de services ou de monnaie entre l'entreprise et d'autres agents économiques.
- **Les flux internes** : Ce sont les flux qui concernent les transactions à l'intérieur de l'entreprise.

Figure 02 : Les flux économiques



Source : www.maxicours.com

Quelques exemples de flux économiques (réels, financiers, internes et externes) :

Figure 03 : Exemples des flux économiques



Source : rédigé par l'auteur

3- Exercice sur les flux économiques :

Au cours du mois de mars de l'année 2023, une entreprise spécialisée dans le domaine de la bureautique a effectué les opérations suivantes :

- Achat du fournisseur Karim, une quantité de RAM de papier pour un montant de 5 000,00 DA. Le paiement s'est effectué en espèces.
- Émission d'un bon de commande pour le fournisseur Mohamed afin d'obtenir une quantité de 300 cartouches d'encre pour le mois d'avril.
- Vente au client Nassim des fournitures de bureau pour un montant de 100.000,00 DA.
- Le paiement s'est effectué par un chèque bancaire.
- Paiement par chèque bancaire des frais de téléphone pour un montant de 5.000,00 DA.
- Réception d'un bon de commande du client Ali exprimant ses besoins pour le mois de Mai.
- Paiement par espèces des frais de publicité pour un montant de 20.000,00 DA pour la société NexusPub.
- Diffusion d'une note d'information par le directeur général pour accélérer le processus de livraison.
- La livraison aux ateliers de production, d'une quantité d'encre pour une valeur de 50.000,00 DA.

Travail à faire :

Trier les opérations en flux réel (interne et externe), en flux économiques (interne et externe), selon le tableau suivant :

N° opération	Opération	Flux réels		Flux économiques	
		Interne	Externe	Interne	Externe
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					

4- Solution de l'exercice

Trie des opérations en flux réel (interne et externe), en flux économiques (interne et externe) :

N° opération	Opération	Flux réels		Flux économiques	
		Interne	Externe	Interne	Externe
1	Achat du fournisseur Karim, paiement en espèces				×
2	Emission d'un bon de commande		×		
3	Vente au client Nassim, paiement par banque				×
4	Paiement des frais de téléphone par banque				×
5	Réception d'un bon de commande du client Ali		×		
6	Paiement des frais de publicité par espèces				×
7	Diffusion d'une note d'information par le directeur	×			
8	Livraison aux ateliers de production d'une quantité d'encre			×	

IV. Système comptable financier (SCF)

La loi 07-11 du 25 novembre 2007 a institué un nouveau système comptable financier, en remplacement du plan comptable national de 1975.

Ce nouveau référentiel comptable, compatible avec les normes IAS/IFRS, a introduit des changements très importants au niveau des définitions, des concepts, des règles d'évaluation et de la comptabilisation et de la nature et du contenu des états financiers que devront produire les entités soumises la tenue d'une comptabilité financière.

1- Les états financiers de l'entreprise :

Selon le système comptable financier (SCF), les états financiers sont les documents qui synthétisent l'ensemble des opérations comptables de l'entreprise sur un période donné et permettent de représenter sa situation financière et ses performances. Voici la définition et le rôle de chaque état financier, selon le SCF :

➤ Bilan

Le bilan est un état qui présente, à une date donnée, le patrimoine de l'entreprise : ce qu'elle possède (actif) et ce qu'elle doit (passif), ainsi que ses capitaux propres.

- **Actif** : regroupe les biens et droits détenus par l'entreprise (immobilisations, stocks, créances, trésorerie).
- **Passif** : regroupe les obligations de l'entreprise envers des tiers (dettes fournisseurs, emprunts, dettes fiscales et sociales) et les capitaux propres (capital, réserves, résultat).

Le bilan permet donc d'évaluer la situation financière de l'entreprise à un instant donné et de mesurer sa solvabilité.

➤ **Le compte de résultat**

Le compte de résultat présente, sur une période donnée, les performances économiques de l'entreprise. Il retrace les produits (revenus générés par l'activité) et les charges (coûts engagés pour produire ces revenus). La différence entre les produits et les charges constitue le résultat net, qui peut être un bénéfice ou une perte.

Le compte de résultat permet aux dirigeants et aux tiers de mesurer la rentabilité de l'entreprise sur une période donnée.

➤ **L'état des flux de trésorerie**

L'état des flux de trésorerie montre l'origine et l'utilisation de la trésorerie de l'entreprise sur une période donnée. Il est divisé en trois catégories de flux :

- **Flux d'exploitation** : liquidités générées ou utilisées par l'activité principale.
- **Flux d'investissement** : liquidités liées aux acquisitions ou cessions d'immobilisations.
- **Flux de financement** : liquidités liées aux emprunts, aux apports ou aux remboursements de capitaux.

Cet état permet d'analyser la liquidité de l'entreprise et sa capacité à honorer ses engagements.

➤ **L'état de variation des capitaux propres**

Cet état présente les modifications des capitaux propres de l'entreprise au cours d'une période. Il inclut notamment :

- L'augmentation ou la diminution du capital social
- Les résultats nets de l'exercice

- La distribution des dividendes
- Les variations des réserves

Il permet de suivre l'évolution de la structure financière interne de l'entreprise et la répartition de sa valeur entre actionnaires et réserves.

➤ **L'annexe**

L'annexe accompagne les autres états financiers et fournit des informations complémentaires et explicatives :

- Méthodes comptables appliquées
- Détail des immobilisations et dettes
- Informations sur les engagements hors bilan,

Elle vise à garantir la transparence et la compréhension complète de la situation financière et des performances de l'entreprise.

2- Les classes du SCF

Le SCF se compose de sept classes :

▪ **Classe 1 : Comptes des capitaux**

Cette classe regroupe les comptes liés aux ressources stables de l'entreprise et aux dettes à long terme, son rôle est de suivre les fonds apportés par les propriétaires et les crédits à long terme. **Exemple** : capital social, réserves, résultat net, emprunts à long terme

▪ **Classe 2 : Comptes d'immobilisation**

Cette classe regroupe les comptes relatifs aux biens durables utilisés par l'entreprise pour son activité. Son rôle est de suivre l'acquisition, l'amortissement et la valeur des immobilisations. **Exemple** : Terrains, bâtiments, matériels, brevets....

▪ **Classe 3 : Comptes de stocks**

Cette classe concerne les biens destinés à être vendu ou transformés. Son rôle est de suivre les variations de stocks et leur valorisation.

Exemple : marchandises, matières premières, produits finis

- **Classe 4 : Comptes de tiers**

Cette classe enregistre les créances et dettes envers des tiers, clients, fournisseurs ou autres partenaires, son rôle est de contrôler les relations financières avec l'extérieur et assurer le suivi des paiements et encaissements.

Exemple : clients, fournisseurs, état TVA, impôts), personnel...

- **Classe 5 : Comptes financiers**

Cette classe regroupe les comptes liés au flux de trésorerie et aux liquidités, son rôle est de suivre les mouvements de trésoreries et gérer la liquidité de l'entreprise.

Exemple : caisse, comptes bancaires...

- **Classe 6 : Comptes de charge**

Cette classe enregistre tous les coûts supportés par l'entreprise pour son fonctionnement. Son rôle est de permettre le calcul du résultat en tenant compte des dépenses.

Exemple : salaire, charges sociales, frais généraux

- **Classe 7 : Comptes de produits**

Cette classe regroupe tous les revenus générés par l'entreprise. Son rôle est d'enregistrer les revenus afin de déterminer le résultat de l'exercice.

Exemple : vente de marchandises, ventes de produits finis, produits financiers, subventions...

Les comptes de classe 1 2 3 4 5 sont des comptes de **Bilan**. Les comptes de classe 6 et 7 sont des comptes de **gestion**

3- Importance du système comptable financier

L'importance du Système Comptable Financier (SCF) réside dans le rôle central qu'il joue pour organiser, uniformiser et fiabiliser l'information comptable au sein de l'entreprise.

- **Uniformisation de la comptabilité :**

Le SCF fournit un cadre standardisé et normé pour l'enregistrement des opérations comptables. Grâce à ses classes et plans de comptes, toutes les entreprises appliquant le SCF peuvent tenir leur comptabilité de manière cohérente et comparable, ce qui facilite l'analyse financière et le contrôle.

▪ **Fiabilité de l'information financière :**

En imposant des règles claires sur les comptes et leur utilisation, le SCF contribue à la transparence et la sincérité des états financiers. Les dirigeants, investisseurs, créanciers et administrations peuvent ainsi se fier aux informations produites pour prendre des décisions économiques éclairées.

▪ **Facilitation de l'analyse et du contrôle**

Le SCF permet de classer et suivre toutes les opérations de l'entreprise de manière logique :

- Les comptes de bilan permettent de suivre le patrimoine et les ressources.
- Les comptes de résultat permettent d'évaluer la performance économique.

Cette structuration facilite l'analyse financière, le contrôle interne et la préparation des états financiers.

▪ **Base pour la production des états financiers**

Le SCF est indispensable pour produire les principaux états financiers prévus par la réglementation, tels que :

- Le bilan
- Le compte de résultat
- L'état des flux de trésorerie
- L'annexe

Ainsi, il garantit que les informations publiées sont complètes, cohérentes et conformes aux normes.

▪ **Outil d'aide à la décision**

En fournissant des informations fiables, claires et classées, le SCF permet aux dirigeants de :

- Suivre la performance de l'entreprise
- Contrôler les coûts et les revenus
- Prendre des décisions stratégiques et financières pertinentes

Il devient donc un outil indispensable pour la gestion quotidienne et le développement durable de l'entreprise.

En résumé, le SCF n'est pas seulement un outil comptable : il est le langage normalisé de la comptabilité financière, permettant à toutes les parties prenantes de comprendre, comparer et analyser la situation économique d'une entreprise.

4- Exercice sur les comptes de bilan et les compte de gestion

Classez les éléments en fonction de leur nature (comptes de bilan ou de gestion) et indiquez les numéros de compte correspondants :

Les éléments	Compte de Bilan	Compte de gestion	Numéro de compte
Clients			
Caisse			
Terrains			
Stocks de marchandises			
Fournisseurs			
Banque compte courant			
Vente de marchandises			
Publicité, publication, relations publiques			
Fournisseurs d'immobilisation			
Emprunts auprès des établissements de crédit			
Achats de marchandises vendues			

Source : rédigé par l'auteur

5- Solution de l'exercice

Classement des éléments en fonction de leur nature et indication des numéros de compte :

Les éléments	Compte de Bilan	Compte de gestion	Numéro de compte
Clients	×		411
Caisse	×		53
Terrains	×		211
Stocks de marchandises	×		30
Fournisseurs	×		401
Banque compte courant	×		512
Vente de marchandises		×	700
Publicité, publication, relations publiques		×	623
Fournisseurs d'immobilisation	×		404
Emprunts auprès des établissements de crédit	×		164
Achats de marchandises vendues		×	600

Source : rédigé par l'auteur

V. Questions de révision et d'évaluation

- **Question 01 :** Quel est l'objet de la comptabilité ?
- **Question 02 :** Quels sont les trois types de moyens dont dispose l'entreprise pour assurer sa mission de production et de vente ? Cochez la bonne réponse
 - Moyens technologiques, moyens humains, moyens de transport
 - Moyens humains, moyens matériels, moyens financiers
 - Moyens logistiques, moyens financiers, moyens de communication
 - Moyens intellectuels, moyens matériels, moyens de transport
- **Question 03 :** Les entreprises peuvent être classées selon leur :
 - Propriété
 - Environnement
 - Taille
 - Domaine d'activité
 - Plan marketing
 - Forme juridique
- **Question 04 :** Lequel de ces flux ne correspond pas aux flux économiques ?
 - Flux réels
 - Flux financiers
 - Flux de trésorerie
- **Question 05 :** Quelles sont les différentes classes du SCF?
 - Capitaux propres
 - Immobilisations
 - Stocks
 - Marchandises
 - Comptes de tiers
 - Banque
 - Comptes financiers
 - Comptes de charges
 - Comptes de produits

VI. Réponses aux questions

- **Réponse question 01 :** L'objet de la comptabilité est l'enregistrement des flux qui traversent l'entreprise et des flux qui s'y passent à l'intérieur. Après ces enregistrements, l'information produite permet d'établir les états (documents) financiers de l'entreprise.

- **Réponse question 02 :**

Les trois types de moyens dont dispose l'entreprise pour assurer sa mission de production et de vente :

- Moyens technologiques, moyens humains, moyens de transport
- Moyens humains, moyens matériels, moyens financiers **X**
- Moyens logistiques, moyens financiers, moyens de communication
- Moyens intellectuels, moyens matériels, moyens de transport

- **Réponse question 03 :**

Les entreprises peuvent être classées selon leur :

- Propriété **X**
- Environnement
- Taille **X**
- Domaine d'activité **X**
- Plan marketing
- Forme juridique **X**

- **Réponse question 04 :**

Le flux qui ne correspond pas à un flux économique est :

- Flux réels
- Flux financiers
- Flux de trésorerie **X**

- **Réponse question 05 : Les classes du SCF sont :**

- Capitaux propres **X**
- Immobilisations **X**
- Stocks **X**
- Marchandises
- Comptes de tiers **X**
- Banque

- Comptes financiers **X**
- Comptes de charges **X**
- Comptes de produits **X**

Ce premier chapitre a permis de poser les bases essentielles à la compréhension de la comptabilité financière en introduisant les notions fondamentales liées à l'entreprise et à son environnement. L'étude de l'entreprise, à travers sa définition, ses classifications et ses objectifs, a permis de situer le cadre dans lequel s'exerce l'activité comptable et de mieux comprendre les finalités économiques poursuivies.

Par ailleurs, la présentation de la comptabilité financière a mis en évidence son rôle central en tant qu'outil d'information, reposant sur des principes fondamentaux garantissant la fiabilité, la régularité et la transparence des données produites. L'identification des différents utilisateurs de cette information a également permis de souligner son importance dans la prise de décision, tant au niveau interne qu'externe.

L'analyse des flux économiques a permis de comprendre les échanges réalisés par l'entreprise avec son environnement et constitue une étape essentielle pour appréhender leur traduction en termes comptables. Enfin, l'étude du Système Comptable Financier (SCF) a mis en lumière le cadre réglementaire et normatif dans lequel s'inscrit la comptabilité, ainsi que l'importance des états financiers dans la synthèse de l'information comptable.

De plus, les exercices proposés au sein de ce chapitre ont contribué à renforcer la compréhension des notions théoriques et à faciliter leur assimilation par la pratique.

