



Manuel de formation à la comptabilité pour les micro-, petites et moyennes entreprises



Les appellations employées et l'information qui figurent sur les cartes dans la présente publication n'impliquent de la part de l'Organisation des Nations Unies aucune prise de position quant au statut juridique des pays, territoires, villes ou zones, ou de leurs autorités, ni quant au tracé de leurs frontières ou limites.

Le texte a été traduit par Hubert Tondeur. Toutes les questions seront traitées par le traducteur qui accepte la responsabilité de l'exactitude de la traduction.

Le présent document n'a pas fait l'objet d'une relecture par les services d'édition.

UNCTAD/DIAE/INF/2021/6

Module 1 : Comptabilité : une introduction

1.1.	Qu'est-ce que la comptabilité ?.....	6
1.2.	Objectifs des états financiers	7
1.3.	Les utilisateurs et leurs besoins.....	8
1.4.	Séparer vos transactions économiques de vos transactions personnelles.....	9
1.5.	Définition des termes utilisés dans ce module	11
1.6.	Exemple	12
1.7.	Enregistrement des transactions à l'aide d'une feuille de calcul comptable.....	21
1.8.	Exercices	24

Module 2 : Le cycle comptable

2.1.	Concepts sous-jacents	31
2.2.	Opérations, comptabilisation et évaluation.....	31
2.3.	Actifs.....	33
2.3.1.	Actifs courants	33
2.3.2.	Actifs non courants (immobilisés corporels, incorporels, financiers).....	34
2.4.	Passif.....	34
2.4.1.	Passifs courants.....	34
2.4.2.	Passifs non courants	34
2.5.	Capitaux propres	34
2.6.	L'équation comptable et le cycle comptable	35
2.6.1.	Enregistrer les transactions à l'aide d'une feuille de calcul comptable.....	35
2.6.2.	Enregistrement des transactions à l'aide de journaux et de grands livres.....	35
2.6.3.	Exemples	37
2.7.	Autres questions.....	46
2.7.1.	Transactions multiples.....	46
2.7.2.	Les paiements électroniques	47
2.7.3.	Les Prélèvements	47
2.7.4.	Dépréciation et amortissement.....	48
2.7.5.	Exigences de base (SMEGA-niveau 3)	49
2.8.	Conclusion du cycle comptable	49
2.9	Exercices	51

Module 3: Les composantes des états financiers

3.1.	Questions comptables plus avancées	62
3.2.	Actif	62

3.2.1.	La trésorerie	62
3.2.2.	Les créances	63
3.2.3.	Charges payés d'avances	64
3.2.4.	Inventaires – Stocks	64
3.2.5.	Immobilisations corporelles.....	71
3.2.6.	Actifs incorporels	72
3.2.7.	Dépréciation.....	72
3.3.	Comptes de passif	74
3.2.1.	Les dettes	74
3.2.2.	Charges à payer.....	74
3.2.3.	Financements et crédits obtenus	74
3.2.4.	Provisions	74
3.2.5.	Les taxes et impôts	74
3.4.	Fonds propres.....	75
3.5.	Principales opérations comptables	78
3.5.1.	Comptabilisation des produits.....	78
3.5.2.	Gestion des stocks	81
3.6.	Exercices	85

Module 4: Interprétation des états financiers et accès au financement

4.1.	Analyse des états financiers	96
4.1.1.	Méthode horizontale	96
4.1.2.	Méthode verticale.....	99
4.1.3.	Ratios financiers.....	102
4.2.	Accès au financement	110
4.2.1.	Établissement du budget	110
4.2.2.	Location et ou location financement.....	112
4.2.3.	Financement basé sur la garantie apportée par des actifs.....	113
4.2.4.	Subventions gouvernementales	114
4.4.	Charges financières	116
4.4.1.	Intérêts simples.....	116
4.4.2.	Intérêts composés.....	117
4.5.	Exercices	118

Solutions des exercices	121
Annexes. Instructions pour les formateurs.....	134
1. Introduction	135
2. Contenu des modules	136
3. Exemples et exercices proposés	136
4. Diapositives PowerPoint (PPT).....	137
5. La numérotation des rubriques des PPT correspond aux rubriques du manuel. Calendrier suggéré pour la réalisation de chaque module	137
6. Conseils pour les formateurs	152

Module 1 : Comptabilité : une introduction

Résultats de l'apprentissage à l'issue de ce module :

A la fin de ce module, vous devez avoir une compréhension de :

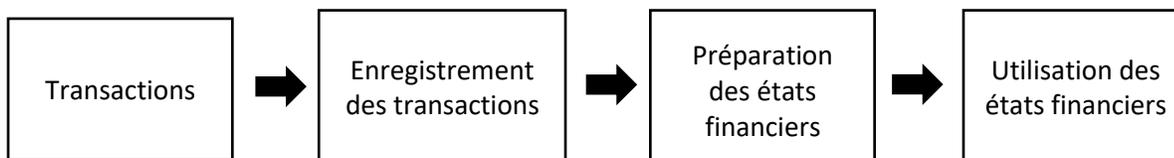
- Ce qu'est la comptabilité et pourquoi elle est importante ;
- Comment préparer un bilan simplifié ;
- Comment préparer un compte de résultat simplifié ;
- Comment préparer un tableau des flux de trésorerie simplifié ;
- Comment saisir vos transactions sur une feuille de calcul comptable.

1.1. Qu'est-ce que la comptabilité ?

La comptabilité est une activité vitale et omniprésente dans toute société économique organisée. Elle fournit les informations sur lesquelles les décideurs s'appuieront pour allouer des ressources et prendre des décisions. Elle permet d'évaluer les performances de l'entreprise pour la prise de décisions sur la base des informations et des transactions historiques. Elle permet également d'être la base d'établissement des prévisions de performances futures.

Par exemple, l'entreprise qui veut accéder à un financement utilisera ses états financiers comme base pour demander un prêt à un organisme de financement.

Le schéma ci-dessous montre comment la comptabilité permet de compiler les transactions dans des états financiers pour en communiquer les effets aux utilisateurs des informations financières.



Trois états financiers sont préparés à destination des utilisateurs. Il s'agit :

- Du bilan (également connu sous le nom d'état de la situation financière)

En termes simples, le bilan est une photographie de l'entreprise à une date donnée. Il montre ce que l'entreprise possède (appelé actif) et ce qu'elle doit (appelé passif). En supposant qu'il n'y ait qu'un seul propriétaire de l'entreprise, la différence entre l'actif et le passif représente l'investissement du propriétaire dans l'entreprise (appelé capital ou capitaux propres).

- Du compte de résultat (également appelé état des profits et pertes ou état du résultat global)

En termes simples, le compte de résultat permet de mettre en évidence si l'entreprise a réalisé un bénéfice ou une perte pour la période considérée. Le compte de résultat présente le chiffre d'affaires (par exemple les ventes de marchandises réalisées) pour la période considérée en déduisant de celles-ci les dépenses qui ont été engagées pour les réaliser et par différence met en évidence le résultat de la période.

- Du tableau des flux de trésorerie

Le tableau des flux de trésorerie indique la quantité/niveau de liquidités généré par l'entreprise et le niveau/quantité de liquidités utilisé par l'entreprise pour la période comptable considérée.

En plus de ces trois états financiers de base, une entreprise prépare généralement des notes explicatives pour accompagner les états financiers. Les notes explicatives sont appelées également annexe et font partie des états financiers.

1.2. Objectifs des états financiers

Les états financiers représentent un moyen de communiquer sur la situation financière d'une entreprise à une date donnée à l'aide du bilan, de communiquer les résultats de l'activité sur une certaine période avec le compte de résultat, quant au tableau flux de trésorerie il explique comment la trésorerie évolue sur la période comptable.

Les états financiers publiés fournissent des informations sur les résultats financiers et la situation financière de l'entreprise qui seront utiles aux utilisateurs pour évaluer les performances de l'entreprise et la gestion de ses dirigeants.

Les états financiers fournissent des informations qui :

- Aident les investisseurs, les créanciers et les autres utilisateurs actuels ou potentiels à prendre une décision rationnelle concernant leurs investissements, leur financement, etc ;
- Aident les prêteurs à décider s'ils doivent ou non accorder un financement à l'entreprise ;
- Aident à évaluer le montant, le rythme et l'incertitude des flux de trésorerie futurs ;
- Aident les financeurs à apprécier si l'entreprise peut ou non honorer les intérêts et les remboursements des financements obtenus ;
- Mettent en évidence les ressources économiques, les droits et les obligations de l'entreprise, ainsi que les événements qui peuvent les affecter.

Comme indiqué ci-dessus, l'objectif des états financiers est de communiquer des informations financières.

Les préparateurs ont établi
les états financiers



Les utilisateurs utilisent les
états financiers

Les états financiers doivent présenter les caractéristiques qualitatives (exigences) suivantes pour être utiles aux utilisateurs :

- **Compréhensibilité** : L'information doit être compréhensible, car il est essentiel que les utilisateurs puissent l'analyser. Une compréhension de base de l'activité est également requise.
- **Pertinence** : Pour être utile, l'information doit être pertinente par rapport aux besoins décisionnels des utilisateurs. Les états financiers doivent montrer tous les aspects importants de l'entité.
- **Fiabilité** : Le contenu de l'information financière doit être cohérent avec les opérations courantes. L'information ne doit pas contenir d'erreurs et doit refléter fidèlement (sans contestation possible) la situation économique de l'entreprise afin que les utilisateurs puissent s'y fier. Il est important que l'information puisse être vérifiée, validée et qu'elle ne soit pas biaisée par la personne qui a préparé les états financiers.
- **Comparabilité** : Les utilisateurs doivent être en mesure d'analyser les états financiers d'une entreprise dans le temps afin d'identifier les tendances de sa situation économique et de ses résultats financiers. Ils doivent également pouvoir comparer ces informations avec celles d'autres entreprises du même secteur.
- **Représentation fidèle** : Les informations doivent être complètes, neutres et exemptes d'erreurs.

L'équilibre entre le bénéfice (c'est-à-dire l'avantage que les utilisateurs tirent de l'information) et le coût de la fourniture de l'information est une contrainte omniprésente plutôt qu'une caractéristique qualitative. L'avantage doit être supérieur au coût. Toutefois, l'évaluation de ces avantages et de ces coûts est essentiellement une question de jugement.

Dans la pratique, il est souvent nécessaire de faire des compromis entre les caractéristiques qualitatives, ce qui nécessite l'exercice d'un jugement professionnel.

1.3. Les utilisateurs et leurs besoins

Les informations financières doivent être utiles, et donc permettre à leurs utilisateurs d'évaluer la performance financière de l'entité, les ressources économiques qu'elle contrôle, la structure de ses sources de financement, ainsi que sa liquidité et sa solvabilité.

Un utilisateur : désigne toute personne impliquée, actuellement ou à l'avenir, dans l'activité économique et qui est intéressée par les informations financières de l'entité afin de prendre des décisions basées sur ces informations.

Types d'utilisateurs : actionnaires ou propriétaires ; organismes de contrôle internes ou externes ; administrateurs ; fournisseurs ; créanciers ; employés, clients et bénéficiaires, gouvernement, etc.

Les états financiers sont conçus pour répondre aux besoins communs des utilisateurs. Les principaux utilisateurs des états financiers des micro-entreprises sont :

Les propriétaires d'entreprises utilisent les états financiers pour :

- Évaluer les performances de l'entreprise pendant la période en cours et en comparaison avec l'exercice n-1
- Comparer avec d'autres entreprises du même secteur.
- Demander un financement externe (prêt, crédit).
- Évaluer la gestion quotidienne et les conséquences de ses décisions.

Les institutions financières, telles que les banques, utilisent les états financiers pour :

- Évaluer les personnes (entrepreneurs individuels) et les entreprises qui demandent un financement.
- Évaluer le risque de crédit (la possibilité que les fonds prêtés ne soient pas remboursés)
- Établir des dossiers de financement.
- Évaluer la rentabilité et la capacité de remboursement de l'entité.
- Surveiller les performances des entreprises qui ont obtenu un crédit.

Les fournisseurs utilisent les états financiers pour :

- Évaluer la pérennité et la capacité de remboursement d'une entreprise.
- Décider d'accorder ou non un délai de paiement.

Le gouvernement utilise les états financiers pour :

- Etablir des données de comptabilité nationale et pour procéder à la planification macroéconomique et microéconomique.
- Mettre en place des programmes d'aide aux entreprises et déterminer la politique fiscale nationale.

Les structures d'accompagnement des TPE/PME utilisent les états financiers pour :

- Evaluer les demandes de soutien au TPE/PME (par exemple, les demandes de subventions, les demandes de formation et les services commerciaux subventionnés).

Les organismes de notation pour :

- Faciliter l'évaluation du risque de crédit par les organismes chargés de la notation des entreprises.

1.4. Séparer vos transactions économiques de vos transactions personnelles.

L'entité ou l'unité économique qui est responsable de l'établissement des états financiers est toujours considérée comme ayant une existence distincte de celle de ses propriétaires et des autres parties intéressées.

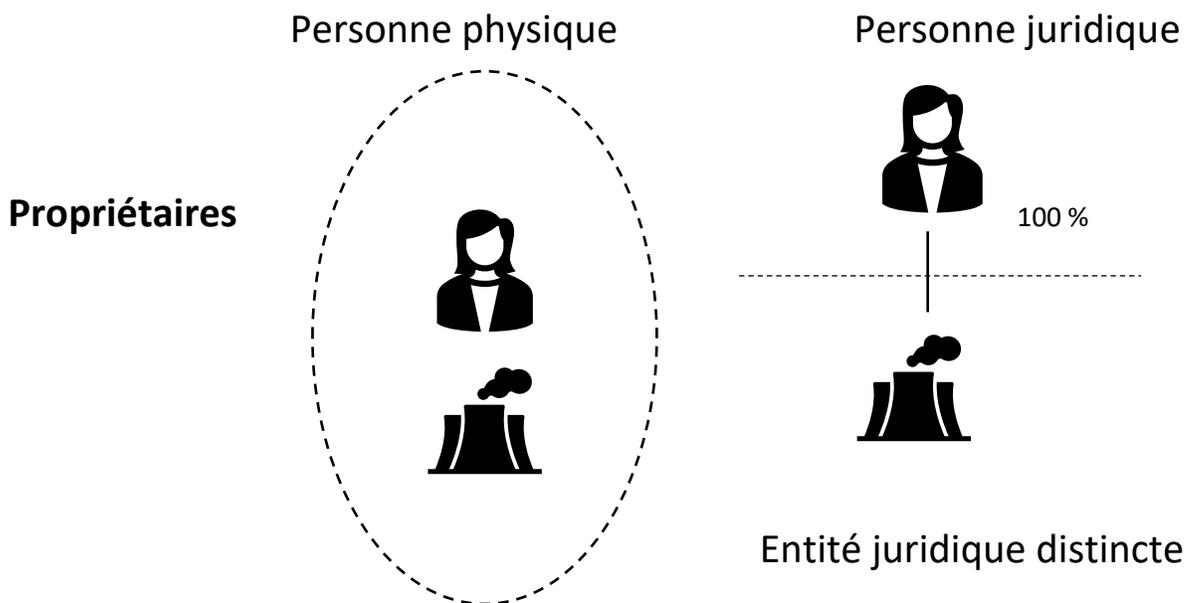
En comptabilité, c'est ce que l'on appelle le concept d'entité.

Dans le cas des entreprises, cette existence distincte est confirmée car l'entreprise est reconnue comme une personne morale distincte. Toutefois, une entité comptable peut exister même lorsqu'il n'y a pas d'entité juridique distincte comme dans le cas d'un entrepreneur individuel. Dans ce cas, nous avons une personne qui réalise une activité économique à titre individuelle et qui aux yeux des autorités juridiques et fiscales ne forment qu'une seule entité (la personne morale se confond avec la personne physique) mais a une existence juridico-économique propre qui lui permet d'établir une comptabilité distincte de ses affaires personnelles.

La comptabilité ne s'intéresse pas à la personne en tant que personne physique (sauf particularismes locaux) mais uniquement aux activités « économiques » qui restent une entité distincte des affaires personnelles de la personne physique. Le comptable établira alors des états financiers uniquement pour l'activité économique. Le contenu des états financiers se limitera à rendre compte des transactions de l'activité économique c'est-à-dire de l'entreprise exercée sous forme individuelle.

Ainsi, l'individu qui possède l'entreprise ou qui exerce à titre « individuel » doit séparer ses affaires personnelles des activités de l'entreprise. Ceci est important car lors de la préparation des états financiers d'une entreprise, les actifs et les passifs personnels du propriétaire doivent être exclus de l'actif (c'est-à-dire ce que l'entreprise possède) et du passif (c'est-à-dire ce que l'entreprise doit) de l'entreprise (de l'activité économique).

La personne physique (l'entrepreneur) doit séparer son patrimoine de celui généré par l'activité économique de l'entreprise.



Différence entre une personne physique et une personne morale

Personne physique : Tout être humain qui, dès sa naissance, acquiert le statut juridique de personne physique et a donc des droits et des devoirs (par exemple, il peut fournir des services, mener des affaires, louer des biens immobiliers et travailler contre rémunération). Dans ce cas, il peut exercer à titre individuel des activités commerciales dans le cadre de sa personnalité physique, mais il devra toutefois séparer ses activités personnelles de ses activités professionnelles.

Personne morale ou personnalité juridique de l'entreprise - Désigne toute entité juridique dûment constituée qui a des droits et des devoirs. Elle existe aussi physiquement non pas en tant qu'être humain mais en tant qu'institution créée par une ou plusieurs personnes physiques pour atteindre certains objectifs. L'existence de la personne morale est indépendante de ses propriétaires et de ses membres et aucun d'entre eux n'est obligé de couvrir (payer) les dettes de la société avec ses ressources personnelles.

L'existence de la personne morale commence le jour de l'enregistrement auprès des services définis par chaque pays (greffe de tribunal de commerce, administration fiscale, administration sociale, ...)

La principale différence entre une personne physique et une personne morale réside dans leur responsabilité.

Dans le cas d'une personne qui exerce en nom propre son activité économique, la personnalité physique est le réceptacle de son activité professionnelle, l'entrepreneur est légalement responsable de ses obligations contractuelles. Dans ce cas, l'entrepreneur est souvent responsable sur ses biens propres des pertes de l'entreprise.

En revanche, dans le cas d'une personne morale (par exemple une activité économique exercée sous forme de société), l'entrepreneur agit en tant que représentant (dirigeant, président, gérant) et contracte des obligations au nom de la société. C'est cette dernière qui est responsable des obligations contractées. En cas de faillite, la perte est donc limitée à l'actif net (ressources) de la personne morale.

Objectifs, caractéristiques et utilisateurs des états financiers : Points clés à retenir

- Les états financiers permettent de communiquer sur la situation financière et la performance d'une entreprise.
- Les états financiers doivent être compréhensibles, pertinents, fiables et comparables avec ceux d'autres entités du même secteur. En outre, les états financiers doivent être complets, neutres et exempts d'erreurs.
- Le patrimoine personnel de l'entrepreneur doit être distingué du patrimoine de l'entité économique et ou de l'activité économique si elle est réalisée en nom propre.

1.5. Définition des termes utilisés dans ce module

Actif	Un actif est une ressource contrôlée par l'entreprise du fait d'événements passés et dont on attend des avantages économiques pour l'entreprise.
Actif à court terme	Les actifs courants sont les actifs que l'on s'attend à utiliser ou à vendre dans le cours normal du cycle d'exploitation de l'entreprise, généralement dans les 12 mois suivant la date du bilan. Tous les autres actifs doivent être classés dans la catégorie des actifs non courants.
Actifs non courants	Il s'agit d'actifs qui ne sont pas des actifs courants.
Bénéfice	Il s'agit du montant restant après que toutes les charges ont été déduites des recettes. Pour une entreprise, on parle souvent de bénéfices non distribués ou de revenus non distribués.
Bilan ou état de la situation financière	Le bilan est un instantané de l'entreprise à un moment donné. Il montre ce que l'entreprise possède (l'actif) et ce qu'elle doit (le passif). La différence entre ce qu'elle possède et ce qu'elle doit représente l'investissement du propriétaire dans l'entreprise (c'est-à-dire les capitaux propres).
Comptabilité de caisse	Les transactions ne sont reconnues (enregistrées) que lorsque l'argent est reçu ou déboursé.
Comptabilité d'exercice	L'impact des événements sur les actifs et les passifs est comptabilisé (enregistré) dans les registres comptables au cours de la période où le service est rendu ou la vente (produit) est réalisée et les dépenses sont comptabilisées lorsqu'elles sont encourues (également connu sous le nom de principe de correspondance).
Compte de résultat	Le compte de résultat mesure les activités de l'entreprise pour une certaine période en calculant les produits (telles que les recettes des ventes réalisées) pour la période considérée et en déduisant de celles-ci les dépenses (charges) qui ont été engagées pour réaliser ces recettes.
Coût	Le coût est le montant payé pour obtenir des biens ou des services (également appelé coût de transaction ou coût historique).
Coût des ventes	Il s'agit du coût des articles (ou marchandises) acquis qui ont été vendus aux clients pendant la période de référence (également appelé coût des marchandises vendues).
Charges	En termes simples, les charges sont les dépenses engagées par l'entreprise pour vendre ses produits ou réaliser ses prestations. Une définition détaillée est donnée dans le module 2.
Entité déclarante	Une entité déclarante est une entité qui est tenue, ou choisit, de préparer des états financiers, et ne doit pas nécessairement être une entité juridique.
Produits	Les produits résultent des activités d'une entreprise et portent différents noms tels que ventes, chiffre d'affaires, recettes, honoraires, intérêts, dividendes, redevances et loyers... Ils résultent de l'activité même de l'entreprise, peuvent provenir des placements financiers ou de cessions d'éléments d'actif.
Partenariat	Il s'agit d'une entreprise dans laquelle il y a deux ou plusieurs copropriétaires. Un accord entre les partenaires doit être établi, détaillant la manière dont les bénéfices doivent être partagés et les autres dispositions affectant leurs comptes de capital. Bien qu'elle ne soit pas reconnue comme une entité juridique ou fiscale distincte, une société de personnes est, à des fins comptables, une entité comptable.
Passif	Un passif est une obligation actuelle de l'entreprise résultant d'événements passés, dont l'extinction devrait se traduire par une sortie de ressources représentatives d'avantages économiques futurs de la part de l'entreprise.
Passif à court terme	Les passifs courants sont des passifs qui seront payés soit dans le cours normal du cycle d'exploitation de l'entreprise, soit dans les 12 mois suivant la date du bilan.
Passifs non courants	Il s'agit d'obligations qui doivent être remboursées dans un délai supérieur à un an.
Politique comptable	Les politiques comptables sont les principes, bases, conventions, règles et pratiques spécifiques appliqués par une entreprise pour préparer ses états financiers. Par exemple, on peut passer d'une méthode d'affectation du coût des stocks à une autre.

Prélèvements	Si un propriétaire unique ou un associé retire de l'argent de l'entreprise à des fins personnelles plutôt qu'à des fins professionnelles, ce montant est considéré comme une réduction des capitaux propres et est appelé "prélèvements".
Propriétaire unique (ou commerçant unique)	Il s'agit d'une entreprise où il n'y a qu'un seul propriétaire qui est généralement le gérant. Bien qu'elle ne soit pas reconnue comme une entité juridique ou fiscale distincte, elle constitue une entité déclarante à des fins comptables.
Recettes	Les recettes sont le produit de la vente d'un produit à des clients ou de la prestation d'un service à des clients.
Société	Une société est une organisation généralement régie par une loi sur les sociétés (ou une loi similaire). Une société peut avoir de nombreux actionnaires (c'est-à-dire des propriétaires). Une société est une entité juridique, imposable et déclarable.
Tableau des flux de trésorerie	Le tableau des flux de trésorerie met en évidence les variations de trésorerie sur la période comptable. Il met en évidence combien de liquidités ont été générées par l'entreprise et combien de liquidités ont été utilisées par l'entreprise sur la période considérée.

1.6. Exemple

La section suivante présente un exemple illustratif des trois états financiers qui sont préparés pour les utilisateurs.

Il s'agit :

- (a) du bilan (également appelé état de la situation financière) ;
- (b) du compte de résultat (également appelé état des profits et pertes¹) ; et
- (c) de l'état des flux de trésorerie (tableau de flux de trésorerie).

La comptabilité mesure les transactions en utilisant une unité monétaire (la monnaie de transaction). L'UM pour Unité Monétaire. Le coût (également appelé coût historique) permet de mesurer les transactions comptabilisées. Les transactions sont mesurées en fonction du coût au moment où la transaction a eu lieu.

¹ Également appelé état du résultat global

Exemple 1.1 : Préparation des états financiers pour mars 20X0

Avec la diffusion du COVID-19, Joe Ngibe a vu là une opportunité de lancer une entreprise de vente de masques. Il a démarré son activité le 1er mars 20X0 en prélevant 5 000 UM sur son compte d'épargne. Il a acheté 1 000 masques à 5 UM chacun et a l'intention de les vendre pour 10 UM chacun. Il a baptisé son entreprise "Easy-on Masks".

L'entreprise vend ses masques dans divers endroits tels que les écoles et les centres commerciaux.

À la fin du premier mois, il calcule qu'il a vendu 900 masques au comptant comme suit

- 500 masques à 10,00 UM chacun.
- 400 masques à 7,50 UM chacun. Il a dû baisser le prix de vente de ses masques car le tissu n'était pas considéré comme à la mode.

Il a également payé 200 UM pour les frais de déplacement pour vendre ses masques.

Il a décidé de préparer des états financiers pour vérifier sa situation financière et déterminer si son entreprise est rentable ou non.

Travail à réaliser : Préparer un compte de résultat, un bilan et un tableau des flux de trésorerie pour Joe Ngibe avec les transactions ci-dessus

Joe Ngibe a d'abord préparé le compte de résultat.

Solution :

J Ngibe est négociant en masques

Compte de résultat pour le mois de mars 20X0 - le 31 mars 20X0

() - indique un chiffre négatif

	<i>Calcul :</i>	UM
Recettes (ventes de masques - tout en espèces) :	<i>(500 x 10 UM) + (400 x 7,50 UM)</i>	8 000
Achats	<i>1 000 masques x 5 UM</i>	5 000
Moins : Stock de clôture (masques invendus)	<i>100 masques x 5 UM</i>	(500)
Coût des ventes	<i>900 masques vendus qui ont coûté 5 UM chacun</i>	(4 500)
Marge brute (Bénéfice brut)		3 500
Frais de déplacements		(200)
Résultat = Profit (bénéfice)		3 300

Explication : L'entreprise a enregistré des ventes (recettes/chiffre d'affaires) de 8 000 UM. Ces ventes ont coûté à l'entreprise 4 700 UM (4 500 UM + 200 UM). La différence est le bénéfice (8 000 à 4 700 UM).

Le deuxième état financier est le bilan, la situation patrimoniale de l'entreprise.

Le chef d'entreprise a démarré son entreprise avec 5 000 UM qui lui appartenaient. L'argent investi personnellement dans l'entreprise est dénommé : capital (ou fonds propres) ou capital d'apport.

Le bilan au début du mois est le suivant :

J Ngibe est négociant en masques : Bilan au 1er mars 20X0		UM
Actifs		
<i>Actifs circulants</i>		
Trésorerie		5 000
Passifs		
Capitaux propres (fonds propres)		
Capital		5 000
Explication : Le 1er mars, l'entreprise ne possède qu'un seul actif, à savoir des liquidités (sa trésorerie). Personne ne lui doit rien (elle n'a pas de créances), et elle ne doit rien à personne (elle n'a pas de dettes). Les 5 000 UM représentent l'intérêt du propriétaire dans l'entreprise, en l'occurrence son apport initial.		

Le bilan à la fin du mois est le suivant :

J Ngibe est négociant en masques : Bilan au 31 mars 20X0		UM
Actifs		
<i>Calcul :</i>		
<i>Actifs circulants</i>		
Trésorerie	$5\,000 + 8\,000$ (ventes au comptant) - $5\,000$ (coût des masques payés en espèces) - 200 (frais de déplacement - payés en espèces)	7 800
Stock	Coût des masques non vendus et encore disponibles à la vente	500
Total de l'actif		8 300
Passifs		
Capitaux propres (fonds propres)	$5\,000 + 3\,300$ (bénéfice du compte de résultat qui appartient au propriétaire)	8 300
Total du passif		8 300
Explication : Au 31 mars, l'entreprise possède deux actifs (en trésorerie : 7 800 UM en espèces + un stock d'une valeur de 500 UM). Elle n'a pas de créances à recouvrer, ni de dettes à payer. Les capitaux propres de 8 300 UM correspondent aux 5 000 UM (investissement initial) plus le bénéfice de 3 300 UM qui appartiennent à l'entrepreneur (propriétaire). Notez que l'actif et le passif sont de même montant.		

Le bilan peut également être présenté dans un format horizontal, en deux colonnes, comme ci-dessous :

J Ngibe est négociant en masques.			
Bilan au 31 mars 20X0			
	UM		UM
Actifs		Capitaux propres	
Actifs circulants		Capital	5 000
Trésorerie	7 800	Bénéfice	3 300
Stock :	500	Capitaux propres	8 300
Coût des masques non vendus			
Total de l'actif	8 300	Total du passif	8 300

Les bilans préparés ci-dessus ont introduit deux nouveaux termes comptables, actif et actif courant.

Dans l'exemple ci-dessus, les **actifs** étaient la trésorerie et les stocks. Ces deux éléments sont contrôlés par l'entreprise il résultent des transactions passées, et l'entreprise dispose des deux actifs pour générer une activité et générer des bénéfices lors des périodes futures. Ce sont des **actifs courants** car l'on s'attend à ce qu'ils soient utilisés ou vendus dans le cours normal du cycle d'exploitation de l'entreprise, généralement dans les douze mois suivant la date de clôture du bilan.