Ainsi, ce chapitre constitue un socle fondamental pour la suite du cours, en préparant l'étudiant à aborder les mécanismes techniques de la comptabilité, notamment la notion de compte et les procédures d'enregistrement des opérations.

Chapitre 02: Le compte

Après avoir présenté les notions générales de la comptabilité financière et le cadre dans lequel elle s'inscrit, il est nécessaire d'aborder l'un des éléments fondamentaux du système comptable : le compte. En effet, le compte constitue l'outil de base permettant d'enregistrer, de classer et de suivre de manière organisée l'ensemble des opérations réalisées par l'entreprise.

Ce chapitre a pour objectif de familiariser l'étudiant avec la notion de compte, en mettant en évidence sa définition, son rôle ainsi que son importance dans le processus comptable. Il s'agira également de comprendre les différents tracés du compte, qui permettent de représenter de manière claire et structurée les mouvements enregistrés au débit et au crédit, facilitant ainsi la lecture et l'analyse des informations.

Par ailleurs, une attention particulière sera accordée au fonctionnement des comptes, en distinguant les comptes de bilan et les comptes de gestion, ainsi qu'aux règles qui régissent leurs mouvements. L'étude des soldes des comptes viendra compléter cette analyse, en permettant de déterminer la position de chaque compte (débitaire, créditaire ou nul) à un moment donné.

Ainsi, ce chapitre constitue une étape essentielle dans l'apprentissage de la comptabilité, car il permet d'acquérir les bases nécessaires à la maîtrise des mécanismes d'enregistrement et prépare à l'étude des documents comptables et des écritures plus complexes.

❖ Les objectifs de ce chapitre :

- Définir la notion du compte
- Montrer les différentes méthodes de traçage des comptes
- Illustrer le fonctionnement des comptes à l'aide des exemples
- Extraire le solde des comptes

I. La notion du compte

En comptabilité financière, la notion de compte constitue un élément fondamental pour l'enregistrement et l'organisation des opérations économiques d'une entreprise. Chaque transaction est traduite par des mouvements dans des comptes, permettant de suivre de manière structurée les variations des différents éléments du patrimoine et de l'activité. La compréhension du compte implique ainsi d'en appréhender la définition, le fonctionnement, ainsi que sa représentation sous forme de tracé. Elle conduit également à s'intéresser à la détermination du solde, qui reflète la situation d'un compte à un moment donné.

1- Définition du compte

Le compte peut être défini comme un instrument de classement qui enregistre, de façon chronologique et organisée, les opérations ayant un impact sur un élément donné du patrimoine ou de l'activité de l'entreprise. Son fonctionnement repose sur le principe de la partie double, selon lequel toute opération donne lieu à une inscription simultanée au débit d'un compte et au crédit d'un autre. Cette logique garantit l'équilibre permanent des enregistrements comptables et la fiabilité de l'information financière produite.

Le compte est donc l'unité de base de l'enseignement comptable. Il est composé de deux parties : la partie gauche appelée "**Débit**" et la partie droite appelée "**Crédit**".

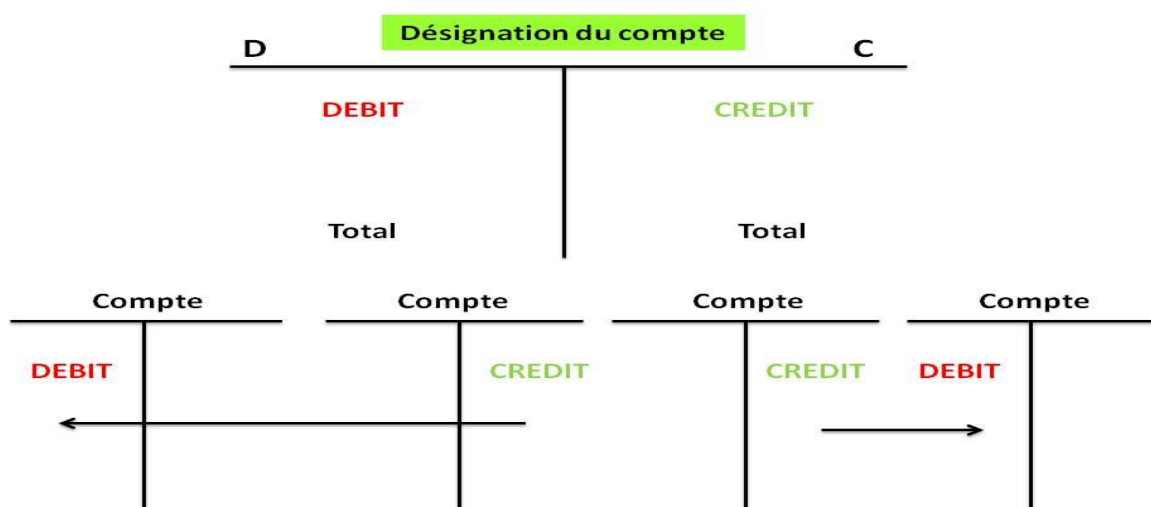
Lorsqu'un montant entre dans un compte, il est enregistré au débit. Cela représente ce que d'autres doivent à l'entreprise, comme dans le cas d'un service vendu pour lequel l'entreprise doit recevoir de l'argent. À l'inverse, les crédits indiquent les sorties d'argent, symbolisant les obligations de l'entreprise envers des tiers. Par exemple, lors de l'acquisition de biens, l'argent qui doit être payé au fournisseur est enregistré comme un crédit dans les comptes de l'entreprise.

Pour chaque flux constaté : Double enregistrement (principe de la PARTIE DOUBLE)

Toute opération traduite par un flux réel ou financier réalisée par l'entreprise doit être enregistrée en comptabilité.

Afin de maintenir l'équilibre des comptes, il est nécessaire que, pour chaque opération, un compte soit débité et un autre crédité, conformément au principe de la partie double.

Figure °04 : La technique comptable



Source : rédigé par l'auteur

2- Exercice sur le débit et crédit

Les soldes d'ouverture au 02/01/2023 de la société "Biomeal" sont les suivants :

Compte bancaire (C/ banque) : 800 000,00 DA. Caisse (C/ caisse) : 480 000,00 DA. Compte courant postal (C/ courant postal) : 320 000,00 DA

Voici les opérations effectuées par l'entreprise durant le mois de janvier:

- 04/01 : Retrait de la caisse d'une somme de 35 500,00 DA déposée à la banque.
- 06/01 : Paiement des frais de publicité par la banque d'un montant de 6 000,00 DA.
- 07/01 : Achat de fournitures de bureau d'un montant de 40 000,00 DA, la moitié réglée en espèces et le reste par chèque postal (CCP).
- 10/01 : Emprunt auprès d'un établissement financier d'un montant de 930 000,00 DA, 30% déposé à la banque, 20% en caisse et le reste sur CCP.
- 11/01 : Paiement des frais de personnel par la banque d'un montant de 87 000,00 DA.
- 14/01 : Encaissement d'une créance client de 95 000,00 DA par la banque.
- 17/01 : Règlement d'un fournisseur d'un montant de 120 000,00 DA, dont 30% en espèces et le reste par la banque.
- 19/01 : Achat de marchandises d'un montant de 252 000,00 DA par CCP.
- 23/01 : Retrait d'un montant de 620 000,00 DA de la banque, déposé sur le CCP.

- **Travail à faire :**

Établir un tableau explicatif démontrant le débit et le crédit de chaque opération.

Date	Débit	Montant	Crédit	Montant
	Total		Total	

Source : rédigé par l'auteur

3- Solution de l'exercice

Tableau explicatif démontrant le débit et le crédit de chaque opération

Date	Débit	Montant	Crédit	Montant
02/01/23	Solde d'ouverture banque	800 000,00		
02/01/23	Solde d'ouverture caisse	480 000,00		
02/01/23	Solde d'ouverture courant postal	320 000,00		
02/01/23			Solde d'ouverture capitaux propres	1 600 000,00
04/01/23	Dépôt à la banque	35 500,00	Retrait de la caisse	35 500,00
06/01/23	Paiement des frais de publicité	6 000,00	Règlement par banque	6 000,00
07/01/23	Achat de fournitures de bureau	40 000,00	Règlement en espèces	20 000,00
07/01/23			Règlement par CCP	20 000,00
10/01/23	C/ banque	279 000,00	Emprunt bancaire	930 000,00
10/01/23	C/ caisse	186 000,00		
10/01/23	C/ courant postal	465 000,00		
11/01/23	Frais de personnels	87 000,00	Paiement par banque	87 000,00
14/01/23	C/ caisse	95 000,00	Client	95 000,00
17/01/23	Fournisseur	120 000,00	Caisse	36 000,00
17/01/23			banque	84 000,00
19/01/23	Achat de marchandises	252 000,00	Compte courant postal	252 000,00
23/01/23	Dépôt sur CCP	620 000,00	Retrait de la banque	620 000,00
Σ	Total	3 785 500,00	Total	3 785 500,00

Source : rédigé par l'auteur

II. Les tracés du compte

Le compte est généralement présenté sous une forme appelée « tracé du compte », qui permet de visualiser de manière claire et structurée les enregistrements comptables. Ce tracé prend le plus souvent la forme d'un tableau à deux colonnes, distinguant le débit et le crédit, et facilite ainsi le suivi des mouvements affectant chaque compte. La compréhension de cette représentation est essentielle pour maîtriser les mécanismes d'enregistrement et d'analyse des opérations comptables.

Le compte peut être présenté par différents tracés :

1. Tracés classique (colonnes séparées)

Les comptes peuvent être présentés sous la forme de tracés classiques, appelé aussi "colonnes séparées" comme le démontre le tableau suivant :

Tableau n°01 : Tracés classique (colonnes séparées)

Désignation du compte					
Débit			Crédit		
Dates	Libellés	Sommes	Dates	Libellés	Sommes
	Total			Total	

Source : rédigé par l'auteur

2. Colonnes mariées (sporadique)

Les comptes peuvent être présentés sous la forme de colonnes mariées, appelé aussi "colonnes sporadique" comme le démontre le tableau suivant :

Tableau n°02 : Colonnes mariées (sporadique)

Désignation du compte			
Dates	Libellés	Sommes	
		Débit	Crédit
	Total		

Source : rédigé par l'auteur

3. Colonnes mariées avec solde (colonnes de soldes)

Les comptes peuvent être présentés sous la forme de colonnes mariées avec soldes, appelé aussi "colonnes de soldes" comme le démontre le tableau suivant :

Tableau n°03 : Colonnes mariées avec solde (colonnes de soldes)

Désignation du compte					
Dates	Libellés	Sommes		Soldes	
		Débit	Crédit	Débiteur	Créditeur
	Total				

Source : rédigé par l'auteur

4. Tracé schématique

Les comptes sont présentés sous la forme d'un "T", d'où l'appellation de "compte en T". Il convient de souligner que cette présentation revêt uniquement un intérêt pédagogique.

Figure n°05 : Tracé schématique



Source : rédigé par l'auteur

III. Fonctionnement des comptes

Comme nous l'avons mentionné plus haut, le SCF se compose de 7 classes.

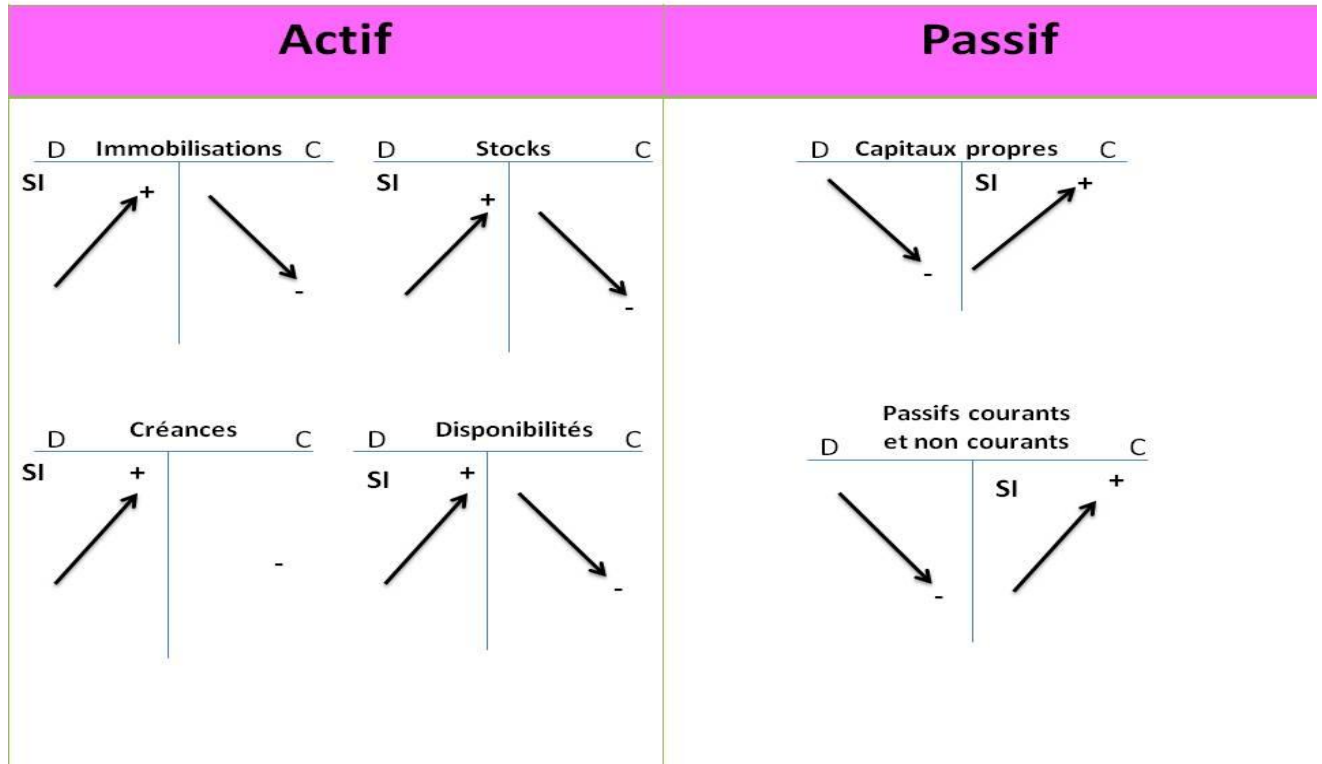
- Les comptes de classe 1 2 3 4 5 sont des comptes de Bilan
- Les comptes de classe 6 et 7 sont des comptes de gestion
- Ces comptes, regroupés en deux catégories, ne fonctionnent pas de la même façon.

1. Fonctionnement des comptes de bilan

Les comptes du bilan voient leur augmentation du côté où ils sont enregistrés, tandis qu'ils diminuent de l'autre côté. En détaillant davantage :

- Les comptes d'actif enregistrent une augmentation du côté gauche du compte (au débit) et une diminution du côté droit (au crédit).
- Les comptes du passif enregistrent une augmentation du côté droit du compte (au crédit) et une diminution du côté gauche (au débit).

Figure n°06 : Fonctionnement des comptes de bilan



Source : rédigé par l'auteur

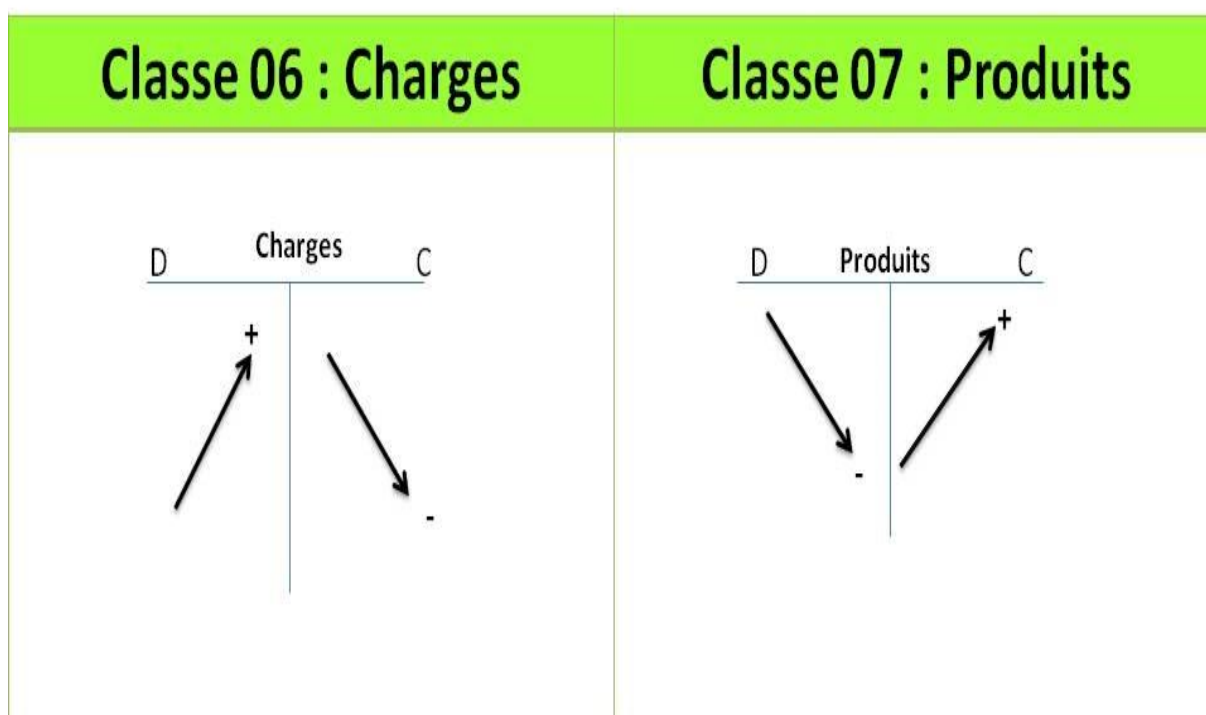
2. Fonctionnement des comptes de gestion

Les comptes de gestion se composent de deux classes :

- Classe 06 : comptes de charges
- Classe 07 : compte de produits

Les comptes de charges voient leur augmentation du côté gauche du compte (au débit) et leur diminution du côté droit (au crédit). En revanche, pour les comptes de produits, l'augmentation se produit du côté droit (au crédit) tandis que la diminution s'effectue du côté gauche (au débit).

Figure n°07 : Fonctionnement des comptes de gestion



Source : rédigé par l'auteur

IV. Solde des comptes

Le solde d'un compte représente la situation finale de celui-ci après l'enregistrement de l'ensemble des opérations. Il correspond à la différence entre les montants inscrits au débit et ceux inscrits au crédit. Le solde permet ainsi de déterminer la position d'un compte à un moment donné, qu'il soit débiteur, créditeur ou nul, et constitue une information fondamentale pour l'analyse comptable et l'établissement des états financiers.

1- Solde débiteur :

Un solde est qualifié de débiteur lorsque la somme totale des débits excède celle des crédits. En règle générale, tous les comptes d'actif affichent un solde débiteur, consigné du côté créditeur.

2- Solde créditeur

Un solde est créditeur lorsque la somme totale des crédits excède celle des débits. En principe, les comptes du passif devraient afficher un solde créditeur.

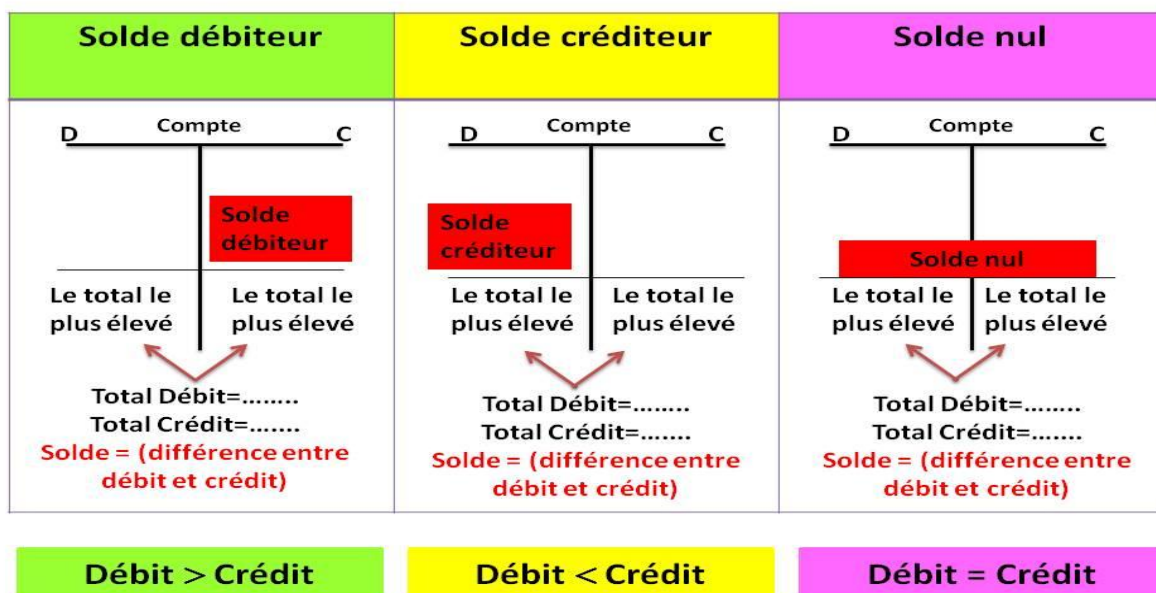
3- Solde nul :

Un solde est considéré comme nul lorsque la somme totale des montants inscrits au débit est égale à celle des montants portés au crédit.

Pour déterminer le solde :

- On additionne les montants des débits et des crédits.
- On sélectionne le total le plus élevé et on le reporte des deux côtés (débit et crédit).
- On calcule le solde (différence entre débit et crédit) et on l'inscrit du côté où le manque est présent. Si ajouté du côté débit, on le qualifie de solde créditeur; si ajouté du côté crédit, on le qualifie de solde débiteur.

Figure n°08 : Calcul des soldes



Source : rédigé par l'auteur

4- Exemples sur un solde débiteur, créditeur et nul

Figure n°09 : Exemple sur les soldes

Solde débiteur	Solde créditeur	Solde nul																																																		
<table><tr><th colspan="2">53 caisse</th></tr><tr><th>D</th><th>C</th></tr><tr><td>520.000,00</td><td>80.000,00</td></tr><tr><td>50.000,00</td><td>15.000,00</td></tr><tr><td>30.000,00</td><td>5.000,00</td></tr><tr><td></td><td>SD</td></tr><tr><td></td><td>500.000,00</td></tr><tr><td colspan="2"><hr/></td></tr><tr><td>600.000,00</td><td>600.000,00</td></tr></table> <p>Total Débit= 600.000,00 Total Crédit=100.000,00 Solde =500.000,00</p>	53 caisse		D	C	520.000,00	80.000,00	50.000,00	15.000,00	30.000,00	5.000,00		SD		500.000,00	<hr/>		600.000,00	600.000,00	<table><tr><th colspan="2">401 fournisseurs</th></tr><tr><th>D</th><th>C</th></tr><tr><td>340.000,00</td><td>680.000,00</td></tr><tr><td>18.000,00</td><td>36.000,00</td></tr><tr><td>10.000,00</td><td>10.000,00</td></tr><tr><td></td><td>SC</td></tr><tr><td></td><td>358.000,00</td></tr><tr><td colspan="2"><hr/></td></tr><tr><td>726.000,00</td><td>726.000,00</td></tr></table> <p>Total Débit=368.000,00 Total Crédit=726.000,00 Solde = 358.000,00</p>	401 fournisseurs		D	C	340.000,00	680.000,00	18.000,00	36.000,00	10.000,00	10.000,00		SC		358.000,00	<hr/>		726.000,00	726.000,00	<table><tr><th colspan="2">380 marchandises stockées</th></tr><tr><th>D</th><th>C</th></tr><tr><td>40.000,00</td><td>20.000,00</td></tr><tr><td>80.000,00</td><td>20.000,00</td></tr><tr><td></td><td>80.000,00</td></tr><tr><td colspan="2"><hr/></td></tr><tr><td>120.000,00</td><td>120.000,00</td></tr></table> <p>Total Débit=120.000,00 Total Crédit=120.000,00 Solde = 0</p>	380 marchandises stockées		D	C	40.000,00	20.000,00	80.000,00	20.000,00		80.000,00	<hr/>		120.000,00	120.000,00
53 caisse																																																				
D	C																																																			
520.000,00	80.000,00																																																			
50.000,00	15.000,00																																																			
30.000,00	5.000,00																																																			
	SD																																																			
	500.000,00																																																			
<hr/>																																																				
600.000,00	600.000,00																																																			
401 fournisseurs																																																				
D	C																																																			
340.000,00	680.000,00																																																			
18.000,00	36.000,00																																																			
10.000,00	10.000,00																																																			
	SC																																																			
	358.000,00																																																			
<hr/>																																																				
726.000,00	726.000,00																																																			
380 marchandises stockées																																																				
D	C																																																			
40.000,00	20.000,00																																																			
80.000,00	20.000,00																																																			
	80.000,00																																																			
<hr/>																																																				
120.000,00	120.000,00																																																			
Débit > Crédit	Débit < Crédit	Débit = Crédit																																																		

Source : rédigé par l'auteur

5- Exercice sur le calcul des soldes

En se référant au tableau suivant

- Présentez les mouvements du compte banque avec les colonnes mariées avec soldes,
- Présentez les mouvements du compte caisse avec des colonnes séparées
- Présentez les mouvements du compte CCP avec des colonnes mariées,
- Présentez les mouvements des autres comptes avec une représentation schématique en forme de T et indiquez leurs soldes.

Tableau n°04 : Débit et crédit des opérations

Date	Débit	Montant	Crédit	Montant
02/01/23	Solde d'ouverture banque	800 000,00		
02/01/23	Solde d'ouverture caisse	480 000,00		
02/01/23	Solde d'ouverture courant postal	320 000,00		
02/01/23			Solde d'ouverture capitaux propres	1 600 000,00
04/01/23	Dépôt à la banque	35 500,00	Retrait de la caisse	35 500,00
06/01/23	Paiement des frais de publicité	6 000,00	Règlement par banque	6 000,00
07/01/23	Achat de fournitures de bureau	40 000,00	Règlement en espèces	20 000,00
07/01/23			Règlement par CCP	20 000,00
10/01/23	C/ banque	279 000,00	Emprunt bancaire	930 000,00
10/01/23	C/ caisse	186 000,00		
10/01/23	C/ courant postal	465 000,00		
11/01/23	Frais de personnels	87 000,00	Paiement par banque	87 000,00
14/01/23	C/ caisse	95 000,00	Client	95 000,00
17/01/23	Fournisseur	120 000,00	Caisse	36 000,00
17/01/23			banque	84 000,00
19/01/23	Achat de marchandises	252 000,00	Compte courant postal	252 000,00
23/01/23	Dépôt sur CCP	620 000,00	Retrait de la banque	620 000,00
Σ	Total	3 785 500,00	Total	3 785 500,00

Source : rédigé par l'auteur

6- Solution de l'exercice

- **Présentation des mouvements du compte banque avec les colonnes mariées avec soldes**

- **Tableau n°05 : Compte banque avec les colonnes mariées avec soldes**

Compte banque: Colonnes mariées avec soldes					
Dates	Libellés	Sommes		Soldes	
		Débit	Crédit	Débiteur	Créditeur
02/01/23	Solde d'ouverture	800 000,00		800 000,00	
04/01/23	Dépôt à la banque	35 500,00		835 500,00	
06/01/23	Paiement des frais de publicité		6 000,00	829 500,00	
10/01/23	Dépôt à la banque	279 000,00		1 108 500,00	
11/01/23	Paiement des frais de personnel		87 000,00	1 021 500,00	
17/01/23	Paiement du fournisseur		84 000,00	937 500,00	
23/01/23	Retrait banque		620 000,00	317 500,00	
	Solde débiteur			317 500,00	
	Total	1 114 500,00	1 114 500,00		

Source : rédigé par l'auteur

- Présentation des mouvements du compte caisse avec des colonnes séparées

- Tableau n°06 : Compte caisse avec les colonnes séparées

Compte caisse: colonnes séparées					
Débit			Crédit		
Dates	Libellés	Sommes	Dates	Libellés	Sommes
02/01/23	Solde d'ouverture	480 000,00	04/01/23	Retrait caisse	35 500,00
10/01/23	Dépôt caisse	186 000,00	07/01/23	Règlement fournisseur	20 000,00
14/01/23	Encaissement client	95 000,00	17/01/23	Règlement fournisseur	36 000,00
				Solde débiteur	669 500,00
	Total	761 000,00		Total	761 000,00