Le troisième état est le tableau des flux de trésorerie.

Le tableau des flux de trésorerie montre comment l'entreprise génère et utilise ses liquidités.

Les informations sur les flux de trésorerie sont utiles pour les utilisateurs car elles constituent une base d'évaluation de la capacité de l'entité à générer de la trésorerie et des équivalents de trésorerie, et ses besoins de liquidités. Il met en évidence l'origine des ressources de trésorerie et leur utilisation.

- Les flux de trésorerie sont les entrées et les sorties de trésorerie et des équivalents de trésorerie.
- La trésorerie comprend les espèces (billets de banque et les pièces de monnaie) détenus physiquement (la caisse) ou disponibles en banque.
- Les équivalents de trésorerie sont des placements à court terme, facilement convertibles en liquidités et qui sont soumis à un risque négligeable de changement de valeur.

Les flux de trésorerie sont classés en trois catégories : les flux générés par les activités opérationnelles (flux d'exploitation), d'investissement et de financement.

Activités opérationnelles (d'exploitation)

Les activités opérationnelles (d'exploitation) sont la principale source de revenus de l'entité et comprennent d'autres activités qui ne peuvent être classées en investissements ou en financements.

Par exemple :

- L'encaissement des ventes de biens et de services (c'est-à-dire le chiffre d'affaires encaissé).
- Les paiements aux fournisseurs et aux tiers pour les biens et services (c'est-à-dire le paiement des achats).
- Le paiement des salaires et des cotisations salariales et patronales.
- Les encaissements et les paiements des autres produits et autres charges liées à l'activité en vertu des contrats (par exemple les primes d'assurances, les abonnements, électricité, internet,)

Activités d'investissement

Les activités d'investissement sont les activités liées à l'acquisition et à la cession d'actifs non courants (immobilisés) et d'autres investissements non inclus dans la trésorerie et les équivalents de trésorerie. En voici quelques exemples :

- Les paiements pour l'acquisition (achat) ou les encaissements pour la vente d'immobilisations corporelles, incorporelles et autres actifs non courants.

Activités de financement

Les activités de financement sont des activités menées avec les banques et les propriétaires-actionnaires de l'entreprise. En voici quelques exemples :

- Les encaissements provenant de la souscription de dettes.
- Les décaissements provenant de l'octroi de prêts et le remboursement d'emprunts.
- Les contributions des propriétaires (apport en capital) et les distributions de dividendes ou remboursement de capital

Dans cette entreprise, comme toutes les transactions ont été comptabilisées sur la base de la comptabilité de caisse, le tableau des flux de trésorerie pour le mois de mars sera le suivant :

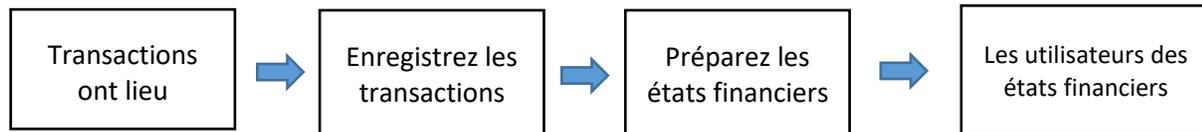
J Ngibe est négociant en masques	
État des flux de trésorerie pour le mois de mars en date du 31 mars 20X0	
	UM
Bénéfice du compte de résultat	3 300
Ajusté lié à l'augmentation du stock	(500)
Flux de trésorerie provenant des activités opérationnelles.	2 800
Contribution du propriétaire – apport de l'entrepreneur	5 000
Flux de trésorerie générés par l'activité de financement	5 000
Augmentation nette des liquidités	7 800
Trésorerie du 1er mars 20X0	-
Trésorerie du 31 mars 20X0	7 800

Il est important pour les utilisateurs de voir la relation entre les différents états financiers. Le tableau de flux de trésorerie est établi à partir du résultat de l'entreprise (dés lors que celui-ci est cash).

Le tableau des flux de trésorerie est un résumé de tous les mouvements de trésorerie pour la période considérée, comme on peut le voir ci-dessous.

Mouvement de trésorerie pour le mois de mars 20X0 (31 mars 20X0)	UM
Espèces reçues des clients (encaissements des ventes de masques)	8 000
Moins : Paiements au comptant des masques (décaissements liés à l'achat des masques)	<u>(5 000)</u>
	3 000
Moins paiements en espèces pour d'autres dépenses	<u>(200)</u>
Flux de trésorerie générés par les opérations (activités opérationnelles)	2 800
Trésorerie au 1er mars 20X0 (ou espèces introduites par le propriétaire)	<u>5 000</u>
Trésorerie au 31 mars 20X0	7 800
Remarque :	

On peut donc considérer que la comptabilité fournit des informations utiles aux propriétaires d'entreprises. Le schéma suivant a été utilisé précédemment pour expliquer ce qu'est la comptabilité.



Jusqu'à présent nous avons enregistré les transactions de mars 20X0 et préparé les états financiers pour cette même période. Joe Ngibe poursuit ses activités en avril 20X0.

Exemple 1.2 : Préparation des états financiers pour la période avril 20X0

Comme les états financiers réalisés pour le mois de mars ont montré que la vente de masques est une activité rentable, Joe Ngibe a décidé de développer son entreprise en engageant un assistant pour l'aider. Le 1er avril, il a acheté à un fournisseur (MaskKits) 2 000 autres masques fabriqués dans des matériaux plus à la mode, au prix de 8 UM chacun. MaskKits lui a permis de ne payer que 7 000 UM au comptant et il aura à payer le solde le 2 mai.

Les ventes d'avril ont été les suivantes :

- 100 masques à 7,50 UM au comptant. Ces masques étaient dans le stock invendu au 31 mars 20x0.
- 1 200 masques à 10,00 UM à crédit. Ces ventes proviennent des nouveaux masques achetés. Les clients n'avaient payé que la moitié du montant qu'il devait au 30 avril 20X0.

Pour exposer ses masques, il a acheté le 30 avril un stand métallique de 5 000 UM à Metalco. Il a payé 2 500 UM immédiatement et le fournisseur lui permet de payer le solde en mai.

Les frais de déplacements sont de 200 , il a payé l'assistant 800 UM et a pris 200 UM pour son propre usage (tout a été réglé en espèces).

Travail à réaliser : A la fin du mois d'avril, préparez un compte de résultat pour le mois d'avril, un bilan à la fin du mois d'avril et un tableau de financement pour le mois d'avril.

Solution :

J Ngibe est négociant en masques

Compte de résultat pour le mois clos le 30 avril 20X0

() - indique un moins

	Calcul :	UM
Recettes (vente de masques)	$(100 \times UM7,50) + (1\ 200 \times UM10)$	12 750
Stock d'ouverture	$100 \text{ masques} \times UM5$	500
Achats	$2\ 000 \text{ masques} \times UM8$	16 000
		<hr/> 16 500
Moins : Stock de clôture	$800 \text{ masques} \times UM8$	(6 400)
Coût des ventes	<i>Verification: vente de 100 masques au cout de UM5 chacun + 1200 masques au cout de UM8 chacun</i>	(10 100)
Bénéfice brut		<hr/> 2 650
Frais d'exploitation :		
Frais de déplacements		(200)
Salaires		(800)
Total des charges d'exploitation		<hr/> (1 000)
Bénéfice		<hr/> 1 650

Remarque : Le compte de résultat montre l'application du concept de comptabilité d'engagement. Les achats ont été comptabilisés pour leur totalité (de 16 000 UM), bien que seule la moitié ait été payée. Les masques invendus ne sont pas comptabilisés comme une charge, mais comme un actif, un stock. Les ventes ont été comptabilisées pour un montant de 12 750 UM, bien qu'une partie des ventes (6 000 UM) ait été réalisée à crédit.

J Ngibe négociant en masques		
Bilan au 30 avril 20X0		
Actifs	Calcul :	UM
Actif immobilisé		
Équipement	Stand en metal: cout de 5000 UM	5 000
Actifs courants		
Trésorerie	$7\,800 + 6\,750 [(100 \times 7,50 \text{ UM}) + (600 \times 10 \text{ UM})] - 2\,500 (\text{stand en metal}) - 7\,000 (\text{achat}) - 200 (\text{dépenses déplacement}) - 800 (\text{salaire}) - 200 (\text{prélèvement})$	3 850
Créances	$(1\,200 \text{ masks} \times \text{CU}10) / 2$	6 000
Stock	Cout des masques invendus encore disponible a la vente (800 masques x 8 UM)	6 400
Total de l'actif courant		16 250
		21 250
Fonds propres		
	$8\,300 + 1\,650 (\text{bénéfice d'Avril}) - 200 (\text{prélèvements}^1)$	9 750
Passifs courants		
Passif circulant		
Dette Fournisseur Metalco	Il doit encore la moitié du stand en métal	2 500
Dette Fournisseur MaskKits		9 000
		21 250
Explication : Les actifs courants ont été définis comme les actifs dont on s'attend à ce qu'ils soient utilisés ou vendus dans le cours normal du cycle d'exploitation de l'entreprise, généralement dans les 12 mois suivant la date de clôture du bilan. Les autres actifs doivent être classés comme actifs non courants. Dans le bilan ci-dessus, les liquidités, les créances et les stocks sont présentés comme des actifs courants et le matériel est présenté comme un actif non courant.		
¹ Si le propriétaire retire de l'argent (ou un actif) de l'entreprise, cela s'appelle des prélèvements, et cela réduit les fonds propres du propriétaire.		

Le bilan préparé ci-dessus a introduit un nouveau terme comptable, le/un passif.

Un passif est une obligation actuelle de l'entreprise résultant d'événements passés, dont le règlement devrait se traduire par une sortie de ressources de l'entreprise représentant des avantages économiques futurs.

Lorsque Joe Ngibe paie MetalCo et MaskKits (ses fournisseurs), il y aura une sortie de trésorerie (paiement) de l'entreprise. (Notez que le montant dû à Métalco concerne une immobilisation et ne concerne pas l'achat de marchandises qui sont en stock).

Ces dettes sont des dettes à court terme (passifs courants) car elles seront payées soit dans le cours normal du cycle d'exploitation de l'entreprise, soit dans les 12 mois suivant la clôture du bilan

Les autres passifs seront classés en tant que passifs non courants.

J Ngibe négociant en masques		
Tableau des flux de trésorerie au 30 avril 20X0		
	<u>Calcul :</u>	UM
Bénéfice du compte de résultat		1 650
Ajusté par :		
(Augmentation) du stock	6 400(inventaire de fin)- 500 (inventaire de début)	(5 900)
(Augmentation) des créances	6 000 (30 avril) – 0 (31 mars)	(6 000)
Augmentation des dettes	(9 000 MaskKits) – 0 (31 mars)	9 000
Flux de trésorerie générés par les activités opérationnelles		(1 250)
Flux de trésorerie provenant des activités d'investissement		
Achat de matériel		(2 500)
Flux net de trésorerie lié aux activités d'investissement		(2 500)
Flux de trésorerie des activités de financement		
Prélèvements du propriétaire		(200)
Trésorerie nette utilisée dans les activités de financement		(200)
(Diminution) nette de la trésorerie	(1 450) + (2 500)	(3 950)
Trésorerie le 1er avril 20X0		7 800
Trésorerie le 30 avril 20X0		3 850
<i>Note : Seule la moitié de l'équipement a été payée.</i>		

Les états financiers : Points clés à retenir

- Les états financiers représentent un moyen de communiquer sur la situation financière d'une entreprise (bilan) à une date donnée et sur la performance au travers des résultats de l'activité (compte de résultat) et des flux de trésorerie (tableau des flux de trésorerie) pour une période donnée.
- Le bilan est une photographie de l'entreprise à un moment donné. Il montre ce que l'entreprise possède (l'actif) et ce qu'elle doit (le passif). La différence entre l'actif et le passif représente l'investissement du propriétaire dans l'entreprise (appelé capital ou capitaux propres).
- Le compte de résultat mesure si l'entreprise a réalisé un bénéfice ou une perte pour la période considérée.
- Le tableau des flux de trésorerie indique la quantité de liquidités générées par l'entreprise et la quantité de liquidités utilisées par l'entreprise sur la période considérée.
- En plus de ces trois états de base, l'entreprise prépare des notes explicatives (annexe) pour accompagner les états financiers.
- Les transactions sont mesurées et enregistrées sur la base du coût des opérations au moment de leur réalisation (également appelé coût historique).

1.7. Enregistrement des transactions à l'aide d'une feuille de calcul comptable

Un bilan (état de la situation financière-patrimoniale) est défini comme une photographie du patrimoine de l'entreprise à un moment donné. Il montre ce que l'entreprise possède (appelé actif) et ce qu'elle doit (appelé passif). La différence entre ce qu'elle possède et ce qu'elle doit représente l'investissement du propriétaire dans l'entreprise (capital ou capitaux propres).

Les exemples précédents montrent comment les bilans sont établis. Ils sont "équilibrés", c'est-à-dire que "l'actif", et égal au « passif » + « les capitaux propres » ou « le capital ». Ceci peut être exprimé par l'équation suivante :

$$\text{actif} = \text{passif} + \text{capitaux propres}$$

Nous pouvons utiliser ce principe, également appelé équation comptable pour établir une feuille de travail comptable afin d'enregistrer les transactions de Joe Ngibe comme ci-dessous

Exemple 1.3 : Feuille de calcul comptable pour le mois de mars

Travail à faire : À l'aide des informations de l'exemple 1.1, saisissez les transactions dans une feuille de calcul comptable.

Solution :

Joe Ngibe négociant en masques

Analyse des transactions pour le mois de mars 20X0

Description des transactions		Actifs		=	Passifs	+ Fonds propres
		Trésorerie	+			
1. Apport initial	+	5 000		=		+ 5000
2. Achat stocké	-	5 000	+		5 000	
3. Ventes de masques	+	8 000 (a)		=		+ 8 000 (recettes)
4. Coût des masques vendus			-		4 500 (b)	- 4 500 (charges)
5. Frais de déplacement	-	200		=		- 200 (charges)
Solde au 31 mars		<u>7 800</u>	+	<u>500</u>	=	<u>0</u> <u>8 300</u>

Fonctionnement :

(a) (500 x 10 UM) + (400 x 7,50 UM)

(b) 900 masques X 5 UM chacun (coût)

Note : Ces transactions peuvent être enregistrées à l'aide d'un tableur ou d'un programme de feuille de calcul tel que Microsoft Excel.

Remarques :

1. Chaque ligne est équilibrée
2. Les soldes au 31 mars sont les montants qui figurent au bilan à la même date.
3. Comme le bénéfice (ou la perte) de la période est une composante des capitaux propres du propriétaire, les recettes (produits) et les charges (qui sont les composantes du compte de résultat) sont inscrites dans le compte des capitaux propres du propriétaire lorsqu'elles sont enregistrées/comptabilisées.
4. Les montants figurant dans la colonne des capitaux propres (à l'exclusion des soldes d'ouverture et de clôture et de tout montant introduit ou retiré par le propriétaire) constituent le compte de résultat.
5. La différence entre l'investissement initial du propriétaire (5 000 UM) son apport initial et le montant final est le bénéfice de l'exercice (soit 3 300 UM).