Source : rédigé par l'auteur

- Présentation des mouvements du compte du compte CCP avec des colonnes mariées

- Tableau n°07 : Compte CCP avec les colonnes mariées

Compte CCP: colonnes mariées			
Dates	Libellés	Sommes	
		Débit	Crédit
02/01/23	Solde d'ouverture	320 000,00	
07/01/23	Règlement fournisseur		20 000,00
10/01/23	Dépôt sur CCP	465 000,00	
19/01/23	Règlement fournisseur		252 000,00
23/01/23	Dépôt sur CCP	620 000,00	
	Solde débiteur		1 133 000,00
	Total	1 405 000,00	1 405 000,00

Source : rédigé par l'auteur

- Présentation des mouvements des autres comptes avec une représentation schématique en forme de T et indiquez leurs soldes :

Figure n°10 : Tracés schématiques des autres comptes

Tracés schématiques des autres comptes							
D 101 Capitaux propres C		D 164 Emprunts C		D 2183 Fournitures de bureau C		D 380 marchandises stockées C	
	1.600.000,00		930.000,00	40.000,00		252.000,00	
SC 1.600.000,00		SC 930.000,00			SD 40.000,00		SD 252.000,00
1.600.000,00	1.600.000,00	930.000,00	930.000,00	40.000,00	40.000,00	252.000,00	252.000,00
Total débit: 0 Total crédit: 1.600.000,00		Total débit: 0 Total crédit: 930.000,00		Total débit: 40.000,00 Total crédit: 0		Total débit: 252.000,00 Total crédit: 0	
D 401 Fournisseurs C		D 411 clients C		D 421 personnels rémunérations dues C		D 623 Frais de publicité C	
120.000,00			95.000,00	87.000,00		6.000,00	
	SD 120.000,00	SC 95.000,00			SD 87.000,00		SD 6.000,00
120.000,00	120.000,00	95.000,00	95.000,00	87.000,00	87.000,00	6.000,00	6.000,00
Total débit: 120.000,00 Total crédit: 0		Total débit: 0 Total crédit: 95.000,00		Total débit: 87.000,00 Total crédit: 0		Total débit: 6.000,00 Total crédit: 0	

Source : rédigé par l'auteur

V. Question de révision et évaluation

- **Question 01 :** Lorsqu'un montant entre dans un compte, il est enregistré au :
 - Débit
 - Crédit
- **Question 02 :** Comment fonctionnent les compte de bilan ?
 - Les comptes d'actif enregistrent une augmentation du côté gauche du compte (au débit) et une diminution du côté droit (au crédit).
 - Les comptes d'actif enregistrent une augmentation du côté droit du compte (au crédit) et une diminution du côté droit (au débit).
 - Les comptes du passif enregistrent une augmentation du côté gauche du compte (au débit) et une diminution du côté gauche (au crédit).

- Les comptes du passif enregistrent une augmentation du côté droit du compte (au crédit) et une diminution du côté gauche (au débit).
- **Question 03** : Citez le nombre de méthodes qui existent pour les tracés du compte
- **Question 04** : Quand est-ce que le solde est débiteur ?
- Un solde est qualifié de débiteur lorsque la somme totale des débits excède celle des crédits
- Un solde est débiteur lorsque la somme totale des crédits excède celle des débits.

VI. Réponses aux questions

- **Réponse question 01** : Lorsqu'un montant entre dans un compte, il est enregistré au :
 - Débit X
 - Crédit
- **Réponse question 02** : Fonctionnement des comptes de bilan:
 - Les comptes d'actif enregistrent une augmentation du côté gauche du compte (au débit) et une diminution du côté droit (au crédit). X
 - Les comptes d'actif enregistrent une augmentation du côté droit du compte (au crédit) et une diminution du côté droit (au débit).
 - Les comptes du passif enregistrent une augmentation du côté gauche du compte (au débit) et une diminution du côté gauche (au crédit).
 - Les comptes du passif enregistrent une augmentation du côté droit du compte (au crédit) et une diminution du côté gauche (au débit). X
- **Réponse question 03** : 04

Réponse question 04 : Solde débiteur

- Un solde est qualifié de débiteur lorsque la somme totale des débits excède celle des crédits X
- Un solde est débiteur lorsque la somme totale des crédits excède celle des débits.

Ce chapitre a permis de mettre en évidence le rôle fondamental du compte en comptabilité financière en tant qu'outil central d'enregistrement, de classement et d'organisation de l'information comptable. En effet, le compte constitue l'unité de base du système comptable, à travers laquelle sont traduites l'ensemble des opérations économiques réalisées par l'entreprise. Il permet ainsi de suivre de manière précise et ordonnée les mouvements affectant chaque élément du patrimoine, qu'il s'agisse des actifs, des passifs, des charges ou des produits.

À travers l'étude de sa définition, de son fonctionnement et de son tracé, il apparaît clairement que le compte repose sur une logique rigoureuse fondée sur le principe de la partie double, où chaque opération donne lieu à une inscription au débit et au crédit. Cette organisation garantit non seulement la traçabilité des opérations, mais aussi la cohérence globale du système comptable. Le tracé du compte, généralement présenté sous forme de tableau à deux colonnes, facilite la lecture et l'interprétation des mouvements enregistrés, tout en permettant une visualisation claire des augmentations et des diminutions. L'analyse des soldes des comptes a également permis de mieux appréhender la situation des différents éléments du patrimoine à un moment donné. Le solde, qu'il soit débiteur ou créditeur, constitue un indicateur essentiel pour évaluer la position d'un compte et, par extension, la situation financière de l'entreprise. Cette étape est fondamentale, car elle permet de préparer les travaux de synthèse, notamment l'établissement de la balance et des états financiers.

Par ailleurs, l'intégration d'exemples illustratifs et d'exercices d'application a joué un rôle déterminant dans la consolidation des connaissances acquises. En mettant en pratique les notions théoriques, ces exercices ont permis de mieux comprendre le fonctionnement des comptes, de maîtriser les mécanismes d'enregistrement et de développer une certaine aisance dans le raisonnement comptable. Cette démarche pédagogique favorise une assimilation progressive et durable des concepts.

Ainsi, la maîtrise des comptes apparaît comme une étape essentielle dans l'apprentissage de la comptabilité financière. Elle constitue un socle indispensable pour aborder les autres dimensions du système comptable, notamment l'élaboration des documents de synthèse et l'analyse financière. En assurant une lecture claire, structurée et fiable de l'information comptable, le compte contribue pleinement à la prise de décision et à la gestion efficace de l'entreprise.

Chapitre 03 : Les documents comptables

Après l'étude du compte et des mécanismes d'enregistrement des opérations, il est essentiel d'aborder les outils permettant de synthétiser et d'organiser l'information comptable. Le bilan constitue à ce titre un document fondamental, puisqu'il offre une représentation claire et structurée de la situation patrimoniale de l'entreprise à une date donnée.

Ce chapitre a pour objectif de présenter les généralités relatives au bilan, en mettant en évidence sa définition, sa structure ainsi que les éléments qui le composent, notamment l'actif et le passif. Il permettra également de distinguer entre le bilan d'ouverture et le bilan de clôture, afin de mieux comprendre l'évolution de la situation financière de l'entreprise au cours du temps.

Par ailleurs, ce chapitre aborde les principaux livres comptables, à savoir le livre journal, le grand livre et la balance. Ces outils jouent un rôle complémentaire dans l'enregistrement, le classement et le contrôle des opérations comptables, et constituent une étape indispensable dans la production des états financiers.

Ainsi, ce chapitre permet de faire le lien entre les mécanismes d'enregistrement étudiés précédemment et la synthèse de l'information comptable, en préparant l'étudiant à une compréhension globale du système comptable et de ses finalités.

❖ Les objectifs de ce chapitre :

- Comprendre le rôle et l'importance des documents comptables fondamentaux
- Identifier les caractéristiques et la structure du journal, du grand livre, de la balance et du bilan
- Maîtriser le processus comptable allant de l'enregistrement des opérations à la présentation des états financiers
- Lire et interpréter les informations contenues dans chacun de ces documents
- Appliquer les connaissances acquises à travers des exercices pratiques

I. Généralités sur le bilan

Le bilan comptable est un outil crucial pour évaluer la santé financière d'une entreprise. Nous examinerons dans ce qui suit, sa présentation selon le Système de Normalisation Comptable

(SCF), ainsi que les bilans d'ouverture et de clôture, essentiels pour suivre l'évolution financière d'une entreprise.

1- Définition du bilan

Le bilan est un état financier qui présente la situation financière de l'entreprise à une date donnée. Il présente la composition du patrimoine, et ceci en termes d'actif (emplois) et de passif (ressources) à un instant donné. Le bilan se présente sous forme d'un tableau composé en deux parties :

- Partie gauche : appelée Actif
- Partie droite : appelée Passif

Le total de l'actif est toujours égal au total du passif, traduisant ainsi le principe d'équilibre du bilan.

2- Présentation du bilan selon le SCF

Avant de présenter la structure du bilan selon le Système Comptable Financier (SCF), il convient de préciser que le bilan constitue un document fondamental permettant de représenter le patrimoine de l'entreprise à une date donnée, en distinguant ses emplois et ses ressources.

Dans ce cadre, le bilan se présente sous une forme normalisée composée de deux grandes parties : l'actif et le passif.

L'actif est subdivisé en :

- **Actif non courant** (immobilisations incorporelles, corporelles et financières)
- **Actif courant** (stock, créances et disponibilités)

Le passif est subdivisé en :

- **Capitaux propres** : fond social (fond d'exploitation), réserves, résultat net, report à nouveau ;
- **Passif non courant** : emprunt et dettes financières, provisions, produits comptabilisés d'avance, autres dettes non courantes ;
- **Passif courant** : fournisseurs et comptes rattachés, trésorerie du passif et autres dettes courantes.

Les notions de **courant** et **non courant** sont liées à la durée du cycle d'exploitation de l'entreprise : les éléments courants ont une échéance inférieure ou égale à 12 mois, tandis que les éléments non courants ont une échéance supérieure à 12 mois. Le tableau suivant présente la structure du bilan selon le Système Comptable Financier (SCF)

Tableau n°08 : Présentation du bilan selon le SCF

N°compte	Actif	Montants	N°compte	Passif	Montants
	Actifs Non Courants			Capitaux Propres	
20	Immobilisations incorporelles		101	Capital émis (capital social ou fonds personnel)	
204	Logiciels informatiques				
205	Brevets, licences, marques		108	Compte de l'exploitant	
21	Immobilisations corporelles		12	Résultat de l'exercice	
211	Terrains				
213	Constructions			Passif Non Courants	
215	Installation matériel et outillage				
218	Autres immobilisations corporelles		164	Emprunts bancaires	
2182	Matériels de transport				
2183	Matériels de bureau			Passifs Courants	
26/27	Immobilisations financières				
26	Participation et créances		401	Fournisseurs	
27	Autres immobilisations financières		421	Personnel, rémunérations dues	
	Actifs Courants				
3	Stocks et approvisionnements				
30	Stocks marchandises				
31	Stocks matières premières				
355	Travaux en cours				
4	Créances				
411	Clients				
5	Disponibilités				
512	Banque				
5174	CCP				
53	Caisse				
	Total Actif			Total Passif	

Source : Système comptable financier

Par ailleurs, cette présentation correspond à la fois au **bilan d'ouverture** et au **bilan de clôture**, qui se distinguent principalement par leur finalité :

- **Bilan d'ouverture** : il met l'accent sur la détermination des capitaux propres.
 - $\text{Total Passif} = \text{Capitaux propres} + \text{Dettes (passifs non courants} + \text{passifs courants)}$
 - $\text{Capitaux propres} = \text{Total Actif} - (\text{passifs non courants} + \text{passifs courants})$
- **Bilan de clôture** : il permet de déterminer le résultat de l'exercice.
 - $\text{Résultat de l'exercice} = \text{Total Actif} - \text{Total Passif}$

Ainsi, bien que la structure du bilan reste identique, son interprétation diffère selon qu'il s'agit d'un bilan d'ouverture ou de clôture.

3- Bilan d'ouverture et bilan de clôture

Dans le cadre du cycle comptable, le bilan peut être établi à différents moments de la vie de l'entreprise. On distingue principalement le bilan d'ouverture et le bilan de clôture, qui présentent la même structure mais répondent à des objectifs différents.

Le bilan se présente sous la forme d'un tableau composé de deux parties :

- la partie gauche, appelée **actif**, représentant ce que l'entreprise possède (emplois) ;
- la partie droite, appelée **passif**, représentant ce que l'entreprise doit (ressources).

On distingue :

- **Le bilan d'ouverture** : établi au début de l'exercice comptable (01/01/N), il permet de refléter la situation financière de l'entreprise à cette date.
- **Le bilan de clôture** : établi à la fin de l'exercice comptable (31/12/N), il permet de déterminer le résultat de l'exercice (bénéfice ou perte) et de présenter la situation financière en fin de période.

Ainsi, le bilan d'ouverture et le bilan de clôture ont la même forme, mais se distinguent par leur finalité :

- Dans le **bilan d'ouverture**, l'objectif principal est la détermination des capitaux propres :
 - $\text{Capitaux propres} = \text{Total Actif} - (\text{Passif non courant} + \text{Passif courant})$
- Dans le **bilan de clôture**, l'objectif est la détermination du résultat de l'exercice
 - $\text{Résultat de l'exercice} = \text{Total Actif} - \text{Total Passif}$

4- Exercices sur le bilan d'ouverture et le bilan de clôture

▪ Exercice n°01 : Bilan d'ouverture

Les soldes extraits des registres comptables de l'entreprise Novatel au 02 Janvier de l'année 2023 se présentent comme suit :

Constructions 200.000,00 DA, Terrains 515.000,00 DA, Equipements de bureau 60.000,00 DA, Matériel de transport 270.000,00 DA, Autres immobilisations corporelles 300.000,00 DA, immobilisations incorporelles 80.000,00 DA, Stock de marchandise 320.000,00 DA, Fournisseurs 300.000,00 DA, Personnel : rémunérations dues 415.000,00 DA, Emprunts bancaires 200.000,00 DA, Clients 170.000,00 DA, Compte bancaire 820.000,00 DA , Caisse 80.000,00 DA, Capitaux propres ?

Travail à faire :

Préparation du bilan d'ouverture de l'entreprise Novatel.

▪ Exercice n°02 : Bilan de clôture

Les soldes extraits des documents de l'entreprise VenteExpress au 31/12/2023 se présentent comme suite :

Equipements de bureaux 320.000,00 DA, bâtiments 130.000,00 DA, Marchandises 100.000,00 DA, banque 800.000,00 DA, caisse 350.000,00 DA, emprunt bancaire 520.000,00 DA, capitaux propres 923.000,00 DA, matériels de transport 80.000,00 DA, terrains 200.000,00 DA, matières premières et fournitures 50.000,00 DA, immobilisations incorporelles 80.000,00 DA, compte courant postal 450.000,00 DA. clients 400.000,00 DA, fournisseurs 750.000,00 DA

Travail à faire :

- Établir le bilan de clôture de cette entreprise.

5- Solution de l'exercice

Solution exercice n°01

Bilan d'ouverture de l'entreprise Novatel au 02/01/2023

N° compte	Actif	Montants	N° compte	Passif	Montants
	Actifs Non Courants			Capitaux Propres	
20	Immobilisations incorporelles	80 000,00	101	Capitaux Propres	1 900 000,00
21	Immobilisations corporelles				
211	Terrains	515 000,00			
213	Constructions	200 000,00			
2182	Matériels de transport	270 000,00		Passif Non Courants	
2183	Matériels de bureau	60 000,00			
218	Autres immobilisations corporelles	300 000,00	164	Emprunts bancaires	200 000,00
26/27	Immobilisations financières				
	Actifs Courants			Passifs Courants	
3	Stocks et approvisionnements		401	Fournisseurs	300 000,00
30	Stocks marchandises	320 000,00	421	Personnel	415 000,00
31	Stocks matières premières			rémunérations dues	
4	Créances				
411	Clients	170 000,00			
5	Disponibilités				
512	Banque	820 000,00			
53	Caisse	80 000,00			
	Total Actif	2 815 000,00		Total Passif	2 815 000,00

Source : rédigé par l'auteur

Capitaux propres = Total des actifs – Total des passif

Capitaux propres = 2 815 000,00- 915 000,00

Capitaux propres = 1 900 000,00

Solution exercice n°02

Bilan de clôture de l'entreprise VenteExpress au 31/12/2023

N° compte	Actif	Montants	N° compte	Passif	Montants
	Actifs Non Courants			Capitaux Propres	
20	Immobilisations incorporelles	80 000,00	101	Capitaux Propres	923 000,00
21	Immobilisations corporelles				
211	Terrains	200 000,00	12	Résultat de l'exercice	767 000,00
213	Constructions	130 000,00			
2182	Matériels de transport	80 000,00		Passif Non Courants	
2183	Matériels de bureau	320 000,00	164	Emprunts bancaires	520 000,00
26/27	Immobilisations financières			Passifs Courants	
	Actifs Courants		401	Fournisseurs	750 000,00
3	Stocks et approvisionnements				
30	Stocks marchandises	100 000,00			
31	Stocks matières premières	50 000,00			
4	Créances				
411	Clients	400 000,00			
5	Disponibilités				
512	Banque	800 000,00			
5174	CCP	450 000,00			
53	Caisse	350 000,00			
	Total Actif	2 960 000,00		Total Passif	2 960 000,00

Source : rédigé par l'auteur

Résultat = Total des actifs – (capitaux propres + Total des passifs)

Résultat = 2 960 000,00 – (923 000,00 + 1 270 000,00)

Résultat = 2 960 000,00 - 2 193 000, 00

Résultat = 767 000, 00

Le total de l'actif est supérieur au total du passif, ce qui indique que l'entreprise a réalisé un bénéfice de **767 000**.

II. Les livres comptables

La tenue des livres comptables constitue l'un des fondements de la comptabilité. Ces documents permettent d'enregistrer, de classer et de contrôler toutes les opérations financières de l'entreprise, assurant ainsi la traçabilité, la fiabilité et la transparence de l'information comptable.

Parmi ces livres, trois sont considérés comme fondamentaux : le journal, le grand livre et la balance. Chacun joue un rôle spécifique dans le processus comptable et constitue une étape indispensable pour aboutir à l'établissement des états financiers, notamment le bilan et le compte de résultat.

Dans cette section, nous allons présenter ces livres, expliquer leur fonction, leur structure et leur articulation dans le cycle comptable.

1- Le livre journal

Le journal, également appelé livre journal, est un registre comptable utilisé pour consigner, de manière chronologique et quotidienne, toutes les transactions réalisées par l'entreprise. Il constitue ainsi le point de départ de l'enregistrement comptable, puisqu'il retrace l'ensemble des opérations au fur et à mesure de leur réalisation. Les informations issues des pièces comptables, telles que les factures, les chèques ou encore les bulletins de salaire, y sont d'abord transposées avant d'être reportées dans le grand livre. Ce processus permet d'assurer une traçabilité complète des opérations et de garantir que chaque transaction est enregistrée de manière structurée et organisée.

Dans ce registre, le comptable enregistre les différentes opérations en mentionnant les dates ainsi que les montants inscrits au débit et au crédit, tout en respectant rigoureusement l'ordre chronologique. Cette organisation chronologique est essentielle, car elle permet de suivre l'évolution des opérations de l'entreprise dans le temps et de faciliter les vérifications ultérieures. Chaque écriture est ainsi enregistrée de manière claire et ordonnée, ce qui contribue à la lisibilité et à la fiabilité de l'information comptable.

Le journal est un livre comptable obligatoire et doit être tenu sans aucune modification. Sa tenue constitue une obligation légale, conformément au Code de commerce, pour toute personne ayant la qualité de commerçant. Cette exigence vise à garantir la transparence et la sincérité des informations comptables produites par l'entreprise. De plus, le journal doit être conservé pendant une durée de dix ans, car il représente un moyen de preuve en cas de litige entre commerçants, ce qui renforce son importance sur le plan juridique.

Chaque mouvement financier y est enregistré sous forme d'une écriture comptable, ce qui permet de formaliser chaque opération selon les règles de la comptabilité. Le tracé du journal comprend ainsi :

Tableau n°09 : Tracé du livre journal

N° de compte		Libellé	Montant	
Débit	Crédit	Date	Débit	Crédit
Numéro de compte débité	Numéro de compte crédité	Nom du compte débité	Montant débité	Montant crédité
		Nom du compte crédité		
		Libellé précisant la pièce justificative		

Source : rédigé par l'auteur

 **Exemple :**

Enregistrez cette opération dans le livre journal : le 05/01/2024 : paiement des salaires nets aux employés, d'un montant de 20 000,00 DA, par caisse, avec reçu de paiement n° 030 "

Tableau n°10 : Enregistrement comptable

N° de compte		Libellé	Montant	
Débit	Crédit	05/01/24	Débit	Crédit
421	53	Personnels, rémunérations dues	20 000,00	20 000,00
		Caisse		
		Reçu de paiement n°030		

Source : rédigé par l'auteur

Explication :

L'entreprise a payé les salaires des employés en espèces depuis la caisse. Cela implique deux mouvements financiers :

- Les employés reçoivent de l'argent, ce qui augmente ce qu'ils détiennent comme créances ou comptes à leur nom dans le système de l'entreprise.
- La caisse de l'entreprise diminue, car l'argent sort de l'entreprise pour être versé aux employés.

Enregistrement dans le journal :

- **Débit : Compte des salariés** (ou charges de personnel)
 - Pourquoi au débit ? En comptabilité, tout ce qui augmente un compte d'actif ou une charge est inscrit au débit. Ici, l'entreprise enregistre la dépense pour rémunérer le travail des employés, donc le compte des salariés augmente au **débit**.
- **Crédit : Caisse**
 - Pourquoi au crédit ? La caisse de l'entreprise diminue, et en comptabilité, toute diminution d'actif s'inscrit au crédit. Ici, l'argent sort de la caisse pour payer les salariés, donc la caisse est **créditée**.

2- Le grand livre

Le grand livre, ou registre général, est un outil fondamental de la comptabilité, utilisé pour enregistrer l'ensemble des transactions financières d'une entreprise. Il permet de classer et d'organiser les comptes de manière structurée, en regroupant toutes les opérations par nature de compte, ce qui facilite la lecture et l'analyse des informations comptables. À ce titre, il joue un rôle essentiel dans l'établissement des états financiers et dans la vérification des opérations comptables, en offrant une vision détaillée et ordonnée des mouvements affectant chaque compte.

Le grand livre englobe ainsi tous les comptes tenus dans une entreprise, qu'il s'agisse des comptes d'actif, de passif, de charges ou de produits. Malgré son importance dans l'organisation et le suivi de l'information comptable, son utilisation n'est pas obligatoire selon le Code de commerce. Il peut se présenter sous différentes formes, notamment sous la forme

d'un registre relié, de feuilles mobiles ou encore de fiches individuelles, ce qui permet une certaine flexibilité dans sa tenue, en fonction des moyens et des pratiques de l'entreprise.

Le grand livre contient un ensemble d'informations essentielles permettant de retracer avec précision chaque opération enregistrée. On y trouve notamment la date de la transaction, qui indique le moment de sa réalisation, ainsi que le libellé, qui correspond à la description de l'opération ou à une référence au journal. Il comprend également les montants inscrits au débit et au crédit pour chaque transaction, conformément au principe de la partie double. Enfin, le solde est déterminé après chaque opération, représentant la situation du compte à un moment donné. Ce solde peut être positif ou négatif, selon les mouvements de débits et de crédits enregistrés.

Cette structure de tableau est caractéristique du grand livre. Les comptes y sont généralement organisés de manière à permettre un suivi clair et précis des mouvements de fonds dans chaque compte. Une telle organisation facilite la compréhension des opérations financières de l'entreprise et permet d'assurer un meilleur contrôle de la cohérence et de la fiabilité des enregistrements comptables.

Tableau n°11 : Le grand livre

Numéro et nom du compte				
Date	Libellé	Débit	Crédit	Solde
Numéro et nom du compte				
Date	Libellé	Débit	Crédit	Solde
Numéro et nom du compte				
Date	Libellé	Débit	Crédit	Solde
Numéro et nom du compte				
Date	Libellé	Débit	Crédit	Solde

Source : rédigé par l'auteur

3- La balance

La balance est un document comptable qui liste l'ensemble des comptes utilisés par l'entreprise et qui se présente sous la forme d'un tableau récapitulatif. Elle permet de regrouper, pour chaque compte, le total des sommes inscrites au débit et au crédit, ainsi que le solde qui en résulte. À ce titre, elle constitue une synthèse de l'activité comptable enregistrée durant une période donnée. La balance est également définie comme un document comptable non obligatoire qui présente la liste de tous les comptes ayant été utilisés dans le journal et reportés dans le grand livre, ce qui en fait un outil essentiel de suivi et d'organisation de l'information comptable.

En outre, la balance joue un rôle fondamental en tant que moyen de contrôle en comptabilité. Elle permet de vérifier un certain nombre d'égalités indispensables au bon fonctionnement du système comptable, notamment que le total des sommes débitées est égal au total des sommes créditées, et que le total des soldes débiteurs est égal au total des soldes créditeurs. Ces vérifications sont essentielles, car elles permettent de s'assurer que les enregistrements ont été effectués correctement et qu'il n'existe pas d'anomalies apparentes dans les comptes. Ainsi, la balance constitue un instrument de vérification globale de la cohérence des écritures comptables.

Par ailleurs, la balance est considérée comme un outil arithmétique permettant de vérifier le respect du principe de la partie double, qui est à la base de la comptabilité financière. Ce principe stipule que pour chaque opération enregistrée, le montant inscrit au débit doit être égal au montant inscrit au crédit. De ce fait, pour l'ensemble des opérations réalisées au cours d'une période, le total des débits doit être strictement égal au total des crédits. Cette égalité est matérialisée et vérifiée à travers la balance. De plus, elle permet de contrôler la correspondance entre les reports effectués du journal vers le grand livre, garantissant ainsi la fiabilité du processus comptable. Lorsque ces égalités ne sont pas respectées, cela signifie qu'une ou plusieurs erreurs se sont produites lors de l'enregistrement ou du report des opérations, ce qui nécessite une vérification approfondie.

Ainsi, la balance constitue un outil indispensable dans le processus comptable, tant pour la synthèse des informations que pour leur contrôle. Nous allons à présent présenter la forme de tableau de la balance dans le tableau suivant.

Tableau n°12 : La balance

N°	Nom du	Sommes		Soldes	
compte	compte	Débit	Crédit	Débit	Crédit
TOTAL					

Source : rédigé par l’auteur

4- Exercice sur la balance

En se basant sur les T suivant, établissez la balance de l'entreprise

Figure 11 : Les T

D	164	C
SC 1090000	450 000,00	
	640 000,00	
1 090 000,00	1 090 000,00	

D	2182	C
170 000,00	170000 SD	
170 000,00	170 000,00	

D	421	C
18 500,00	18 500,00	
18 500,00	18 500,00	
S	0,00	

D	623	C
6 000,00	6000 SD	
6 000,00	6 000,00	

D	581	C
320 000,00	320 000,00	
320 000,00	320 000,00	
S	0,00	

D	20	C
40 000,00	40000 SD	
40 000,00	40 000,00	

D	2183	C
70 000,00	70000 SD	
70 000,00	70 000,00	

D	512	C
320 000,00	320 000,00	
640 000,00	25 000,00	
	3 000,00	
	7 000,00	
	60 000,00	
	26 000,00	
	6 000,00	
	6 000,00	
	507 000,00	
960 000,00	960 000,00	

D	6264	C
3 000,00	3000 SD	
3 000,00	3 000,00	

D	211	C
400 000,00	400000 SD	
400 000,00	400 000,00	

D	30	C
70 000,00	55 000,00	
50 000,00	26 000,00	
52 000,00	91 000,00	
172 000,00	172 000,00	

D	53	C
145 000,00	18 500,00	
320 000,00	25 000,00	
70 000,00	40 000,00	
36 000,00	487 500,00	
571 000,00	571 000,00	

D	64	C
7 000,00	7000 SD	
7 000,00	7 000,00	

D	213	C
210 000,00	210000 SD	
210 000,00	210 000,00	

D	401	C
50 000,00	100 000,00	
40 000,00	25 000,00	
60 000,00	25 000,00	
26 000,00	52 000,00	
26 000,00	3 000,00	
3 000,00	6 000,00	
6 000,00	6 000,00	
6 000,00		
217 000,00	217 000,00	