Exemple 1.4 : Fiche de comptabilité pour le mois d'avril

Travail à faire : Saisissez les opérations du mois d'avril (exemple 1.2) dans la feuille de calcul comptable

Solution :

Joe Ngibe actionnaire – propriétaire de Easy-on-masks

Analyse des transactions pour le 20X0 avril

Description de la transaction	Actifs							=	Passifs		
	Trésorerie	+	Créances	+	Stocks	+	Equipement		Dettes	+	Capitaux propres
Soldes d'ouverture	7 800			+	500			=			8 300
Achat de marchandises stokées au comptant	- 7 000			+	7 000						
6. Achat de marchandises stokées à crédit				+	9 000			=	+	9 000	
7. Vente de masques au comptant	750 (a)							=		+	750 R
8. Vente de masques à crédit		+	12 000 (b)					=		+	12 000 R
9. Encaissement des créances clients	+ 6 000	-	6 000					=			
10. Coût des masques vendus				-	10 100 (c)			=		-	10 100 C
11. Achat d'un stand paiement en espèces et à crédit	- 2 500					+	5 000	=	+	2 500	
12. Frais de déplacements	- 200							=		-	200 C
13. Salaire de l'assistant	- 800							=		-	800 C
15. Retrait d'argent	- 200							=		-	200 P
Solde au 30 Avril	3 850	+	6 000	+	6 400 (d)	+	5 000	=	11 500	+	9 750

(a) 100 x 7,50 UM

(b) 1200 masques X UM10 chacun

(c) (100 masques x 5 UM chacun) + (1200 masques x 8 UM chacun)

(d) 800 masques x 8 UM

Notes :

1. Lorsque les clients ont payé 6 000 UM, cela n'a pas eu d'effet sur les produits, car les produits avaient déjà été comptabilisés au moment de la transaction initiale.
2. R = recettes (produits), C = charges, P = prélèvements.
3. Ces transactions pourraient être enregistrées à l'aide d'un tableur ou d'un programme de feuille de calcul tel que Microsoft Excel.

Enregistrement des transactions sur une feuille de travail : Points clés à retenir

- Après chaque transaction, le total de l'actif doit toujours être égal au total du passif plus les capitaux propres
- Le total des produits moins le total des charges constitue le bénéfice ou la perte qui appartient au propriétaire
- L'effet d'une transaction liée à des produits est ajouté aux capitaux propres et l'effet d'une transaction liée à des charges est déduit des capitaux propres du propriétaire.
- Les prélèvements sont présentés comme une déduction des capitaux propres, car le propriétaire réduit son investissement dans l'entreprise en retirant de l'argent.

1.8. Exercices

Exercice 1.1 : Entreprise individuelle - commerce de détail

Sipho Shange, qui possède une petite entreprise de vente de vêtements d'occasion, a dressé la liste suivante de son actif et de son passif au 31 décembre 20X2. Il n'est pas certain du montant du capital lui revenant. Tous les montants sont exprimés en unités monétaires (UM).

	UM
Trésorerie	5 970
Fournisseurs de vêtements	2 000
Vêtements - non vendus	3 200
Salaires dus	200
Montant dû à la société de financement Easy Lending - ce montant ne doit pas être remboursé dans un délai de 12 mois	5 400
Table achetée le 31 décembre 20X2 pour exposer les vêtements	1 500
Clients qui n'ont pas encore payé	300

Travail à faire :

Préparez le bilan de Sipho Shange au 31 décembre 20X2 sur la base des informations ci-dessus les montants ci-dessus indiquez le montant des fonds propres (capital) de Sipho Shange.

Solution suggérée pour l'exercice 1.1

Sipho Shange
Bilan au 31 décembre 20X2

	UM		UM
ACTIF		PASSIFS	
<i>Actifs non courants</i>		<i>Passifs non courants</i>	
Équipement	_____	Dettes de financement	_____
<i>Actifs circulants</i>		<i>Passif à court terme</i>	
Stock		Salaires dus	
Créance à encaisser (creances clients)		Fournisseurs	_____
Trésorerie	_____		_____
	_____		_____
		Total des passifs	_____
		CAPITAUX PROPRES	
	_____	Solde au 31 décembre 20X2	_____
TOTAL DE L'ACTIF	_____	TOTAL DU PASSIF	_____

Exercice 1.2 : Entrepreneur individuel vendant des hot dogs

Mme Carmen Diaz a créé une petite entreprise le 1er janvier 20X1 avec 60 000 UM qu'elle a reçus en héritage à la fin de l'année précédente. L'argent a été déposé sur un compte bancaire spécifique. Son entreprise, "Hot Hot-Dogs", vend des hot-dogs dans un petit kiosque situé devant une école. À la fin du premier mois, elle a voulu voir si son entreprise était bénéficiaire ou non.

Voici ses transactions pour le 20X1 janvier.

1. Elle a acheté :

5 100 pains pour hot-dogs à 1 UM chacun	5 100
5 100 saucisses à 5 UM chacune	25 500
Beurre, sauce tomate et moutarde	780

2. Elle a payé :

Le loyer du kiosque	2 000
Salaire versé à un collaborateur	3 000
Combustible pour le chauffage de l'eau	620

3. Elle a retiré 10 000 UM pour son usage personnel.
4. Elle a vendu 5 000 hot-dogs à 10 UM chacun.
5. Son Oncle, M. Ruiz, lui a prêté 5 000 UM, payé par compte bancaire.
6. Il lui reste des pains et des saucisses à la fin du mois qu'elle pourra congeler pour les utiliser le mois suivant.

Travail à faire :

1. Enregistrez les transactions ci-dessus à l'aide d'une feuille de calcul comptable.
2. Préparer le compte de résultat, le tableau des flux de trésorerie et le bilan de Mme Carmen Diaz pour son commerce de hot-dogs pour le mois de janvier - clôture le 31 janvier 20X1.

Solution suggérée pour l'exercice 1.2

Mme Carmen Diaz vend des hot-dogs

Feuille de travail comptable au 31 janvier 20X1

Solution :

Une analyse des transactions pour le 20X1 janvier

		<u>Actifs</u>			=	<u>Passifs</u>	
Description de la transaction		<u>Trésorerie</u>	+	<u>Stocks</u>		=	<u>Fonds propres</u>
				<u>Pains à Hot Dog</u>	<u>Saucisses</u>		
1.	Achat						
	Achat						
	Achats de condiments						
2.	Charges de loyer						
	Charges de salaires						
	Charges de combustible						
3.	Prélevements						
	Ventes						
4.	Coût de la vente -pains						
	Cout de la vente - saucisses						
5.	Prêt de son oncle						
	Solde au 31 Janvier						

Solution suggérée pour l'exercice 1.2

Feuille de travail au 31 janvier 20X1

Mme Carmen Diaz vend des hot-dogs

Compte de résultat au 31 janvier 20X1

	<u>Calcul :</u>	UM
Ventes – au comptant	<i>5 000 hot-dogs à 10 UM chacun</i>	50 000
Achats – pains pour hot-dogs	<i>5 100 pains pour hot-dogs à 1 UM chaque</i>	5 100
Achats – saucisses	<i>5 100 saucisses à 5 UM chacune</i>	<u>25 500</u>
Coût total des achats		30 600
Moins : Coût des pains non vendus	<i>100 x 1 UM</i>	(100)
Moins : Coût des saucisses non vendues	<i>100 x 5 UM</i>	<u>(500)</u>
Coût de la vente de 5000 hot-dogs		<u>(30 000)</u>
Bénéfice brut – marge brute		20 000
Moins : Autres dépenses		
Loyer du kiosque	2 000	
Salaire versé à l'assistant	3 000	
Combustible utilisé pour chauffer l'eau	620	
Condiments Beurre, sauce tomate et moutarde	<u>780</u>	<u>(6 400)</u>
Profit - Bénéfice		<u>13 600</u>

Mme Carmen Diaz vend des hot-dogs

Bilan au 31 janvier 20X1 de Madame Carmen Diaz

Calcul

UM

Fonds propres

Solde de départ (apport du créateur)

60 000

Bénéfice du mois

13 600

73 600

Moins retraits personnel

(10 000)

Solde de fin

63 600

Passif

Prêt de M. Ruiz

5 000

68 600

Actifs

Actifs courants

Trésorerie $60\,000 - 5\,100 - 25\,500 - 2\,000 - 3\,000 - 620 - 780 - 10\,000 + 50\,000 + 5\,000$

68 000

Stocks (100 x 1 UM) pains + (100 x 5 UM) saucisses

600

68 600

Mme Carmen Diaz vend des hot-dogs

État des flux de trésorerie au 31 janvier 20X1

	UM
Bénéfice de janvier	13 600
(Augmentation) du stock	<u>(600)</u>
Flux de trésorerie générés par les activités opérationnelles / d'exploitation	<u>13 000</u>
Flux de trésorerie provenant des activités de financement	
Versement – apport en capital	60 000
Versement – prêt	5 000
Prélèvement de l'entrepreneur	<u>(10 000)</u>
Flux de trésorerie provenant des activités de financement	<u>55 000</u>
Augmentation nette de la trésorerie	<u>68 000</u>
Solde bancaire au début du mois de janvier 20X1	-
Solde bancaire à la fin janvier 20X1	<u>68 000</u>

Exercice 1.3 : Tableau des flux de trésorerie - commerce de détail

À la fin de l'année 20X5, Patrick Ngwenya, actionnaire de "Karibu Enterprises", a extrait les informations suivantes de ses registres financiers :

- Augmentation des stocks de 15 000 UM
- Diminution des dettes fournisseurs de 8 000 UM
- Souscription d'un financement bancaire de 20 000 UM
- Remboursement d'un financement antérieur de 5 000 UM
- Achat de nouvelles machines pour 6 000 UM
- Le bénéfice au compte de résultat est de 4 500 UM
- le solde de trésorerie au 31 décembre de l'année précédente était de 2 200 UM

Travail à faire : A l'aide des informations ci-dessus, préparez le tableau des flux de trésorerie.

Solution suggérée pour l'exercice 1.3 :

Patrick Ngwenya & Karibu Enterprises

Tableau des flux de trésorerie au 31 décembre 20X5

	20X5
Bénéfice de l'année	
(Augmentation) Diminution des créances (comptes à recevoir)	
(Augmentation) Diminution des stocks	
Augmentation (Diminution) des dettes (comptes à payer)	
Flux de trésorerie nets résultant des activités opérationnelles	
Flux de trésorerie résultant des activités d'investissement	
Acquisition(achat) d'actifs non courants	
Flux net de trésorerie lié aux activités d'investissement	
Flux de trésorerie provenant des activités de financement	
Réception (encaissement) d'un prêt bancaire souscrit	
(Remboursement) d'un prêt bancaire	
Flux net de trésorerie lié aux activités de financement	
Augmentation (diminution) nette de la trésorerie	
Trésorerie au début de la période, le 1er janvier	
Trésorerie à la fin de la période, le 31 décembre	

Module 2 : Le cycle comptable

Résultats de l'apprentissage :

À la fin de ce module, vous devriez avoir acquis :

- Les concepts et définitions qui sous-tendent la comptabilité.
- La saisie des transactions dans un grand livre et la réalisation de la balance des comptes.
- L'importance de la balance des comptes.
- Comment clôturer le cycle comptable et commencer un nouveau cycle.
- Comment comptabiliser les amortissements

2.1. Concepts sous-jacents

En comptabilité, les deux concepts sous-jacents sont

- le concept de continuité d'exploitation
- le concept de comptabilité d'exercice (comptabilité d'engagement).

La notion de continuité d'exploitation signifie que l'entreprise continuera à fonctionner dans un avenir proche, prévisible (au moins à l'horizon de l'exercice suivant).

En conséquence, l'entreprise mesure ses transactions au coût historique et amortit ses immobilisations. Les actifs sont considérés comme ayant une certaine utilité au-delà de la date de clôture du bilan, les créances seront recouvrées, les stocks seront utilisés ou vendus et les dettes existantes seront payées à leur échéance

La plupart des méthodes comptables sont basées sur l'hypothèse que l'entreprise a une activité de long terme qui se poursuit au-delà de la clôture comptable.

Cela affecte la manière dont les actifs et les passifs sont enregistrés, car ils apparaissent à leur valeur historique (déduction faite des amortissements et des provisions), plutôt qu'à leur valeur de liquidation (la valeur liquidativement pouvant être généralement plus faible). Par exemple, une machine peut ne plus avoir de "valeur commerciale" ou même de « valeur comptable » ; cependant, pour l'entreprise, elle a toujours une valeur ou une utilité pour son utilisation dans la production. Car elle permet de réaliser l'activité de l'entreprise et donc de générer des flux de trésorerie.

Le concept de comptabilité d'exercice signifie que les produits sont comptabilisés (c'est-à-dire inscrits dans les registres comptables) au fur et à mesure qu'ils sont gagnés et que les charges sont comptabilisées lorsqu'elles sont encourues (et non pas lorsque des espèces sont reçues ou payées). L'application de ce concept a été montrée dans les exemples du module 1 et est expliquée plus en détail à l'aide d'exemples dans le module 3.

2.2. Opérations, comptabilisation et évaluation

En comptabilité, les composantes des états financiers (bilan et compte de résultat) sont appelées « opérations ».

Les définitions des éléments sont les suivantes :

Actif : ressource contrôlée par l'entreprise à la suite d'événements passés et dont on attend des bénéfices économiques futurs pour l'entreprise.

Passif : Une obligation actuelle de l'entreprise découlant d'événements passés, dont on s'attend à ce que seule une sortie de ressources représentant des avantages économiques futurs soit prévue.

Fonds propres : L'intérêt résiduel dans les actifs de l'entreprise après déduction de tous ses passifs.

Les produits : Les produits sont des augmentations d'avantages économiques survenus au cours de l'exercice, sous la forme d'accroissements d'actifs ou de diminutions de passifs qui ont pour résultat l'augmentation des capitaux propres autres que l'augmentation provenant des contributions des propriétaires du capital.

Les produits peuvent comprendre à la fois des recettes et des gains. Un revenu résulte par exemple de la vente de produits. Un gain résulterait par exemple de l'augmentation de la valeur d'un actif non courant, par exemple un terrain.

Un terrain a peut-être été acheté pour 10 000 UM, mais sa valeur actuelle est de 15 000 UM. Si le propriétaire décidait d'évaluer le terrain à sa valeur actuelle, un gain de 5 000 UM serait comptabilisé.

Toutefois, les petites entreprises n'utilisent que le coût pour mesurer leurs transactions, la notion de "gains" liée à l'augmentation de valeurs des actifs n'est pas applicable car elles ne reconnaissent pas la juste valeur de leurs actifs

Les charges : Les charges sont des diminutions d'avantages économiques au cours de la période comptable sous la forme de sorties ou de diminutions des valeurs des actifs, ou de survenance de dettes qui ont pour résultat de faire diminuer les capitaux propres autrement que par des distributions aux propriétaires du capital.

Les charges correspondent aux éléments qui ne répondent pas à la définition et aux critères de comptabilisation d'un actif ainsi que ceux qui répondent à ce critère mais :

- ne sont pas destinés à être utilisés sur plus d'un exercice ;
- ne sont pas significatifs (seuil fixé par l'entreprise).

Le bilan est composé des éléments suivants : actif = passif + capitaux propres.

Le compte de résultat est composé des éléments suivants : les produits (c'est-à-dire le chiffre d'affaire – les recettes - les autres produits) et les charges. La différence entre les produits et les charges constitue le bénéfice.

Lorsqu'un élément répond à la définition d'un élément, il est comptabilisé si les critères de comptabilisation sont satisfaits.

Comptabilisation : pour être comptabilisé un élément doit répondre à la définition suivante :

- il est probable que tout avantage économique futur associé à l'élément sera transféré à l'entreprise ou en provenance de celle-ci, et
- l'élément a un coût ou une valeur qui peut être mesuré avec fiabilité.

L'évaluation consiste à attribuer une valeur à un élément comptabilisé : La base de mesure la plus couramment adoptée dans la préparation des états financiers des petites entreprises est le coût historique qui correspond à la valeur à laquelle un élément sera comptabilisé

La section suivante développe les définitions de l'actif, du passif et des capitaux propres, et fournit également des exemples des différents types d'actifs et de passifs.

2.3. Actifs

Les actifs sont les biens et les droits ayant une valeur économique qui appartiennent à l'entreprise et dont on attend un bénéfice par la vente ou l'utilisation. Les actifs doivent être évalués de manière fiable (c'est-à-dire leur donner une valeur en termes monétaires), ce qui représente généralement un coût pour une petite entreprise.

Les actifs sont classés en fonction de leur disponibilité (par exemple, la facilité avec laquelle ils sont convertis en espèces - liquidité), en tant qu'actifs courants ou non courants.

2.3.1. Actifs courants

Les actifs courants peuvent être facilement converti en espèces-liquidité, cela comprend les éléments qui n'ont pas vocation à être utilisés de façon durable pour l'activité de l'entité. Cela comprend :

- les actifs que l'entité s'attend à réaliser, vendre, ou consommer dans les douze mois suivant la date de clôture ou au cours du cycle normal d'exploitation ;
- les actifs détenus à des fins de transactions réalisés dans les douze mois ;
- la trésorerie ou les équivalents de trésorerie dont l'utilisation n'est pas soumise à des restrictions.

Les stocks, les créances clients, les disponibilités constituent des actifs courants.

Les autres actifs doivent être classés en actifs non courants (ou immobilisés).

Voici quelques exemples d'actifs courants :

- Espèces - Billets de banque et pièces de monnaie détenus physiquement ou disponibles en banque.
- Créances commerciales – Dettes commerciales. On fait généralement une distinction et une séparation entre les clients et les autres dettes. Attention il peut y avoir des créances clients et des « dettes » clients (avances) . Dans la rubrique "créances", il peut également y avoir des montants relatifs à des opérations non liées aux ventes, comme un prêt accordé à un employé.
- Stocks - Il s'agit des marchandises ou des biens qu'une entité possède et qui sont disponibles pour la vente dans le cours normal de ses activités ou pour être consommés dans la production de biens ou de services. Les stocks comprennent les marchandises, les matières premières, les travaux en cours et les produits finis.
- Dépenses prépayées - Une entreprise peut avoir payé à l'avance un service à rendre. Par exemple, si l'électricité est payée pour deux mois, mais que le compte de résultat n'est établi que pour un mois, l'électricité du mois qui doit encore être consommée est un actif circulant.
- Ajustements – éléments calculés - Représentent des opérations qui n'auront pas de traduction en terme de trésorerie. Par exemple, l'obsolescence d'un actif ou la perte de valeur d'un actif dont il est plus probable qu'improbable qu'elle aura lieu. Par exemple : amortissement, dépréciation d'un actif, provision pour créances douteuses, provision pour dépréciation des stocks, etc.

2.3.2. Actifs non courants (immobilisés corporels, incorporels, financiers)

Ces ressources sont utilisées sur plusieurs années pour l'activité économique de l'entité. Les actifs non courants sont moins liquides, par conséquent l'entité mettrait plus de temps à les convertir en trésorerie. L'objectif des actifs non courants est d'aider l'entité à réaliser ses opérations. Ces actifs comprennent les actifs fixes ou corporels et les actifs incorporels. Ces actifs sont passés en charges (c'est-à-dire dépréciés ou amortis) sur leur durée de vie utile.

2.4. Passif

Un passif est une obligation actuelle de l'entité à l'égard de tiers. Cette obligation découle d'événements passés et ne pourra être éteinte que par une sortie de ressources représentatives d'avantages économiques au bénéfice de tiers.

Le passif est une obligation actuelle de l'entreprise à effectuer des paiements dans le futur. Les passifs sont financièrement valorisés et classés en fonction de la date à laquelle ils doivent être réglés par l'entité.

2.4.1. Passifs courants

Les passifs courants sont les obligations dues dans un délai d'un an (par exemple, les dettes exécutoires arrivant à échéance dans moins d'un an). En voici quelques exemples :

- Les dettes à court terme - sont les obligations dont le paiement est dû dans un délai d'un an, telles que les dettes fournisseurs, les dettes fiscales, les dettes sociales. Ces dettes sont classées selon leur nature (fournisseurs, fiscales, sociales)
- Intérêts - Intérêts courus sur les financements obtenus qui n'ont pas été réglés

Le montant de l'impôt à payer dépend des lois fiscales applicables dans chaque pays, car les montants du revenu imposable et des déductions autorisées qui sont utilisés pour déterminer l'impôt à payer peuvent différer des montants utilisés pour calculer le bénéfice (c'est-à-dire le revenu comptable) indiqué dans le compte de résultat.

2.4.2. Passifs non courants

Les passifs non courants sont des obligations, qui doivent être remboursées dans un délai supérieur à un an. En voici quelques exemples :

- Une obligation financière liée à un emprunt : le solde d'un financement bancaire qui est au-delà d'une période de 12 mois est classée en passif non courant.
- Une obligation relative à des départs en retraite qui interviendraient dans un délai supérieur à 12 mois sera classée en passif non courant.

2.5. Capitaux propres

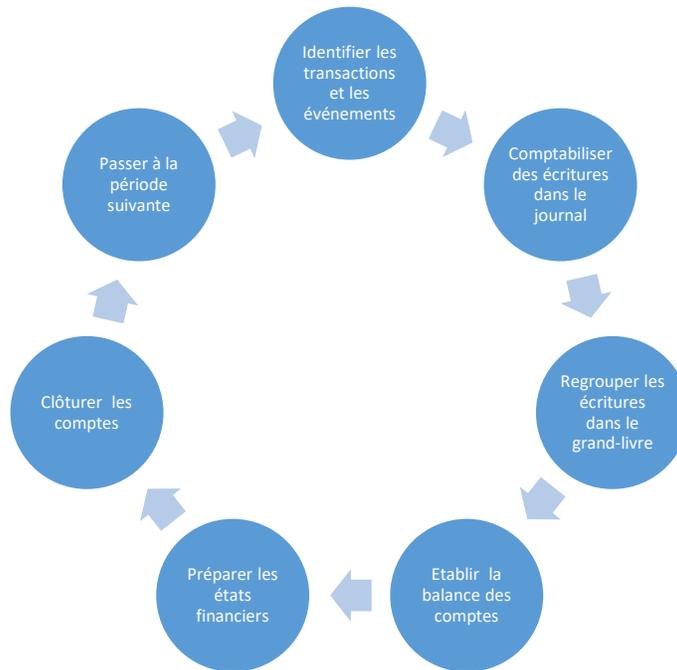
Les capitaux propres désignent l'actif moins le passif de l'entreprise. Ils comprennent : le capital apporté par les propriétaires (capital d'apport) et les bénéfices non distribués, qui représentent les bénéfices ou les pertes résultant des activités de l'entreprise.

Concepts et définitions utilisés en comptabilité : Points clés à retenir

- La continuité de l'exploitation signifie que l'entreprise continuera à fonctionner dans un avenir prévisible.
- Le concept de comptabilité d'exercice signifie que les produits sont comptabilisés lorsqu'ils sont acquis et les charges et comptabilisées lorsqu'elles sont encourues.
- Les composantes du bilan sont l'actif, le passif et les capitaux propres.
- Les composantes du compte de résultat sont les produits et les charges.

2.6. L'équation comptable et le cycle comptable

Voici une représentation graphique du cycle comptable :



L'équation comptable est utilisée pour enregistrer les transactions financières à chaque étape du cycle comptable. Elle est également à la base de la comptabilité en partie double.

L'équation comptable est la suivante :

$$\text{Actif} = \text{Passif} + \text{Capitaux propres}$$

Bien que de nombreuses entreprises utilisent des logiciels pour enregistrer leurs écritures comptables, extraire une balance de vérification et préparer leurs états financiers, il est important de noter que ces programmes exigent que les données soient saisies (ou traitées). La compréhension des mécanismes de l'équation comptable (et donc des débits et des crédits) fournira les connaissances nécessaires au traitement de ces transactions à l'aide de logiciels comptables, car ces programmes fondent la saisie et le traitement des données sur la compréhension des débits et des crédits.

2.6.1. Enregistrer les transactions à l'aide d'une feuille de calcul comptable

Pour illustrer la manière dont les transactions financières sont enregistrées selon le principe de la comptabilité en partie double, la feuille de travail comptable du module 1 est d'abord utilisée, puis le processus est décrit à l'aide du journal et du grand livre.

2.6.2. Enregistrement des transactions à l'aide de journaux et de grands livres

Compte - Un compte permet de saisir en détail et dans l'ordre chronologique l'enregistrement des opérations effectuées par l'entité. Les comptes sont regroupés selon leur nature et forment des classes (catégories).

Le **nom du compte** doit correspondre au concept ou à la nature du compte. Par exemple, tous les fonds disponibles en espèces de l'entreprise seront affectés à un compte intitulé "TRESORERIE".

Le livre-journal (ou journal) est un document obligatoire où le comptable reporte ou enregistre, jour après jour, toutes les opérations réalisées par l'entreprise. On retrouve dans le livre-journal tous les mouvements qui affectent le patrimoine de l'entreprise. Il existe deux manières de fonctionner sur ce document :

1. Il y a tout d'abord les entreprises qui comptabilisent toutes leurs écritures dans le même journal comptable. Dans ce cas, ce journal correspondra au livre-journal.
2. Et il y a les entreprises qui utilisent plusieurs journaux comptables : les journaux auxiliaires (par exemple un journal des achats, un journal des ventes et un journal de banque). Dans ce cas, on retrouve dans le livre-journal la centralisation des écritures qui figurent dans les livres auxiliaires.

Le grand livre contient tous les comptes de l'entreprise. Les opérations enregistrées dans le journal sont transférées au grand livre général. Chaque compte est représenté graphiquement par une lettre T avec une colonne débit et une colonne crédit. Le rôle de ces comptes "T" est de regrouper et de synthétiser les informations afin de fournir les renseignements nécessaires à la création de la balance de vérification qui est ensuite utilisée pour préparer le bilan et le compte de résultat.

Les comptes du grand livre sont appelés comptes en T en raison de leur forme.

La partie double signifie qu'une écriture a deux aspects : les débits et les crédits. Ces deux aspects représentent des mouvements inverses qui s'équilibrent et peuvent affecter l'actif, le passif ou les capitaux propres. Ils sont basés sur le fait que chaque transaction affecte au moins deux comptes et que chaque mouvement a une contrepartie. Le mouvement peut concerner uniquement les comptes d'actifs, par exemple, ou les actifs et les passifs, ou les passifs et les capitaux propres. La comptabilité en partie double est réalisée afin de présenter le bilan avec une double dimension : les actifs en tant que ressources et les sources de ces actifs sont les passifs et les capitaux propres.

La partie double permet de présenter un bilan comprenant :

- les actifs en tant qu'emplois
- les passifs en tant que ressources
- et les capitaux propres comme intérêt résiduel des propriétaires/actionnaires

Le système de la partie double utilise les règles suivantes pour enregistrer les transactions dans le grand livre :

<i>Nom du compte</i>	
DEBIT	CREDIT
+ Actifs	- Actifs
- Passif	+ Passif
- Capital	+ Apport de Capital
- Produits	+ Produits
+ Charges	- Charges
+Prélevements	- Préelevements

- Le côté gauche s'appelle Débit. Le côté droit s'appelle Crédit.
- La différence entre les deux côtés s'appelle le solde.
- Si le solde est nul, par exemple pour un débiteur, le compte est considéré comme réglé.
- Si le côté débit est supérieur au côté crédit, le compte est dit avoir un solde débit. La situation inverse s'appelle un solde créditeur.

L'équation comptable approfondie est :

$$\text{Actif} + \text{Charges} + \text{Prélevements} = \text{Passif} + \text{Apport} + \text{Produits}$$

Une écriture comptable désigne les écritures effectuées pour enregistrer une transaction ou une opération.

2.6.3. Exemples

Si Joe Ngibe devait saisir ses transactions pour mars 20X0 dans un grand livre, celui-ci serait le suivant.

Exemple 2.1 : Grand livre pour le mois de mars 20X0 de Joe Ngibe

Grand livre général

Banque	Stock	Ventes	Capitaux propres										
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; border-right: 1px solid black;">1. 5 000</td> <td style="width: 50%;">5 000</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black;">3. 8 000</td> <td>200</td> </tr> </table>	1. 5 000	5 000	3. 8 000	200	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; border-right: 1px solid black;">2. 5 000</td> <td style="width: 50%;">4 500</td> </tr> </table>	2. 5 000	4 500	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; border-right: 1px solid black;">3.</td> <td style="width: 50%;">8 000</td> </tr> </table>	3.	8 000	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; border-right: 1px solid black;">1.</td> <td style="width: 50%;">5 000</td> </tr> </table>	1.	5 000
1. 5 000	5 000												
3. 8 000	200												
2. 5 000	4 500												
3.	8 000												
1.	5 000												
Coût des ventes	Frais de déplacements												
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; border-right: 1px solid black;">4. 4 500</td> <td style="width: 50%;"></td> </tr> </table>	4. 4 500		<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; border-right: 1px solid black;">5. 200</td> <td style="width: 50%;"></td> </tr> </table>	5. 200									
4. 4 500													
5. 200													

Analyse des transactions :

1. Joe Ngibe a pris 5 000 euros sur son compte d'épargne et les a utilisés pour lancer son entreprise. **Le compte banque/trésorerie (actif)** est augmentée (débit) et le **compte fonds propres (passif)** est augmenté (crédit).
2. Il a ensuite utilisé les 5 000 UM pour acheter des masques qu'il a payés en espèces. **Le compte banque/trésorerie (actif)** est diminué (crédité) et **le compte de stocks (actif)** est augmenté (débité).
3. Il a ensuite vendu 500 masques à 10,00 UM chacun et 400 masques à 7,50 UM chacun. La **compte banque/trésorerie (actif)** est augmentée (débitée) de 8 000 UM et le **compte ventes/chiffre d'affaires (produit)** est augmentée (créditée) de 8 000 UM.
4. Il n'a plus les 450 masques qu'il a vendus, il les a consommés en les vendant. Il doit transférer le coût des masques vendus sur un compte de charges (Coût des ventes). Les 450 masques qui ont été vendus coûtent 10 UM chacun. **Le compte stock (actif)** est diminué (crédité) de 4 500 UM et le compte **COÛT DES VENTES (charges)** est augmenté (débité) de 4 500 UM.
5. Il paie 200 UM de frais de déplacement. Les **compte frais de déplacements (charges)** sont augmentés (débités) de 200 UM et le **compte banque/trésorerie (actif)** est diminuée de 200 UM.