D	600	C
55 000,00	55000 SD	
55 000,00	55 000,00	

D	700	C
SC 70000	70 000,00	
70 000,00	70 000,00	

Source : rédigé par l’auteur

5- Solution de l'exercice

Balance					
N° de compte	Nom du compte	Sommes		Soldes	
		Débit	Crédit	Débit	Crédit
10	Capitaux propres	-	931 500,00	-	931 500,00
164	Prêt bancaire	-	1 090 000,00	-	1 090 000,00
20	Immobilisations incorporelles	40 000,00	-	40 000,00	-
211	Terrains	400 000,00	-	400 000,00	-
213	Batiments	210 000,00	-	210 000,00	-
218	Autres immobilisations corporelles	15 000,00	-	15 000,00	-
2182	Matériel de transport	170 000,00	-	170 000,00	-
2183	Matériel de bureau	70 000,00	-	70 000,00	-
30	Stocks de marchandises	172 000,00	81 000,00	91 000,00	-
380	Achats de marchandises stockées	128 000,00	128 000,00	-	-
401	Fournisseurs	217 000,00	217 000,00	-	-
411	Clients	130 000,00	106 000,00	24 000,00	-
421	Personnel: rémunérations dues	18 500,00	18 500,00		-
512	Comptes bancaires	960 000,00	453 000,00	507 000,00	-
53	Caisse	571 000,00	83 500,00	487 500,00	-
581	Virements de fonds	320 000,00	320 000,00	-	-
600	Achats de marchandises vendues	55 000,00	-	55 000,00	-
6071	Fournitures (eau, gaz, électricité)	6 000,00	-	6 000,00	-
623	Publicité, publications, relations	6 000,00	-	6 000,00	-
6264	Frais de télécommunications	3 000,00	-	3 000,00	-
64	Impôts et taxes	7 000,00	-	7 000,00	-
700	Ventes de marchandises	-	70 000,00	-	70 000,00
	Total	3 498 500,00	3 498 500,00	2 091 500,00	2 091 500,00

Source : rédigé par l'auteur

III. Questions de révision et d'évaluation

- ❖ **Question n°01** : Un bilan se présente sous forme d'un tableau composé en deux parties (Actif et Passif)
 - Oui
 - Non
- ❖ **Question n°02** : Le coté passif du Bilan est subdivisé en :
 - Capitaux propres

- Actif courant
 - Passif non courant
 - Passif courant
 - Actif non courant
- ❖ **Question n°03 :** Dans un bilan d'ouverture on doit calculer :
- Capitaux propres
 - Résultat de l'exercice
- ❖ **Question n°04 :** Lequel de ces livres comptables est un livre obligatoire ?
- Le journal
 - Le grand livre
 - La balance
- ❖ **Question n°05 :** Le journal est un registre comptable utilisé pour consigner quotidiennement et de manière chronologique toutes les transactions effectuées par l'entreprise.
- Vrai
 - Faux
- ❖ **Question n°06 :** Le grand livre permet de classer et organiser les comptes d'une entreprise afin de faciliter l'établissement des états financiers
- Vrai
 - Faux
- ❖ **Question n°07 :** La balance sert de moyens de contrôle en comptabilité. Elle permet de vérifier les égalités suivantes :
- Total sommes débitées = Total sommes créditées
 - Total sommes débitées = Total soldes débiteurs
 - Total soldes débiteurs = Total soldes créditeurs
 - Total sommes créditées = Total soldes créditeurs

IV. Réponses aux questions

- ❖ **Réponse question 01 :** Un bilan se présente sous forme d'un tableau composé en deux parties (Actif et Passif)
- Oui X
 - Non

❖ **Réponse question 02 :** Le coté passif du Bilan est subdivisé en :

- Capitaux propres **X**
- Actif courant
- Passif non courant **X**
- Passif courant **X**
- Actif non courant

❖ **Réponse question 03 :** Dans un bilan d'ouverture on doit calculer :

- Capitaux propres **X**
- Résultat de l'exercice

❖ **Réponse question 04 :** Le livre comptable obligatoire est :

- Le journal **X**
- Le grand livre
- La balance

❖ **Réponse question 05 :** Le journal est un registre comptable utilisé pour consigner quotidiennement et de manière chronologique toutes les transactions effectuées par l'entreprise.

- Vrai **X**
- Faux

❖ **Réponse question 06 :** Le grand livre permet de classer et organiser les comptes d'une entreprise afin de faciliter l'établissement des états financiers

- Vrai **X**
- Faux

❖ **Réponse question 07 :** La balance sert de moyens de contrôle en comptabilité. Elle permet de vérifier les égalités suivantes :

- Total sommes débitées = Total sommes créditées **X**
- Total sommes débitées = Total soldes débiteurs
- Total soldes débiteurs = Total soldes créditeurs **X**
- Total sommes créditées = Total soldes créditeurs

Ce chapitre a permis d'apporter une compréhension approfondie et structurée des fondements de la comptabilité financière, en suivant une progression logique allant de la vision globale vers les outils opérationnels. Nous avons, dans un premier temps, étudié le bilan en tant qu'état financier fondamental, permettant de représenter la situation patrimoniale de l'entreprise à une date donnée. À travers l'analyse de l'actif et du passif, nous avons mis en évidence les ressources économiques de l'entreprise ainsi que leurs modes de financement, ce qui constitue une base essentielle pour appréhender la logique comptable.

Dans un second temps, nous avons abordé les différents livres comptables, qui traduisent concrètement les opérations réalisées par l'entreprise. Le livre journal a été présenté comme l'outil d'enregistrement chronologique des transactions, garantissant la traçabilité des opérations. Le grand livre, quant à lui, permet une organisation et un classement des informations par comptes, facilitant ainsi le suivi détaillé de chaque élément du patrimoine. Enfin, la balance a été étudiée comme un instrument de synthèse et de contrôle, permettant de vérifier l'égalité entre les débits et les crédits, et donc la cohérence des enregistrements comptables.

Par ailleurs, l'intégration d'exercices d'application tout au long du chapitre a permis de consolider les acquis théoriques en les mettant en pratique. Ces exercices ont joué un rôle essentiel dans la compréhension des mécanismes comptables, en aidant à maîtriser le fonctionnement des comptes, les enregistrements au journal, leur report au grand livre, ainsi que l'établissement de la balance. Cette approche pédagogique favorise une meilleure assimilation des concepts et développe les capacités d'analyse et de raisonnement comptable.

En définitive, ce chapitre met en évidence la complémentarité entre les états de synthèse et les documents comptables de base. Il souligne l'importance de la rigueur dans l'enregistrement et le traitement de l'information financière, condition indispensable pour produire des données fiables et pertinentes. La maîtrise de ces notions constitue ainsi un prérequis fondamental pour l'étude des chapitres suivants et pour une compréhension globale du système comptable et de son rôle dans la gestion et la prise de décision au sein de l'entreprise.

Chapitre 04 : Comptabilisation des opérations comptables d'une entreprise commerciale

Dans le cadre de son activité, l'entreprise commerciale réalise quotidiennement un ensemble d'opérations économiques telles que les achats, les ventes, l'octroi ou l'obtention de réductions, ainsi que le paiement de différents frais liés à son fonctionnement. La traduction de ces opérations en termes comptables constitue une étape essentielle pour assurer la fiabilité de l'information financière et le suivi rigoureux de l'activité de l'entreprise.

Ce chapitre est consacré à la comptabilisation des opérations courantes d'une entreprise commerciale, en mettant l'accent sur leur enregistrement dans le livre journal. Il s'agira de comprendre les règles et les principes qui régissent la traduction des flux économiques en écritures comptables, conformément au principe de la partie double. Une attention particulière sera accordée aux opérations d'achats et de ventes, aux réductions commerciales et financières (telles que les remises, rabais, ristournes et escomptes), ainsi qu'aux différents frais supportés par l'entreprise.

À travers ce chapitre, l'objectif est de doter l'apprenant des compétences nécessaires pour enregistrer correctement les opérations comptables, en respectant les règles en vigueur, tout en développant une logique d'analyse et de raisonnement comptable.

❖ Les objectifs de ce chapitre :

- Comprendre les règles d'enregistrement dans le livre journal
- Comptabiliser les achats, les ventes et les frais
- Distinguer et enregistrer les réductions commerciales et financières
- Appliquer correctement le principe de la partie double

I. Comptabilisation des opérations d'achats et de vente

L'entreprise commerciale achète des produits et les revend à un prix plus élevé pour faire un profit. Toutes les opérations d'achat et de vente sont documentées par des factures, des chèques, ou des bons de réception et de livraison.

1. Définition de l'opération d'achat et de vente

Dans le cadre de son activité, l'entreprise commerciale réalise principalement des opérations d'achat et de vente qui constituent le cœur de son fonctionnement. Les achats correspondent à l'acquisition de marchandises destinées à être revendues, tandis que les ventes représentent la cession de ces marchandises aux clients. Ces opérations ont un impact direct sur le résultat de l'entreprise, puisqu'elles déterminent la formation du chiffre d'affaires et du bénéfice.

L'entreprise commerciale achète des produits et les revend à un prix plus élevé pour faire un profit. Toutes les opérations d'achat et de vente sont documentées par des factures, des chèques, ou des bons de réception et de livraison.

Sur le plan comptable, ces opérations doivent être enregistrées avec rigueur dans le livre journal, en respectant le principe de la partie double. Les achats entraînent généralement une augmentation des charges ou des stocks, tandis que les ventes génèrent des produits. Leur enregistrement permet ainsi d'assurer un suivi précis des flux économiques et de garantir la fiabilité des informations financières produites par l'entreprise.

2. Les étapes de la comptabilisation des opérations d'achat et de vente

L'enregistrement comptable des opérations d'achat et de vente au sein d'une entreprise commerciale suit une démarche structurée, reposant sur plusieurs étapes successives et appuyée par des pièces justificatives.

➤ Enregistrement des opérations d'achat

En ce qui concerne les opérations d'achat, leur comptabilisation s'effectue généralement en trois étapes :

- La première consiste en l'enregistrement de la facture d'achat, qui matérialise l'acquisition de marchandises auprès d'un fournisseur.
- La deuxième étape correspond à l'entrée des marchandises en stock, constatée à travers un bon d'entrée.
- Enfin, la troisième étape concerne le règlement du fournisseur, qui peut s'effectuer par différents moyens de paiement tels que la banque, la caisse ou le compte courant postal (CCP).

➤ **Enregistrement des opérations de vente**

De manière similaire, l'enregistrement des opérations de vente se réalise également en trois étapes :

- Il débute par l'établissement et la comptabilisation de la facture de vente, qui formalise la cession des marchandises au client.
- Cette étape est suivie par la sortie des marchandises du stock, constatée à l'aide d'un bon de sortie.
- Enfin, la dernière étape correspond à l'encaissement du montant de la vente, qui peut être réalisé par les mêmes moyens de paiement que pour les règlements des achats.

Il convient de souligner que chaque pièce justificative donne lieu à une écriture comptable, ce qui implique que le nombre d'écritures enregistrées doit correspondre au nombre de documents disponibles.

Par ailleurs, il est important de préciser que toutes les opérations d'achat et de vente doivent inclure la taxe sur la valeur ajoutée (TVA), dont le traitement sera approfondi ultérieurement. De plus, les mouvements de stock, qu'il s'agisse des entrées ou des sorties de marchandises, sont enregistrés sur la base du coût d'achat. Enfin, dans le cas des opérations réalisées à crédit, c'est-à-dire à terme, les deux premières étapes (l'enregistrement de la facture ainsi que l'entrée ou la sortie des marchandises du stock) sont comptabilisées immédiatement. En revanche, l'étape relative au règlement ou à l'encaissement n'est enregistrée qu'au moment effectif du paiement.

3. Comptabilisation de l'opération de l'achat

Dans cette partie, nous allons aborder la comptabilisation des opérations d'achat dans le livre journal, à travers une présentation sous forme de tableau accompagnée d'un exemple pratique. L'objectif est d'illustrer concrètement la manière dont une opération d'achat est traduite en écritures comptables, en respectant le principe de la partie double et les règles d'enregistrement en vigueur. Ainsi, le tableau et l'exemple qui suivent permettront de mieux comprendre la structure des écritures comptables liées aux achats et de faciliter l'application pratique des notions théoriques abordées précédemment.

Tableau n°13 : Méthode d'enregistrement de l'opération d'achat

N° de compte		Libellé		Montant	
Débit	Crédit		Date	Débit	Crédit
380	401	Marchandises stockées			
		Fournisseurs de stocks et services			
30	380	Facture N°.....			
			Date		
401	512/53/ 5174	Stocks de marchandises			
		Marchandises stockées			
		Bon d'entrée N°.....			
			Date		
		Fournisseurs de stocks et services			
		Banque/caisse/CCP			
		Chèque N°....ou Reçu de paiement N°....			

La facture d'achat

Stockage (Bon d'entrée)

Règlement Facture par Banque/ caisse /CCP

Source : rédigé par l'auteur

Exemple

Le 04/01/2024 : L'entreprise a acheté des marchandises pour un montant de 50 000,00 DA avec la facture n°004. Elle a réglé la moitié en espèces (reçu de paiement n°024) et le reste par chèque bancaire n°300673. Les marchandises ont été reçues le même jour, selon le bon de réception n°E01.

- Enregistrez cette opération dans le livre journal

Tableau n°14 : Enregistrement de l'opération d'achat

N° de compte		Libellé	Montant	
Débit	Crédit	04/01/24	Débit	Crédit
380		Marchandises stockées	50 000,00	
	401	Fournisseurs de stocks et services		50 000,00
		Facture N°004		
		04/01/24		
30		Stocks de marchandises	50 000,00	
	380	Marchandises stockées		50 000,00
		Bon d'entrée N°E01		
		04/01/24		
401		Fournisseurs de stocks et services	25 000,00	
	512	Banque		25 000,00
		Chèque N°300673		
		04/01/24		
401		Fournisseurs de stocks et services	25 000,00	
	53	Caisse		25 000,00
		Reçu de paiement n°024		

Source : rédigé par l'auteur

4. Comptabilisation de l'opération de vente

Dans cette partie, nous allons présenter la comptabilisation des opérations de vente dans le livre journal, à travers un tableau illustratif accompagné d'un exemple pratique. L'objectif est de montrer concrètement comment une opération de vente est traduite en écritures

comptables, conformément au principe de la partie double et aux règles d'enregistrement en vigueur.

Ainsi, le tableau et l'exemple qui suivent permettront de mieux comprendre le mécanisme de comptabilisation des ventes dans le livre journal et de faciliter l'application pratique des notions théoriques abordées.

Tableau n°15 : Méthode d'enregistrement de l'opération de vente

N° de compte	Libellé		Montant		
	Débit	Crédit	Débit	Crédit	
411		Clients			La facture de vente
		Vente de marchandises			
		Facture N°.....			
		Date			
600		Achats de marchandises vendues			Déstockage (Bon de sortie)
		Stocks de marchandises			
		Bon de sortie N°.....			
		Date			
512/53/ 5174		Banque/caisse/CCP			Encaissement Facture par Banque/caisse /CCP
		Clients			
		Chèque N°.....ou Reçu de paiement N°.....			