La **balance comptable** est la liste de tous les comptes du grand livre et de leurs soldes à une certaine date.

Si Joe Ngibe devait extraire une balance comptable de son grand livre le 31 mars 20X0, elle serait la suivante :

Joe Ngibe			
Balance comptable au 31 mars 20X0			
	<u>Calcul :</u>	UM	UM
		Débit	Crédit
Banque	$5\ 000 + 8\ 000 - 5\ 000 - 200$	7 800	
Stock	$5\ 000 - 4\ 500$	500	
Ventes (produit)			8 000
Capitaux propres			5 000
Coûts de vente (charge)		4 500	
Frais de déplacement (charge)		200	
		13 000	13 000

Notez ce qui suit :

1. Les soldes dans la colonne de gauche sont les soldes Débiteurs (actifs et charges).
2. Les soldes dans la colonne de droite sont les soldes Créditeurs (passif et capitaux propres).
3. La colonne débit est égale en montant à la colonne crédit (13 000 UM). La balance est dite " équilibrée".

En pratique, la balance est extraite des comptes du grand livre afin de préparer le bilan et le compte de résultat.

Comparez ces balances au compte de résultat et au bilan dans l'exemple 1.1.

Les capitaux propres au bilan au 31 mars 20X0 sont de 8 300 UM [5 000 UM (solde d'ouverture) + 8 000 UM (produits) - 4 700 UM (charges)].

Une balance comptable est importante car :

1. C'est la première étape de la vérification de l'exactitude arithmétique des écritures comptables. Si tous les débits et crédits ont été saisis correctement, la balance de vérification doit s'équilibrer.
2. Elle permet donc d'identifier les erreurs de saisie et d'aider à les corriger.
3. Elle constitue la base de la préparation des états financiers. Avant de préparer les états financiers, il est important d'extraire une balance et de valider son exactitude.

Toutefois, une balance peut ne pas identifier toutes les erreurs, car celles-ci peuvent affecter les débits et les crédits de manière égale et, dans ce cas, la balance de vérification ne mettra pas en évidence qu'une erreur a été commise car elle restera équilibrée.

Les comptes de grand livre ne sont clôturés qu'une fois par an. Cela sera examiné plus tard dans ce manuel.

Supposons que Joe Ngibe ne veuille pas préparer un compte de résultat pour le mois de mars, mais qu'il veuille préparer un compte de résultat incluant les mois de mars et d'avril.

Il décide de continuer à saisir les opérations du mois d'avril dans son grand livre.

Les comptes du grand livre seraient alors les suivants :

Exemple 2.2 : Comptes de grand livre indiquant les entrées pour mars et avril 20X0

BALANCE GENERALE

Trésorerie		Stock		Ventes		Fonds propres							
1.	5 000	5 000	2.	2.	5 000	4 500	4		8 000	3.		5 000	1.
3.	8 000	200	5.	6.	7 000	10 100	1		750	8.			
8.	750	7 000	6.	7.	9 000				12 000	9.			
10.	6 000	2 500	12.										
		200	13.										
		800	14.										
		200	15.										
Coût de vente		Frais de déplacement		Dettes		Créances							
4.	4 500		5.	200		9 000	7.	9.	12 000	6 000	10.		
11.	10 100		13.	200		2 500	12.						
Actif Équipement		Salaires		Prélevements									
12.	5 000		14.	800		15.	200						

Notez ce qui suit :

Les transactions 1 - 5 sont les transactions du mois de mars.

En pratique, le transfert d'un article acheté mis en stock dans le coût des ventes peut avoir lieu après chaque vente selon la méthode de l'inventaire permanent.

Il peut l'être une fois pas an, selon la méthode de l'inventaire intermittent.

Analyse des transactions (suite) :

- 6. Joe a acheté des masques mis en stocks au comptant (7 000 UM). **Le compte TRESORERIE - BANQUE (actif)** est diminué (crédité) et **le compte STOCK (actif)** est augmenté (débité).

7. Joe a acheté des masques mis stocks à crédit (9 000 UM). **compte STOCK (actif)** est augmenté (débité) et le **compte DETTES (passif)** est augmenté (crédité).
8. Il vend 100 masques pour 7,50 UM chacun au comptant. **Le compte TRESORERIE - BANQUE (actif)** est augmenté (débité) de 750 UM et **le compte VENTES (produits)** sont augmentées (créditées) de 750 UM.
9. Il vend 1 200 masques pour 10 UM chacun à crédit. **Le compte CREANCES (actif)** est augmenté (débité) et **le compte VENTES (produits)** est augmenté (crédité) de 12 000 UM.
10. Les clients paient 6 000 UM des 12 000 UM dues. **Le compte TRESORERIE-BANQUE (actif)** est augmentée (débitée) de 6 000 UM et **le compte CREANCES (actif)** est diminué (crédité) de 6 000 UM.
11. Il a vendu 1 300 masques en avril. Ces masques ont été achetés pour 10 100 UM (100 masques de 5 UM chacun) + (1 200 masques x 8 UM chacun). Il transfère le coût des masques vendus sur un compte de charges (coût des ventes). **Le compte STOCK (actif)** est diminué (crédité) de 10 100 UM et **le compte COÛT DES VENTES (charge)** est augmenté (débité) de 10 100 UM.
12. Il achète un stand pour exposer ses masques. Il en paie la moitié immédiatement et est autorisé à payer l'autre moitié en mai. Le stand est un actif immobilisé. **Le compte ÉQUIPEMENT (actif)** est augmenté (débité) de 5 000 UM, **la TRÉSORERIE-BANQUE (actif)** est diminuée (créditée) de 2 500 UM et **le compte DETTES FOURNISSEURS (passif)** est augmenté (crédité) de 2 500 UM.
13. Il paie ses frais de voyage de 200 UM en espèces. **Le compte FRAIS DE DEPLACEMENT (charge)** est augmenté (débité) de 200 UM et **le compte TRÉSORERIE-CAISSE (actif)** est diminuée (créditée) de 200 UM.
14. Il paie son assistant 800 UM en espèces. **Le compte SALAIRES (charges)** est augmenté (débité) de 800 UM et **le compte TRÉSORERIE -CAISSE (actif)** est diminué (crédité) de 800 UM.
15. Les **prélèvements** sont augmentés (débités) de 200 UM et **la caisse (actif)** est diminuée (créditée) de 200 UM. Il prend 200 UM de l'entreprise pour son propre usage.

La balance des comptes est la suivante :

Joe Ngibe			UM	UM
Balance au 30 avril 20X0 (inclus deux mois)			Débit	Crédit
		<u>Calcul :</u>		
Trésorerie	$5\ 000 - 5\ 000 + 8\ 000 - 200 - 7\ 000 + 750 + 6\ 000 - 2\ 500 - 200 - 1\ 000$		3 850	
Stock	$5\ 000 - 4\ 500 + 7\ 000 + 9\ 000 - 10\ 100$		6 400	
Ventes (produits)	$8\ 000 + 750 + 12\ 000$			20 750
Fonds propres/apport	Solde d'ouverture			5 000
Coût des ventes (charges)	$4\ 500$ (mars) + $10\ 100$ (avril)		14 600	
Frais de déplacement (charges)	200 (mars) + 200 (avril)		400	
Dettes	$9\ 000 + 2\ 500$			11 500
Créances	$12\ 000 - 6\ 000$		6 000	
Équipement			5 000	
Salaires			800	
Prèlevements			200	
TOTAUX			37 250	37 250

Compte de résultat au 30 avril 20X0, soit deux mois, est le suivant :

J Ngibe est négociant en masques			UM
Compte de résultat en date du 30 avril 20X0			
() – indique un moins		<u>Calcul :</u>	
Recettes	Balance comptable		20 750
Stock d'ouverture	1 ^{er} mars 2020	0	
	14 600 (coût de ventes) + 6 400 (inventaire de clôture)		
Achats	ou 5 000 + 7 000 + 9 000 (voir feuille de travail)	21 000	
		<hr/> 21 000	
Moins : stock de clôture	30 avril : Balance comptable	(6 400)	
Coût de ventes	Balance de vérification	<hr/> (6 400)	(14 600)
Marge brute – marge sur coût des ventes			<hr/> 6 150
Frais de fonctionnement :			
Frais de déplacement	Balance comptable	(400)	
Salaires	Balance comptable	(800)	
Total Frais de fonctionnement			<hr/> (1 200)
Bénéfice			<hr/> 4 950

Avant de saisir les transactions dans le grand livre, il est habituel que la transaction soit d'abord inscrite dans un journal.

Les opérations quotidiennes affectent plusieurs comptes simultanément, ce qui nécessite des écritures dans différents compte pour chaque opération concernée. Pour enregistrer plus efficacement ces opérations quotidiennes, on utilise le journal, qui est le point de départ de l'enregistrement comptable.

Le Journal est un registre des opérations financières classées par date et il se compose de deux colonnes : une pour le débit et une pour le crédit. Les deux doivent avoir le même montant. Les lignes qui s'y trouvent sont appelées enregistrements ou entrées.

Les informations du journal sont regroupées, classées et enregistrées dans le Grand Livre en indiquant la date et une référence au Journal. Le journal joue également un rôle important car il constitue une piste d'audit pour les transactions.

En enregistrant d'abord les transactions dans un journal et en saisissant ensuite les transactions du journal dans le grand livre, l'enregistrement de toutes les opérations comptables est conservé ainsi que l'explication de chacune d'entre-elle.

Le journal constitue l'historique de toutes les transactions sous forme d'écriture comptable, le grand-livre permet de regrouper tous les mouvements pour chaque compte utilisé et la balance regroupe pour chaque compte le total des débits et des crédits et fait apparaître le solde qui figurera au compte de résultat.

Exemple 2.3 : Écritures au journal (en utilisant l'exemple de Joe Ngibe)				
Date		Ref	Debit	Credit
Mar			UM	UM
1	Le compte TRESORERIE (actif) est augmenté (débité)		5 000	
	Le compte CAPITAL est augmenté (crédité)			5 000
	<i>Joe Ngibe a pris 5 000 UM sur son compte d'épargne et les a utilisés pour lancer son entreprise.</i>			
2.	Le compte STOCK (actif) est augmenté (débité)		5 000	
	Le compte TRESORERIE (actif) est diminué (crédité)			5 000
	<i>Il a utilisé 5 000 UM pour acheter des masques.</i>			
3.	Le compte TRESORERIE (actif) est augmenté (débité)		8 000	
	Le compte VENTES (produits) est augmenté (crédité)			8 000
	<i>Il a vendu 500 masques à 10,00 UM chacun et 400 masques à 7,50 UM chacun.</i>			
4.	Le compte COÛT des VENTES (charges) est augmenté (débité)		4 500	
	Le compte STOCK (actif) est diminué (crédité)			4 500
	<i>Il transfère le coût des masques vendus sur un compte de charges. Les 450 masques qui ont été vendus ont coûté 10 UM chacun.</i>			
5.	Le compte FRAIS DE DEPLACEMENT (Charges) est augmenté (débité)		200	
	Le compte TRESORERIE (actif) est diminué (crédité)			200
	<i>Il paie les frais de déplacement</i>			
Avril				
6.	Le compte STOCK (actif) est augmenté (débité)		7 000	
	Le compte TRESORERIE (actif) est diminué (crédité)			7 000
	<i>Joe a acheté un stock de masques au comptant</i>			
7.	Le compte STOCK (actif) est augmenté (débité)		9 000	
	Le compte DETTES FOURNISSEURS (passif) est augmenté (crédité)			9 000
	<i>Joe a acheté un stock de masques à crédit</i>			
8.	Le compte TRESORERIE (actif) est augmentée(débité)		750	
	Les compte VENTES (produits) est augmenté (crédité)			750
	<i>Il vend 100 masques à 7,50 UM chacun au comptant</i>			
9.	Le compte CREANCES (actif) est augmenté (débité)		12 000	
	Le compte VENTES (produits) est augmenté (crédité)			12 000
	<i>Il vend 1 200 masques pour 10 UM chacun à crédit.</i>			
10.	Le compte TRESORERIE (actif) est augmenté (débité)		6 000	
	Le compte CREANCES (actif) est diminué (crédité)			6 000
	<i>Les clients paient 6 000 UM.</i>			
11.	Le compte COÛT DES VENTES (charges) est augmenté (débité)		10 100	
	Le compte STOCK (actif) est diminué (crédité)			10 100
	<i>Il transfère le coût des masques vendus sur un compte de dépenses (Coût des ventes)</i>			

	(100 masques x 5 UM chacun) + (1 200 masques x 8 UM chacun)			
12.	Le compte ÉQUIPEMENT (actif) est augmenté (débité)		5 000	
	Le compte TRESORERIE (actif) est diminué (crédité)			2 500
	Le compte DETTE FOURNISSEURS (passif) est augmenté (crédité)			2 500
	Il achète un stand pour exposer ses masques. Il en paie immédiatement la moitié au comptant et l'autre sera payée ultérieurement			
13.	Le compte FRAIS DE DEPLACEMENT (charges) est augmenté (débité)		200	
	Le compte TRESORERIE (actif) est diminué (crédité)			200
	Il paie ses frais de déplacement au comptant			
14.	Le compte SALAIRES (charges) est augmenté (débité)		800	
	Le compte TRESORERIE (actif) est diminué (crédité)			800
	Il paie son assistant 800 UM au comptant			
15.	Le compte Prèlevements est augmenté (débité)		200	
	Le compte TRESORERIE (actif) est diminué (crédité)			200
	Il preleve 200 UM pour son usage personnel			

Notes :

- Il est de la plus haute importance que chaque transaction soit comptabilisée et qu'il soit possible d'expliquer la nature de l'opération. Pour cela il faut donc suivre quelques étapes pour enregistrer ces entrées par ordre chronologique :
 - Identifier quels comptes sont concernés par l'opération.
 - Reconnaître les montants et leur nature
 - Appliquer la règle comptable qui consiste à enregistrer les montants en débit ou en crédit selon la nature de l'opération.
- L'explication à la fin de chaque écriture du journal est appelée "le libellé". Il s'agit simplement d'expliquer en quelques mots l'écriture effectuée (raisons/nature/personnes concernées). Ces explications sont assez courtes et ne doivent pas nécessairement être aussi longues que celles qui figurent dans les écritures ci-dessus
- Dans l'exemple ci-dessus, après chaque entrée, les mots "augmentation or diminution / débit ou crédit" ont été ajoutés. Dans la pratique, cela n'est pas nécessaire, ils ont été ajoutés à titre d'explications supplémentaires.
- La colonne "Ref" est utilisée lorsque les postes sont "comptabilisés" ou inscrits dans le grand livre. Chaque compte du grand livre doit avoir un numéro de référence, et le numéro de référence est alors inscrit dans la colonne. (De même, dans le grand livre, une référence à la page du journal est faite pour indiquer de où dans le journal provient l'instruction de l'écriture).