Source : rédigé par l'auteur

Exemple

Le 07/01/2024 : Vente de marchandise pour un montant de 70.000,00 da par facture n°F01, sachant que le coût d'achat était à 55.000,00 da (bon de sortie n°S01). L'encaissement s'est effectué par CCP (chèque n°122123)

- Enregistrez cette opération dans le livre journal

Tableau n°16 : Enregistrement de l'opération de vente

N° de compte		Libellé		Montant		
Débit	Crédit		07/01/24	Débit	Crédit	
411		Clients		70 000,00		La facture de vente
	700	Vente de marchandises			70 000,00	
		Facture N° F01	07/01/24			
600		Achats de marchandises vendues		55 000,00		Déstockage (Bon de sortie)
	30	Stocks de marchandises			55 000,00	
		Bon de sortie N° S01	07/012024			
5174		CCP		70 000,00		Encaissement Facture par CCP
	411	Clients			70 000,00	
		Chèque N°122123				

Source : rédigé par l'auteur

5. Exercice sur la comptabilisation des opérations d'achat et de vente

Le 03/03/2024 : L'entreprise a acquis une marchandise d'une valeur de 85 000 DA (facture n°005) et a effectué le paiement par chèque bancaire n°212215. Le bon d'entrée en stock est le n°029.

Le 29/03/2024 : L'entreprise a vendu une marchandise d'une valeur de 100 000 DA (facture V06), le paiement s'est effectué en espèces (reçu de paiement n°035). Le bon de sortie du stock est le n°046. Il est à noter que le coût d'achat de cette marchandise était de 89 000 DA.

Travail à effectuer :

- Enregistrez ces deux opérations dans le livre journal.

6. Solution de l'exercice

Enregistrement des opérations dans le livre journal

N° de compte		Libellé		Montant	
Débit	Crédit		03/03/24	Débit	Crédit
380		Marchandises stockées		85 000,00	
	401	Fournisseurs de stocks et services			85 000,00
		Facture N°005	03/03/24		
30		Stocks de marchandises		85 000,00	
	380	Marchandises stockées			85 000,00
		Bon d'entrée N°029	03/03/24		
401		Fournisseurs de stocks et services		85 000,00	
	512	Banque			85 000,00
		Chèque N°212215	29/03/24		
411		Clients		100 000,00	
	700	Vente de marchandises			100 000,00
		Facture N° V06	29/03/24		
600		Achats de marchandises vendues		89 000,00	
	30	Stocks de marchandises			89 000,00
		Bon de sortie N°046	29/03/24		
53		Caisse		100 000,00	
	411	Clients			100 000,00
		Reçu de paiement n°035			

Source : rédigé par l'auteur

II. Comptabilisation des réductions commerciales et financière

Dans le cadre des opérations courantes réalisées par l'entreprise commerciale, il est fréquent que les prix initiaux des biens ou services fassent l'objet d'ajustements sous forme de réductions. Ces dernières peuvent être accordées soit à titre commercial, soit à titre financier, en fonction de la nature de l'opération et des conditions de règlement.

Les réductions commerciales, telles que les rabais, remises et ristournes, sont généralement accordées pour des raisons liées à la quantité, à la fidélité du client ou à la qualité des produits. Les réductions financières, quant à elles, prennent principalement la forme d'escomptes de règlement et sont accordées en contrepartie d'un paiement anticipé.

Ainsi, la maîtrise de la comptabilisation de ces différentes réductions constitue un élément essentiel pour assurer une correcte évaluation des achats et des ventes, ainsi qu'une présentation fidèle de l'information comptable dans le livre journal.

1- Définition des réductions commerciales et financières

Dans les opérations commerciales, le prix des biens peut être modifié à la baisse afin de s'adapter à certaines conditions de vente. Ces diminutions de prix sont appelées réductions et peuvent être accordées pour différentes raisons. Il est donc important de distinguer les principales formes de réductions afin de mieux comprendre leur utilisation et leur traitement.

▪ Définition des réductions commerciales

Les réductions commerciales correspondent à des diminutions accordées sur le prix initial d'une opération d'achat ou de vente. Elles ont pour objectif d'adapter le prix aux conditions commerciales et de favoriser les échanges entre les partenaires économiques. Elles prennent principalement trois formes : la remise, le rabais et la ristourne.

- **La remise** est une réduction accordée de manière habituelle en fonction de la quantité achetée, du statut du client ou de conditions commerciales préétablies. Elle est directement appliquée sur le prix de vente au moment de la facturation.
- **Le rabais** est une réduction exceptionnelle accordée en raison d'un défaut de qualité, d'un retard de livraison ou d'une non-conformité des produits ou services. Il s'agit donc d'une réduction ponctuelle liée à un problème spécifique.

- **La ristourne**, quant à elle, est une réduction calculée globalement sur l'ensemble des opérations réalisées avec un même client ou fournisseur sur une période déterminée. Elle est généralement accordée en fin de période (mensuelle, trimestrielle ou annuelle) en fonction du volume total des transactions effectuées.

Ces réductions sont généralement exprimées sous forme de pourcentage du montant total de la facture et sont déduites du montant dû par le client avant le paiement, permettant ainsi de déterminer le net à payer.

Ainsi, ces différentes formes de réductions commerciales permettent d'ajuster le prix de vente en fonction des conditions réelles de l'échange et contribuent à renforcer les relations commerciales entre les partenaires.

▪ **Définition des réductions financières**

Les réductions financières, également appelées escomptes de règlement, sont des diminutions accordées au client lorsqu'il règle sa facture de manière anticipée ou rapide. Contrairement aux réductions commerciales qui sont liées au prix de vente ou aux conditions d'achat, les réductions financières dépendent exclusivement des modalités et du délai de paiement.

Elles sont utilisées comme un moyen d'incitation afin d'encourager les clients à régler leurs dettes dans des délais plus courts. Cette pratique permet à l'entreprise d'améliorer sa trésorerie et de réduire le risque d'impayés.

Les réductions financières, également appelées escomptes financiers, sont des réductions accordées aux clients en échange d'un paiement anticipé ou rapide. Contrairement aux réductions commerciales qui sont basées sur des facteurs tels que le volume d'achat ou les promotions, les réductions financières sont liées au moment du paiement. Elles encouragent les clients à payer leurs factures plus rapidement, ce qui peut aider les entreprises à améliorer leur flux de trésorerie et à réduire les risques d'impayés.

Ainsi, l'escompte constitue une charge pour le vendeur et un produit financier pour l'acheteur, ce qui lui confère un traitement comptable spécifique.

2- Comptabilisation des réductions commerciales et financières

Sur le plan comptable, les réductions commerciales ne font généralement pas l'objet d'une écriture distincte dans le livre journal. Elles sont directement déduites du montant brut de la facture afin de déterminer le net commercial à enregistrer. Ainsi, seule la valeur nette après déduction des remises, rabais ou ristournes est comptabilisée, que ce soit chez le client ou chez le fournisseur.

En revanche, les réductions financières, notamment les escomptes de règlement, font l'objet d'un traitement comptable spécifique. Lorsqu'elles sont accordées, elles sont enregistrées dans des comptes appropriés : le compte 668 « autres charges financières » est utilisé chez le vendeur lors d'une vente, tandis que le compte 768 « autres produits financiers » est utilisé chez l'acheteur lors d'un achat. Cette distinction permet de refléter correctement l'impact financier lié aux modalités de paiement.

Par ailleurs, lorsqu'une opération comprend à la fois des réductions commerciales et des réductions financières, le traitement se fait de manière successive. Il convient d'abord de déduire les réductions commerciales pour obtenir le net commercial, puis de soustraire les réductions financières afin de déterminer le montant net final à comptabiliser dans le livre journal.

Exemple

Le 03/01/2024 : Achat de marchandise pour un montant de 55 000,00 DA avec la facture n°06. Une réduction commerciale de 2% et un escompte de règlement de 3% ont été appliqués. Le règlement de la facture s'est effectué par espèces (reçu de paiement n°042). Bon d'entrée au stock N°055

Le 08/01/2024 : Vente de la marchandise achetée le 03/01 pour 70 000,00 DA avec la facture n°V08. Une réduction commerciale de 2% et un escompte de règlement de 3% ont été appliqués. La livraison a eu lieu le jour-même avec le bon de sortie n°S01. Le paiement s'est effectué en espèces (reçu de paiement n°032).

- Enregistrez ces deux opérations dans le livre journal.

Tableau n°17 : Méthode d'enregistrement des réductions commerciales et financières

N° de compte		Libellé		Montant	
Débit	Crédit		03/01/24	Débit	Crédit
380		Marchandises stockées		53 900,00	
	401	Fournisseurs de stocks et services			52 283,00
	768	Autres produits financiers			1 617,00
		Facture N°06			
			03/01/24		
30		Stocks de marchandises		53 900,00	
	380	Marchandises stockées			53 900,00
		Bon d'entrée N°055			
			03/01/24		
401		Fournisseurs de stocks et services		52 283,00	
	53	Caisse			52 283,00
		Reçu de paiement N°042			
			08/01/24		
411		Clients		66 542,00	
668		Autres charges financières		2 058,00	
	700	Vente de marchandises			68 600,00
		Facture N° V08			
			08/01/24		
600		Achats de marchandises vendues		53 900,00	
	30	Stocks de marchandises			53 900,00
		Bon de sortie N° S01			
			08/01/24		
53		Caisse		66 542,00	
	411	Clients			66 542,00
		Reçu de paiement N°032			

Source : rédigé par l'auteur

Méthode de calcul de la Facture n°06

Montant de la facture :	55 000,00	N'est pas enregistré dans le livre journal
Réduction commerciale (2%)	1 100,00	N'est pas enregistré dans le livre journal
Montant net commercial	53 900,00	Enregistré au 380 (Débit)
Réduction financière (3%)	1 617,00	Enregistré au 768 (Crédit)
Montant net financier	52 283,00	Enregistré au 401 (Crédit)

Méthode de calcul de la Facture n°08

Montant de la facture :	70 000,00	N'est pas enregistré dans le livre journal
Réduction commerciale (2%)	1 400,00	N'est pas enregistré dans le livre journal
Montant net commercial	68 600,00	Enregistré au 700 (Crédit)
Réduction financière (3%)	2 058,00	Enregistré au 668 (Débit)
Montant net financier	66 542,00	Enregistré au 411 (Débit)

3- Exercice sur la comptabilisation des réductions commerciales et financières

Le 10/01/2024 : Achat de marchandise pour un montant de 75 000,00 DA avec la facture n°002. Une réduction commerciale de 3% et un escompte de règlement de 4% ont été appliqués. Le règlement de la facture s'est effectué par caisse (reçu de paiement n°055). Bon d'entrée en stock N°036

Le 15/01/2024 : Vente de la marchandise pour un montant de 90 000,00 DA avec la facture n° V004. Une réduction commerciale de 3% et un escompte de règlement de 4% ont été appliqués. La livraison a eu lieu le jour-même avec le bon de sortie n°S02 sachant que le coût d'achat est de 78000 DA. Le paiement s'est effectué par caisse (reçu de paiement n°038).

- Enregistrez ces deux opérations dans le livre journal.

4- Solution de l'exercice

Méthode de calcul de la Facture n°02

Montant de la facture :	75 000,00
Réduction commerciale (3%)	2 250,00
Montant net commercial	72 750,00
Réduction financière (4%)	2 910,00
Montant net financier	69 840,00

Méthode de calcul de la Facture n°04

Montant de la facture :	90 000,00
Réduction commerciale (2%)	2 700,00
Montant net commercial	87 300,00
Réduction financière (3%)	3 492,00
Montant net financier	83 808,00

➤ Enregistrement dans le livre journal

N° de compte		Libellé	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
		10/01/24		
380		Marchandises stockées	72 750,00	
	401	Fournisseurs de stocks et services		69 840,00
	768	Autres produits financiers		2 910,00
		Facture N°002		
		10/01/24		
30		Stocks de marchandises	72 750,00	
	380	Marchandises stockées		72 750,00
		Bon d'entrée N°036		
		10/01/24		
401		Fournisseurs de stocks et services	69 840,00	
	53	Caisse		69 840,00
		Reçu de paiement N°055		
		15/01/24		
411		Clients	83 808,00	
668		Autres charges financières	3 492,00	
	700	Vente de marchandises		87 300,00
		Facture N° V004		
		15/01/24		
600		Achats de marchandises vendues	78 000,00	
	30	Stocks de marchandises		78 000,00
		Bon de sortie N° S02		
		15/01/24		
53		Caisse	83 808,00	
	411	Clients		83 808,00
		Reçu de paiement N°038		

Source rédigé par l'auteur

III. Comptabilisation des différents frais de l'entreprise

Dans le cadre de son activité, l'entreprise supporte divers frais nécessaires à son fonctionnement quotidien, tels que les frais de transport, d'assurance, de services ou encore de gestion. Ces charges, bien qu'indirectes par rapport aux opérations d'achat et de vente, jouent un rôle important dans la détermination du résultat de l'entreprise.

Ainsi, il est essentiel de maîtriser la comptabilisation de ces différents frais dans le livre journal, afin d'assurer un enregistrement correct et une évaluation fidèle des charges supportées. Cette partie vise donc à présenter les principales catégories de frais ainsi que leur traitement comptable.

1. Définition des frais de l'entreprise

Les frais d'une entreprise regroupent l'ensemble des dépenses engagées pour assurer son fonctionnement courant et la continuité de son activité. Ils constituent des charges indispensables qui permettent à l'entreprise de produire, de vendre et de maintenir ses opérations dans de bonnes conditions.

Ces frais peuvent être de nature très variée. Ils incluent notamment les frais de fonctionnement général, tels que les dépenses de publicité, de télécommunications, d'électricité, de gaz et d'eau, qui assurent le bon déroulement des activités quotidiennes. Ils englobent également d'autres dépenses liées directement ou indirectement à l'exploitation, comme les frais de transport, de maintenance, de réparation ou encore certains services extérieurs.

Les frais d'une entreprise comprennent l'ensemble des dépenses nécessaires à son fonctionnement quotidien, tels que les frais de fonctionnement général (comme la publicité, télécommunications, gaz et électricité, eau ..), ainsi que d'autres dépenses diverses telles que les frais de transport, de maintenance...