Les comptes du grand livre sont indiqués ci-dessous avec les opérations ayant été "comptabilisées" à partir du journal.

Les comptes du grand livre reprenant les entrées/opérations pour mars et avril 20X0

Trésorerie				Stock				Ventes				Fonds propres			
1.	5 000	5 000	2.	2.	5 000	4 500	4.			8,000	3.	17	200	5 000	1.
3.	8 000	200	5.	6.	7 000	10 100	11,			750	8.	C/F	9 750	4 950	16
8.	750	7 000	6.		7.	9 000	6 400	C/F	16	20 750	12 000	9.		9 950	9 950
10	6 000	2 500	12		21 000	21 000				20 750	20 750			9 750	B/F
		200	13		B/F	6 400									
		800	14												
		200	15												
		3 850	C/F												
	19 750	19 750													
B/F	3 850														
Coût de ventes				Frais de Déplacement				Dettes				Créances			
4.	4 500			5.	200	400	16			9 000	7.	9.	12 000	6 000	10
11	10 100	14 600	16	13	200			C/F	11 500	2 500	12			6 000	C/F
	14 600	14 600			400	400			11 500	11 500				12 000	12 000
										11 500	B/F	B/F	6 000		

Équipement				Salaires				Prélevements							
12	5000			14	800	800	16	15	200	200	17				
					800	800			200	200					

Les comptes du grand livre en fin de période comptable doivent être équilibrés. Les soldes des charges et des produits doivent être transférés dans le compte des capitaux propres. C'est ce que l'on appelle « l'écriture de clôture ».

Avec un système comptable informatisé, le logiciel le fait automatiquement une fois que l'option « clôturer l'exercice » est sélectionnée.

Avec un système manuel, une écriture de clôture comme celle-ci-dessous est nécessaire :

	Date 30 avril	Ref	Débit UM	Crédit UM
Avril				
16.	Le compte ventes (produits) est diminué (débité)		20 750	
	Le compte coût des ventes (charges) est diminué (crédité)			14 600
	Le compte salaire (charges) est diminué (crédité)			800
	Le compte frais de voyage (charges) est diminué (crédité)			400
	Le compte capital est augmenté (crédité)			4 750
	Les comptes de charges et de produits sont fermés à l'avoir (c'est-à-dire que le bénéfice des deux mois est transféré au propriétaire).			
17.	Les capitaux propres sont diminués (débités)			
	Les prélèvements sont diminués (crédités)		200	
	Les prélèvements représentent l'argent retiré de l'entreprise par le propriétaire et réduisent le compte de capitaux propres.			
				200
	Clôture des comptes le 30 avril			

Notez ce qui suit :

1. Les comptes ont été équilibrés et l'enregistrement des opérations de la période suivante peut débiter. Pour les comptes du bilan, le solde final est le solde de clôture qui est reporté à la période suivante. Il devient le solde d'ouverture (de début) de la période suivante.
2. Les comptes de produits et de charges (en grisé) apparaissent dans le compte de résultat et leur effet net est ensuite transféré au compte de capitaux propres en une seule écriture. Produits - charges = 4 950 UM.
3. Le compte équipement n'a pas été soldé. Cela est dû au fait qu'il n'y a qu'une seule entrée dans ce compte.

2.7. Autres questions

2.7.1. Transactions multiples

En pratique, le journal peut être tenu de différentes manières.

Par exemple, une entreprise peut avoir un :

- Journal des achats
- Journal des ventes
- Journal des encaissements
- Journal des paiements.

Il existe également de nombreuses façons d'organiser les enregistrements.

Par exemple, Joe Ngibe devait de l'argent à différents créanciers (comptes créditeurs - fournisseurs) au titre des articles qu'il avait achetés. Tout était enregistré dans un seul compte fournisseur (crédeur), la somme qui est alors due à chaque fournisseur n'est pas individualisée.

La méthode consiste à avoir dans le grand livre général le solde global qui est dû à l'ensemble des fournisseurs et un grand livre auxiliaire fournisseur dans lequel nous retrouverons l'ensemble des comptes fournisseurs avec le montant dû à chacun d'eux.

Pour cela il est nécessaire de créer un journal des achats et d'identifier chaque fournisseur avec un compte spécifique.

Il en va de même pour les débiteurs. Si les clients qui avaient acheté des masques à crédit doivent de l'argent à Joe Ngibe sont inscrits dans un même compte, la somme due par chaque client n'est pas individualisée.

La méthode consiste alors à avoir dans le grand livre général le solde global qui est dû par l'ensemble des clients et un grand livre auxiliaire client dans lequel nous retrouverons l'ensemble des comptes clients avec le montant par chacun d'eux. Pour cela il est nécessaire de créer un journal des ventes et d'identifier chaque client avec un compte spécifique.

Lorsque un grand livre de caisse (ou livre de caisse) est utilisé comme journal, plusieurs colonnes sont utilisées et les totaux des colonnes sont généralement comptabilisés à la fin du mois.

Dans de nombreuses petites entreprises, une feuille de calcul avec des intitulés de colonne appropriés peut être utilisée pour enregistrer les transactions de l'entreprise avant de les inscrire dans un grand livre.

L'utilisation d'un logiciel de comptabilité simplifie grandement l'enregistrement de transactions multiples.

2.7.2. Les paiements électroniques

Si un compte bancaire est ouvert, cela conduit généralement à émettre des chèques pour effectuer les paiements ou à payer à l'aide d'une carte de crédit.

Actuellement de nombreuses entreprises utilisent des applications bancaires et recourent au transfert électronique de fonds (TEF) pour régler les montants dus. Leurs clients paient également en effectuant des virements directs par l'intermédiaire de leurs propres applications bancaires. Cela signifie que le solde à la banque peut être vérifié quotidiennement.

Les banques facturent des frais pour la fourniture d'un service bancaire, ces frais constituent une dépense/charge qui est généralement enregistrée mensuellement en augmentant (débit) un compte de dépense/charge (frais de service ou frais bancaires) et en diminuant (crédit) le compte bancaire.

2.7.3. Les Prélèvements

Comme Joe Ngibe est le propriétaire de l'entreprise, il doit se récompenser ou se payer pour son travail. Comme il ne s'agit pas d'une société constituée en société, où il pourrait se verser un salaire ou déclarer un dividende, il se récompense en faisant des "prélèvements". D'un point de vue fiscal, les autorités fiscales imposeront Joe sur les 4 950 UM (en supposant qu'il s'agisse du montant total des bénéfices de l'année fiscale), car l'entreprise n'est pas reconnue comme un contribuable distinct. Joe pourrait retirer un maximum de 4 950 UM de l'entreprise et laisser le compte de capitaux propres à son solde initial de 5 000 UM. Cependant, le compte de caisse n'a qu'un solde de 3 850 UM ; cela signifie que le montant des tirages que Joe peut retirer de l'entreprise à la fin de cet exercice est de 3 850 UM (en plus des 200 UM qu'il a déjà retirées). Joe peut également prendre un actif de l'entreprise pour son propre usage. Dans ce cas, le compte de l'actif serait crédité et le compte des prélèvements serait débité. Le montant total des prélèvements est présenté comme une déduction des capitaux propres dans le bilan ou dans une note aux

capitaux propres. Il est important de noter que les " prélèvements " ne sont pas une dépense qui apparaît dans le compte de résultat.

2.7.4. Dépréciation et amortissement

Au début de ce module, il a été noté que les actifs non courants sont utilisés sur plusieurs années pour réaliser l'activité économique de l'entité. L'utilisation de ces actifs est passée en charges au travers de l'amortissement sur leur durée de vie utile ou dépréciés s'ils perdent de la valeur au-delà de l'amortissement constaté.

Exemple 2.6 : Achat d'une immobilisation et amortissement consécutif à son utilisation

Le 1er janvier, le M. X Nurul a acheté des machines d'une valeur de 15 000 UM. 5 000 UM ont été payés au comptant et le solde à la fin du mois. Il estime la durée de vie utile des machines à 3 ans. Cette méthode d'amortissement est connue sous le nom de méthode d'amortissement linéaire.

Nécessaire : Comptabiliser l'achat des machines dans le journal à la date d'acquisition, à la fin du mois et à la fin de l'exercice comptable.

Solution :

Journal

	Débit	Crédit
A la date d'acquisition (1er janvier) :	UM	UM
1. Machines (actif immobilisé)	15 000	
Trésorerie		5 000
Dettes fournisseurs		10 000
Acquisition de machines		
A la fin du mois (31 janvier)		
2. Dettes	10 000	
Trésorerie		10 000
Paiement des comptes à payer au 31 janvier		
A la fin de l'année (31 décembre)		
3. Dotation aux amortissement (charges au compte de résultat)	5 000	
Amortissement cumulé (bilan – diminution de l'actif)		5 000
Reconnaissance d'un an d'amortissement		
<i>Calcul : 15 000/3 ans = 5 000</i>		

Note : dans le bilan, les machines seront indiquées à 10.000 UM.

Une note sur les machines sera présentée en annexe comme suit :

Machines	15 000
Moins : Amortissement cumulé	5 000
Solde au 31 décembre	<u>10 000</u>

Notes :

1. L'amortissement est le même concept que la dépréciation, mais il concerne les actifs incorporels. Il est enregistré de la même manière que l'amortissement.
2. Il existe différentes méthodes de comptabilisation de l'amortissement, comme la méthode du solde réducteur. Un changement de méthode d'enregistrement des amortissements n'est pas un changement de méthode comptable, mais un changement d'estimation comptable.

2.7.5. Exigences de base (SMEGA-niveau 3)

Le niveau 3 de la SMEGA est une ligne directrice qui peut être utilisée par les micro, petites et moyennes entreprises qui ne préparent pas d'états financiers à usage général. Le niveau 3 de la SMEGA recommande aux petites entreprises de suivre un système de comptabilité d'exercice simplifié, étroitement lié aux transactions en espèces.

L'ensemble minimal d'états financiers comprend :

- Un bilan,
- un compte de résultat ; et
- Notes explicatives (annexe).

Pour améliorer la transparence et la qualité globale des informations financières, un tableau des flux de trésorerie pourrait également être réalisé. Les grandes entreprises produisent systématiquement le tableau de flux de trésorerie

Les informations suivantes doivent figurer sur les états financiers :

- Le nom de l'entreprise dont les états financiers sont publiés ;
- La date de clôture du bilan et la période couverte par le compte de résultat ; et
- La monnaie de présentation.

Les états financiers doivent être présentés au moins une fois par an.

Les états financiers doivent inclure des chiffres comparatifs pour la période précédente (N versus N-1).

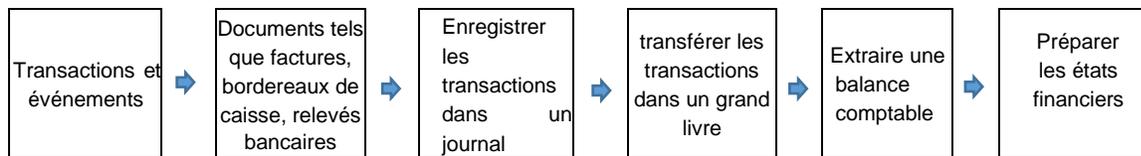
L'entreprise doit présenter les actifs courants et non courants et les passifs courants et non courants doivent être présentés de façon distinctes dans le bilan.

Une entreprise qui cherche à obtenir un financement doit produire au moins cet ensemble minimal d'états financiers.

2.8. Conclusion du cycle comptable

La totalité du cycle comptable a été abordé à l'aide de l'exemple basé sur l'entreprise de vente de masques de Joe Ngibe.

Le processus d'enregistrement des transactions du cycle comptable peut être développé comme suit :



Le cycle de la comptabilité : Points clés à retenir

- Actif = Passifs + capitaux propres.
- La **partie double** se réfère au fait que chaque enregistrement a deux aspects : les débits et les crédits
- Pour augmenter une dépense ou un actif, le compte est débité (et pour diminuer une dépense ou un actif, le compte est crédité).
- Pour augmenter un passif, un revenu ou des capitaux propres, le compte est crédité (et pour diminuer un passif, un revenu ou des capitaux propres, le compte est débité).
- Une **balance générale** des comptes est une liste de tous les comptes du grand livre et de leurs soldes à une certaine date.

2.9 Exercices

Exercice 2.1 : Propriétaire unique– commerce de détail

(Les transactions sont en UM)

Mme Li-Na Lau fait du négoce de meubles de seconde main, sous le nom de Cho Furniture. Elle achète des meubles usagés qu'elle restaure en les peignant et en utilisant des tissus modernes. Elle vend ses articles dans sa boutique avec l'aide d'une assistante à temps partiel. Début janvier 20X6, elle avait 50 000 UM sur son compte bancaire et un stock de meubles de 10 000 UM. Son compte de capitaux propres (c'est-à-dire son capital) avait un solde correspondant de 60 000 UM. Elle utilise une application bancaire et paie par transfert électronique de fonds (TEF – équivalent à des virements).

Ses transactions pour le 20 janvier 20X6 ont été les suivantes :

1. Elle a acheté des articles pour 12 000 UM et a payé par TEF le montant total.
2. Elle a rendu visite à sa voisine et lui a acheté des articles qu'elle a payé 1 500 UM par TEF.
3. Le 1er janvier 20X6, elle a acheté à Speedy Motors un fourgon d'occasion d'une valeur de 30 000 UM. Elle a payé comptant 15 000 UM par TEF et le reste devra être payé avant le 15 février 20X6. Le fourgon a une durée de vie utile de 5 ans
4. La plupart de ses clients paient par TEF ou par téléphone portable, mais certains paient en liquide. Les sommes encaissées sont déposées en banque chaque jour

Paiements directs reçus de ses clients	15 000
Encaissements déposés en banque	18 000
5. Elle a payé les charges suivantes au cours du mois (toutes en CU) :

a. Publicité	240
b. Téléphone & internet	500
c. Essence	480
d. Peinture et tissu	1 200
e. Loyer	1 000
f. Salaires - assistant à temps partiel	2 500
6. Mme Lau a retiré 12 000 UM pour son usage personnel le 31 janvier 20X6.
7. Mme Lau vous informe que les clients qui doivent 5 000 UM ne l'ont pas encore payée mais ne la paieront qu'en février 20X6.
8. Les stocks invendus au 31 janvier ont coûté 6 500 UM. Ces articles n'ont pas été restaurés

Travail à faire

1. Enregistrez les transactions dans le grand livre, et inscrivez dans le journal toutes les transactions qui n'affectent pas le compte banque du grand livre
2. Préparer la balance au 31 janvier 20X6.
3. Préparer le compte de résultat du mois de janvier 20X6 et le bilan au 31 janvier 20X6.