Sur le plan comptable, ces frais sont enregistrés comme des charges dans le livre journal au moment où ils sont engagés, conformément au principe de rattachement des charges à l'exercice. Leur comptabilisation permet ainsi de mesurer avec précision le coût réel de l'activité et de déterminer le résultat de l'entreprise de manière fiable.

2. Comptabilisation des différents frais

La comptabilisation des frais correspond à l'enregistrement des différentes dépenses supportées par l'entreprise dans le cadre de son activité. Elle permet de traduire ces charges en écritures comptables dans le livre journal, sur la base de pièces justificatives telles que les factures. Cette opération est essentielle pour assurer le suivi des charges et déterminer correctement le résultat de l'entreprise.

- **Enregistrement de la facture des frais :** Les comptes de charges tels que télécommunications (626), publicité (623), électricité, gaz ou autres services sont inscrits au débit lors de l'enregistrement de la facture. En contrepartie, le compte fournisseur de biens et services (401) est crédité afin de constater la dette de l'entreprise envers le fournisseur.
- **Règlement de la facture :** Lors du paiement, le compte fournisseur de biens et services (401) est débité pour constater l'extinction de la dette. Simultanément, le compte de trésorerie correspondant au mode de règlement est crédité, notamment le compte banque (512), caisse (53) ou CCP.

Remarque importante :

Toutes les factures liées aux frais (télécommunications, publicité, gaz, électricité, etc.) doivent obligatoirement inclure la TVA. Cette dernière sera étudiée de manière détaillée au cours du deuxième semestre afin de mieux comprendre son traitement comptable.

Exemple

Le 08/04/2024 : L'entreprise a dépensé 12 000 DA pour la publicité (facture n°P002), payée par chèque bancaire numéro 219314.

- Enregistrez cette opération dans le livre journal.

▪ **Tableau n°18 : Méthode d'enregistrement des frais**

N° de compte		Libellé		Montant	
Débit	Crédit	08/04/24		Débit	Crédit
623	401	Publicité, publication, relations publiques		12 000,00	12 000,00
		Fournisseurs de stocks et services			
		Facture N°P002			
		08/04/24			
401	512	Fournisseurs de stocks et services		12 000,00	12 000,00
		Banque			
		Chèque N°219314			

Source : rédigé par l'auteur

3. Exercice comptabilisation des frais

Le 10/04/2024 : L'entreprise a dépensé 8500 DA pour les frais de télécommunications (facture n°T03). Le règlement de la facture s'est fait par espèces avec un reçu de paiement numéro 063.

Travail à faire :

- Enregistrez cette opération dans le livre journal.

4. Solution de l'exercice

- Enregistrement de l'opération

N° de Compte		Libellé		Montant	
Débit	Crédit	10/04/24		Débit	Crédit
626	401	Frais postaux et de télécommunications		8 500,00	8 500,00
		Fournisseurs de stocks et services			
		Facture N°T03			
		10/04/24			
401	53	Fournisseurs de stocks et services		8 500,00	8 500,00
		Caisse			
		Reçu de paiement N°063			

Source : rédigé par l'auteur

IV. Question de révision et d'évaluation

- **Question 01 :** L'enregistrement comptable d'une opération d'achat s'effectue en 2 étapes : Enregistrement de la facture d'achat et Règlement du fournisseur
 - Vrai
 - Faux
- **Question 02 :** Le nombre des écritures comptables doit correspondre au nombre de pièces justificatifs
 - Vrai
 - Faux
- **Question 03 :** Laquelle de ces étapes ne fait pas parti du processus de l'enregistrement de la facture de vente ?
 - Enregistrement de la facture de vente
 - Préparation des documents comptables
 - Déstockage de la marchandise
 - Encaissement de la facture de vente
 - Analyse de résultat
- **Question 04 :** Lorsqu'on ajoute de la marchandise à notre stock, quel compte est augmenté (débité) dans l'enregistrement comptable ?
- **Question 05 :** Lorsqu'on règle la facture du fournisseur des biens et services, quel compte est débité ?
- **Question 06 :** L'enregistrement de la facture des frais consiste à débiter le compte des frais et à créditer le compte de la banque ou la caisse
 - Vrai
 - Faux
- **Question 07 :** Lesquelles de ces réductions sont accordées aux clients en échange d'un paiement anticipé ou rapide ?
 - Réductions commerciales
 - Réductions financières
- **Question 08 :** Les réductions commerciales ne figurent pas sur le livre journal
 - Vrai
 - Faux

Question 09 : Les réductions financières figurent sur le livre journal de la façon suivante :

- Débitées sur le compte 668 lors d'une opération de vente
- Créditées sur le compte 668 lors d'une opération de vente
- Débitées sur le compte 768 lors d'une opération d'achat
- Créditées sur le compte 768 lors d'une opération d'achat

V. Réponses aux questions

- **Réponse question 01 :** L'enregistrement comptable d'une opération d'achat s'effectue en 2 étapes :
 - Vrai
 - Faux **X**
- **Réponse question 02 :** Le nombre des écritures comptables doit correspondre au nombre de pièces justificatifs
 - Vrai **X**
 - Faux
- **Réponse question 03 :** l'étape qui ne fait pas parti du processus de l'enregistrement de la facture de vente est :
 - Enregistrement de la facture de vente
 - Préparation des documents comptables **X**
 - Déstockage de la marchandise
 - Encaissement de la facture de vente
 - Analyse de résultat **X**
- **Réponse question 04 :** Lorsqu'on ajoute de la marchandise à notre stock, le compte qui est augmenté (débité) dans l'enregistrement comptable est le compte 30 (stock de marchandises)
- **Réponse question 05 :** Lorsqu'on règle la facture du fournisseur des biens et services, le compte qui est débité est le 401 (fournisseur des biens et des services)
- **Réponse question 06 :** L'enregistrement de la facture des frais consiste à débiter le compte des frais et à créditer le compte de la banque ou la caisse
 - Vrai
 - Faux **X**

- **Réponse question 07 :** Lesquelles de ces réductions sont accordées aux clients en échange d'un paiement anticipé ou rapide ?
 - Réductions commerciales
 - Réductions financières **X**
- **Réponse question 08 :** Les réductions commerciales ne figurent pas sur le livre journal
 - Vrai **X**
 - Faux
- **Réponse question 09 :** Les réductions financières figurent sur le livre journal de la façon suivante :
 - Débitées sur le compte 668 lors d'une opération de vente **X**
 - Créditées sur le compte 668 lors d'une opération de vente
 - Débitées sur le compte 768 lors d'une opération d'achat
 - Créditées sur le compte 768 lors d'une opération d'achat **X**

Ce chapitre a permis d'aborder de manière progressive et structurée les principales opérations courantes réalisées par une entreprise commerciale, ainsi que leur traduction comptable dans le livre journal. Nous avons tout d'abord étudié la comptabilisation des opérations d'achats et de ventes, en mettant en évidence leurs différentes étapes, leur logique d'enregistrement et leur rôle central dans l'activité de l'entreprise. Ces opérations constituent en effet la base du fonctionnement commercial et influencent directement la formation du résultat.

Nous avons ensuite analysé les réductions commerciales et financières, en distinguant leur nature, leurs objectifs ainsi que leur traitement comptable spécifique. Cette partie a permis de comprendre comment les ajustements de prix et les avantages accordés aux clients ou obtenus auprès des fournisseurs sont intégrés dans la comptabilité afin de refléter une image fidèle des opérations. Enfin, nous avons présenté la comptabilisation des différents frais supportés par l'entreprise, en précisant leur enregistrement et leur impact sur le résultat, ce qui permet de mieux appréhender l'ensemble des charges liées à l'activité.

Par ailleurs, afin de faciliter l'assimilation des notions théoriques, des exemples concrets ont été intégrés tout au long du chapitre. Ces exemples ont permis d'illustrer pas à pas les écritures comptables et de montrer concrètement la traduction des opérations économiques dans le livre journal. De plus, des exercices d'application ont été proposés afin de permettre aux apprenants de s'entraîner, de vérifier leur compréhension et de renforcer leurs acquis à travers la pratique. Cette démarche pédagogique progressive favorise une meilleure maîtrise des mécanismes comptables et développe la capacité d'analyse et de raisonnement.

Ainsi, ce chapitre met en évidence l'importance de la rigueur, de la précision et de la méthode dans le traitement des opérations comptables, afin de garantir la fiabilité et la cohérence de l'information financière. La maîtrise de ces écritures constitue une étape fondamentale dans l'apprentissage de la comptabilité, car elle permet non seulement de comprendre le fonctionnement du livre journal, mais aussi de préparer progressivement l'étude des documents de synthèse et l'analyse financière de l'entreprise.

Conclusion

Ce polycopié de comptabilité financière a été conçu dans une démarche progressive et pédagogique, afin d'introduire les étudiants aux fondements essentiels de la discipline et de leur permettre d'acquérir une compréhension globale et cohérente du système comptable. Il a permis d'allier les aspects théoriques et pratiques de la comptabilité, en s'appuyant sur des explications structurées, des exemples illustratifs et des exercices d'application.

Dans un premier temps, le premier chapitre a posé les bases indispensables à la compréhension de la comptabilité financière. Il a défini la notion d'entreprise, présenté ses différentes classifications ainsi que ses objectifs. Il a également introduit la comptabilité financière, ses principes fondamentaux et ses utilisateurs, mettant ainsi en évidence son rôle central dans la production d'une information fiable et utile à la prise de décision. L'étude des flux économiques a permis de comprendre les échanges entre l'entreprise et son environnement, tandis que le Système Comptable Financier (SCF) a été présenté à travers ses états financiers et la structure des comptes, soulignant son importance dans l'harmonisation et la normalisation de l'information comptable.

Le deuxième chapitre a été consacré à la notion du compte, considéré comme l'unité de base du système comptable. L'accent a été mis sur sa définition, son fonctionnement et ses différents tracés, permettant de comprendre la manière dont les opérations sont enregistrées et structurées. L'étude du fonctionnement des comptes de bilan et de gestion, ainsi que l'analyse des soldes (débitaire, créditaire ou nul), a permis de maîtriser les mécanismes fondamentaux de l'enregistrement comptable et d'assurer la cohérence des écritures.

Le troisième chapitre a abordé le bilan ainsi que les principaux livres comptables. Le bilan a été présenté comme un état financier essentiel reflétant la situation patrimoniale de l'entreprise à un moment donné, à travers l'actif et le passif, ainsi que la distinction entre bilan d'ouverture et bilan de clôture. Par ailleurs, le livre journal, le grand livre et la balance ont été étudiés comme des outils complémentaires indispensables au traitement, au classement et au contrôle des opérations comptables. Ces éléments constituent un ensemble cohérent garantissant la fiabilité et la traçabilité de l'information financière.

Enfin, le quatrième chapitre a permis de passer de la théorie à la pratique en abordant la comptabilisation des opérations courantes d'une entreprise commerciale. Les opérations d'achats et de ventes ont été détaillées à travers leurs étapes d'enregistrement, en respectant le principe de la partie double. Les réductions commerciales et financières ont été étudiées afin de comprendre leur impact sur la valeur des transactions et leur traitement comptable spécifique. De même, la comptabilisation des différents frais de l'entreprise a permis d'appréhender la diversité des charges supportées dans le cadre de l'activité et leur enregistrement dans le livre journal. L'ensemble de ces notions a été renforcé par des exemples concrets et des exercices pratiques, facilitant ainsi la compréhension et l'application des concepts.

En définitive, ce polycopié a permis de construire une base solide en comptabilité financière, en offrant une vision globale du système comptable, depuis les notions fondamentales jusqu'aux écritures comptables courantes. Il constitue ainsi un support essentiel pour l'apprentissage progressif de la discipline et prépare les étudiants à aborder des notions plus avancées telles que l'analyse financière, l'établissement des états de synthèse et l'interprétation de l'information comptable.

Bibliographie

- Kouakou, K. w. (2025). Comprendre les Flux Économiques. scribd.
- Mira, M. L. (2022). Comptabilité générale 01.
- Sahraoui, A. (2011). Comptabilité financière cours et exercices corrigés. Berti Edition.
- SCF. (2007). Loi n°07 du 25/11/2007 portant système comptable financier.
- الصفحات الزرقاء 1. المحاسبة العامة. (2019). ا. ع. بعداش.
- الصفحات الزرقاء. المحاسبة المالية و معايير المحاسبة. (2015). م. بوتين.
- دار جبيطلي للنشر و التوزيع. المحاسبة العامة وفق النظام المحاسبي. (2011). ا. ع. عطية.
- الصفحات الزرقاء. سير الحسابات: نظام المحاسبة المالية. (2014). ل. علاوي.
- دار بهاء الدين للنشر و التوزيع. المحاسبة المالية وفق النظام المحاسبي. (2018). ا. ن. لعياشي.

Liste des figures

- **Figure n°01** : Les utilisateurs des informations de la comptabilité financière
- **Figure 02** : Les flux économiques
- **Figure 03** : Exemples des flux économiques
- **Figure °04** : La technique comptable
- **Figure n°05** : Tracé schématique
- **Figure n°06** : Fonctionnement des comptes de bilan
- **Figure n°07** : Fonctionnement des comptes de gestion
- **Figure n°08** : Calcul des soldes
- **Figure n°09** : Exemple sur les soldes
- **Figure n°10** : Tracés schématiques des autres comptes
- **Figure 11** : Les T

Liste des tableaux

- **Tableau n°01** : Tracés classique (colonnes séparées)
- **Tableau n°02** : Colonnes mariées (sporadique)
- **Tableau n°03** : Colonnes mariées avec solde (colonnes de soldes)
- **Tableau n°04** : Débit et crédit des opérations
- **Tableau n°05** : Compte banque avec les colonnes mariées avec soldes
- **Tableau n°06** : Compte caisse avec les colonnes séparées
- **Tableau n°07** : Compte CCP avec les colonnes mariées
- **Tableau n°08** : Présentation du bilan selon le SCF
- **Tableau n°09** : Tracé du livre journal
- **Tableau n°10** : Enregistrement comptable
- **Tableau n°11** : Le grand livre
- **Tableau n°12** : La balance
- **Tableau n°13** : Méthode d'enregistrement de l'opération d'achat
- **Tableau n°14** : Enregistrement de l'opération d'achat
- **Tableau n°15** : Méthode d'enregistrement de l'opération de vente
- **Tableau n°16** : Enregistrement de l'opération de vente
- **Tableau n°17** : Méthode d'enregistrement des réductions commerciales et financières
- **Tableau n°18** : Méthode d'enregistrement des frais