Mme Li-Na Lau fait du commerce de meubles : Cho Furniture

Janvier 20X6

	Débit UM	Crédit UM
13. Créances	5 000	
Ventes		5 000
Enregistrement des ventes dont le paiement est encore dû pour le mois de janvier		
14. Coût des ventes	17 000	
Stocks		17 000
Enregistrement du coût des ventes pour le mois de janvier (10 000 + 12 000 + 1 500) - 6 500		
15. Dotations aux amortissements (Compte de résultat)	500	
Amortissements cumulés (Bilan)		500
Enregistrement de l'amortissement pour le mois de janvier (30 000 x1/12 mois)		

Mme Li-Na Lau fait du commerce de meubles : Cho Furniture

Balance au 31 janvier 20X6

	UM	UM
Solde bancaire		
Stocks		
Capitaux propres		
Véhicule – fourgonnette		
Amortissements cumulés		
Fournisseur - Speedy Motors		
Ventes (recettes)		
Dotations aux amortissements		
Publicité		
Téléphone		
Essence		
Peinture et tissu		
Loyer		
Salaires		
Retrait		
Créances (débiteurs)		
Coût des ventes		

Mme Li-Na Lau fait du commerce de meubles : Cho Furniture

Compte de résultat au 31 janvier 20X6 (en UM)

Recettes	38 000
Coûts directs de production	
Stock d'ouverture	10 000
Achats	13 500
	23 500
Stock de clôture	(6 500)
Coût des ventes	17 000
Peinture et tissus	1 200
Total des coûts directs de production	18 200
Marge ou bénéfice brut	19 800
Coûts indirects	
Publicité	240
Téléphone	500
Dotation aux amortissements	500
Essence	480
Loyer	1 000
Salaires	2 500
Total des coûts indirects	5 220
Le bénéfice du mois	14 580

Mme Li-Na Lau fait du commerce de meubles : Cho Furniture**Bilan au 31 janvier 20X6 (en UM)****Actifs****Actifs non courants**

Véhicule (30 000 – 500) 29 500

Actifs circulants

Stocks 6 500

Créances 5 000

Trésorerie (espèces en banque) 36 580

48 080

Total des actifs 77 580

Capitaux propres et passifs

Fonds propres au 1^{er} janvier 60 000

Le bénéfice du mois 14 580

Retrait du mois (12 000)

Solde au 31 janvier 20X6 62 580

Passif à court terme

Dettes commerciales (dette fournisseur camionnette) 15 000

Total du passif 77 580

Exercice 2.2 : Entrepreneur individuel - services et commerce de détail (Page 1 de 2 pages)

M. JL Ritsono a une entreprise, Computer-lessons, qui propose des cours du soir d'informatique. Son voisin dispose d'un local avec des tables et des chaises dans lequel il a installé 10 ordinateurs pour réaliser ses formations. En outre, il propose différents services : photocopies, accès à internet, photographies d'identité. Il saisit ses opérations sur une feuille de calcul qu'il a établie qui fait office de livre de caisse et qui présente séparément les paiements et les encaissements. La plupart des clients paient au comptant en utilisant des applications de paiements via leur smart-phone. (Ces feuilles de calcul peuvent également être établies à l'aide d'un tableur ou d'un programme de feuille de calcul tel que Microsoft Excel).

1. La feuille de calcul du 20 juin 20X6 présente les détails suivants :

Paiements à partir de son compte bancaire :	Total	Fournitures de papier	Temps d'antenne et données	Salaires	Frais divers	Détails
Loyer (2 mois)	500				500	Loyer (4)
AA Papétrie	200	200				
Téléphone B	300		300			
Papeterie de Wall	860	860				
ESKOM	150				150	Électricité (5)
Salaire de l'assistant	1 000			1 000		
Téléphone B	200		200			
Salaire de l'assistant	1 000			1 000		
Frais de service	100 ¹				100	Frais bancaires (6)
Retrait	3 000				3 00	Retraits (7)
	<u>7 310</u>	<u>1 060</u>	<u>500</u>	<u>2 000</u>	<u>3 750</u>	
		(1)	(2)	(3)		

¹Ritsono a vu sur son relevé bancaire que la banque lui avait facturé 100 UM pour le service en juin 20X6.

Reçus sur son compte bancaire (résumé)	Total	Leçons d'ordinateur	Photocopies	Accès internet	Photos d'identité
Dépôts directs par les clients	8 640	5 600	500	2 200	340
Encaissements déposés	1 720	1 200	100	360	60
	<u>10 360</u>	<u>6 800</u>	<u>600</u>	<u>2 560</u>	<u>400</u>
		(8)	(9)	(10)	(11)

2. M. Ritsono avait 11 550 UM à la banque, calculés comme suit :

Solde au 1er juin	8 500
Encaissements	10 360
	<hr/>
	18 860
Paiements	(7 310)
	<hr/>
Solde au 30 juin	11 550
	<hr/>

3. M. Ritsono a acheté les 10 ordinateurs le 1er janvier 20X6 pour 36 000 UM. Il a estimé que leur durée de vie utile était de 3 ans. Au 31 mai 20X6, l'amortissement est de 5 000 UM calculé comme suit : $36\,000 \times 5/12 \times 1/3$ ans.

4. M. Ritsono a estimé que les clients lui doivent encore 5 000 UM pour les cours de juin. Il s'attend à ce que ces clients paient en juillet

5. Il vous informe que le solde du compte de capital de son propriétaire au début du mois de juin 20X6 était de 39 500 CU.

Travail à faire :

1. Enregistrez les transactions dans le grand livre.
2. Préparer les écritures de journal pour les transactions qui n'ont pas affecté le grand-livre
3. Préparer la balance générale des comptes.
4. Préparer le compte de résultat et le bilan.

Solution suggérée pour l'exercice 2.2

(Page 1 de 3 pages)

Grand livre general de M. JL Ritson - Cours d'informatique

Papeterie		Téléphone et internet		Salaires
Loyer		Électricité		Frais bancaires
Retraits		Cours d'informatique		Photocopies
Accès à l'internet		Photos d'identité		Ordinateurs - coût
Dotation aux amortissements		Amortissements		Créances
Capital				

Solution suggérée pour l'exercice 2.2

(Page 2 de 3 pages)

		Débit	Crédit
12.	Comptes à recevoir (créances)	5 000	5 000
	Cours d'informatique		5 000
	Enregistrement des des frais facturés pour les leçons dont le paiement est encore dû à la fin du mois de juin		
13.	Dotations aux amortissements (Compte de résultat)	1 000	
	Amortissements cumulés (Bilan)		1 000
	Enregistrement de la dépréciation pour le mois de juin (36 000 x 1/3 années x 1/12 mois)		

M. JL Ritsonno donne des cours d'informatique

Balance des comptes au 30 juin 20X6

	UM	UM
Solde bancaire		
Papeterie		
Téléphone & internet		
Salaires		
Loyer		
Électricité		
Frais bancaires		
Retraits		
Cours d'informatique		
Photocopies		
Accès à internet		
Photos d'identité		
Ordinateurs - coût		
Ordinateurs - amortissement cumulé		
Dotation aux amortissements		
Créances		
Capitaux propres		

Compte de résultat au 30 juin 20X6 de M. JL Ritsono – Cours d'informatique

Cours d'informatique	11 800
Photocopies	600
Accès à internet	2 560
Photos d'identité	400
Total des produits	15 360
Charges	
Téléphone et internet	500
Frais bancaires	100
Dotation aux amortissements	1 000
Électricité	150
Loyer	500
Papeterie	1 060
Salaires	2 000
Total des charges	5 310
Bénéfice de la période	10 050

Bilan au 30 juin 20X6 de M. JL Ritsono – Cours d’informatique

	UM
Actifs	
Actifs non courants	30 000
Ordinateurs (36 000 – 6 000)	
Actifs circulants	
Créances	5 000
Trésorerie	11 550
	16 550
Total des actifs	46 550
Capitaux propres et passifs	
Fonds propres au 1 ^{er} juin 20X6	39 500
Bénéfice de la période	10 050
Retrait	(3 000)
	46 550
Passif à court terme	
Dettes fournisseurs	-
Total du Passif	46 550

Module 3 : Les composantes des états financiers

Résultats attendus de l'apprentissage à l'issue du module 3 :

A la fin de ce module, vous devriez avoir une compréhension :

- des différents types d'actifs
- des différents types de passif
- des comptes de capitaux propres pour les différentes formes d'entités
- des principales opérations comptables
- de comment comptabiliser les opérations d'inventaire

3.1. Questions comptables plus avancées

Le module 2 avait introduit :

- les concepts sous-jacents de la continuité de l'exploitation et de la comptabilité d'exercice (comptabilité d'engagement)
- les éléments des états financiers (actif, passif, capitaux propres, produits et charges).

Ce module 3 développe les comptes qui composent ces éléments et introduit des questions plus avancées relatives à leur comptabilisation.

3.2. Actif

3.2.1. La trésorerie

Jusqu'à présent, les exemples n'ont pas fait de distinction entre l'argent en caisse (billets et pièces) et l'argent en banque.

La trésorerie désigne à la fois la monnaie ayant cours légal et les quasi-espèces, aussi appelé équivalents de trésorerie. Les billets et les pièces en caisse ou déposés à la banque qui sont légalement acceptés dans le pays sont considérés comme des espèces. Les devises étrangères et les placements temporaires transformables en espèces sans délai et sans coûts significatifs sont des exemples quasi-espèces ou équivalents de trésorerie.

Les transactions en espèces et les soldes de comptes bancaires sont comptabilisés à leur valeur nominale, également appelée valeur faciale.

Les transactions en devises étrangères sont comptabilisées dans la monnaie nationale en utilisant le taux de change de la date de la transaction. Le solde restant en devises étrangères sera converti en utilisant le taux de change de la date du bilan.

Exemple illustratif 3.1 : Retraitement des devises étrangères

Mme Algu dispose de 1 000 USD sur un compte bancaire étranger. Ce montant a été acheté à 2,5 UM par USD. Par conséquent, le solde du compte dans le grand livre de Mme Algu est de 2500 UM. À la fin de la période comptable actuelle, le taux de change est de 3,2 UM pour 1 USD.

Requis : Retraitez le solde du compte bancaire à la fin de la période comptable

Solution :

Journal	<i>Calcul :</i>	Débit	Crédit
Fin d'année :		UM	UM
Compte bancaire étranger (bilan)		700	
Gain de change (compte de résultat)	$(1\ 000 \times 3,20) - (1\ 000 \times 2,50)$		700
Retraitement du compte bancaire au taux de change de la fin de la période comptable en cours			

3.2.2. Les créances

Les comptes de créances sont des comptes débiteurs qui représentent les sommes à recevoir ou les sommes dues à l'entreprise au titre de ses activités (biens vendus, services rendus,...).

Les créances sont initialement comptabilisées à leur juste valeur, qui est généralement le prix de la marchandise ou du service rendu au moment de la vente ou du service. Cette juste valeur est à l'origine généralement le coût de la créance.

A la date du bilan, les créances en devises étrangères sont valorisées au taux de change en vigueur à cette même date.

Lorsqu'il existe des preuves qu'une créance ne peut être recouvrée que partiellement ou risque ne pas pouvoir être recouvrée, la créance initiale doit être dépréciée (provision pour créances douteuses).

3.2.2.1. Provision pour créances douteuses (créances)

Une dépréciation des créances est comptabilisée dès lors qu'une créance présente un risque de non recouvrement. Préalablement à la constatation de la provision, le compte de créance est basculé dans un compte de créance douteuse. Le compte de créance initiale est crédité par le débit du compte de créance douteuse et une provision est constatée.

Exemple 3.2 : Reconnaissance d'une créance douteuse

Le 12 février, la Compagnie du Sahara a vendu à crédit des marchandises à M. Gomez pour 30 000 UM. Ces marchandises ont été achetées par la compagnie pour 25 000.

Le 10 mars, en raison de problèmes économiques rencontrés par M. Gomez, la Compagnie du Sahara estime qu'elle ne pourra récupérer que 20 000 UM auprès de M. Gomez.

Requis : Enregistrer les transactions dans le journal de la Compagnie du Sahara.

Solution :

Journal

		Débit UM	Crédit UM
12 février			
	Créance client (<i>M. Gomez</i>)	30 000	
	Ventes		30 000
	Coût des biens vendus	25 000	
	Stock		25 000
	<i>Vente de biens à crédit et comptabilisation des charges (coût des ventes)</i>		
10 mars	Dotations pour provision pour créances douteuses (charges)	10 000	
	Provision pour créances douteuses (Bilan)		10 000
	<i>Comptabilisation de la dépréciation / prov sur créances douteuses</i>		

3.2.3. Charges payés d'avances

Les charges payées d'avance sont des montants déjà payés au titre de services à rendre. Un actif est comptabilisé pour la partie de la charge pour laquelle l'avantage ne sera consommé que dans une période future.

3.2.4. Inventaires – Stocks

Une entité peut pour réaliser ses activités acquérir des matières premières, des marchandises qui ne sont pas immédiatement consommés. En fin d'année, celles-ci constituent un actif qui doit être valorisé et reconnu à l'actif du bilan.

Un stock est un actif. Il est :

- détenu pour être vendu dans le cours normal de l'activité ; ou
- en cours de production pour une vente ; ou
- consommé dans le processus de production lorsqu'il est sous forme de matières premières ou de fournitures.

Les stocks comprennent des marchandises, des matières premières et fournitures, des emballages, des en-cours de production ainsi que des produits.

a) Stocks : Marchandises

Il s'agit de biens acquis par l'entreprise dans l'intention de les vendre dans leur état actuel sans aucun processus de transformation. Il est possible d'avoir des sous-comptes pour chaque type de marchandise.

La valorisation des marchandises est réalisée au coût d'acquisition, y compris tous les frais nécessaires encourus pour les transporter dans leur état et leur lieu d'utilisation actuels.

b) Stocks : Matières premières

Il s'agit de biens acquis par l'entreprise dans l'intention de les utiliser dans la production ou de les transformer. Il est possible d'avoir un compte pour chaque type de matière première. Le coût des matières premières est valorisées comme les marchandises.

c) Stocks : Travaux en cours

Il s'agit de production de biens ou de services qui ne sont pas terminés à la clôture de l'exercice. La valorisation des travaux en cours est réalisée sur la base du coût qui comprend le coût des matières premières et les coûts de production tels que la main d'œuvre directe et les coûts indirects imputables à la production.

d) Stocks : Produits finis

Il s'agit des produits manufacturés (production) de l'entreprise destinés à la vente. La valorisation comprend l'ensemble des coûts des matières premières, des travaux en cours et de tous les coûts encourus pour transporter les biens dans leur état actuel et à leur emplacement actuel.

Les produits finis sont valorisés à leur coût de production

Les méthodes FIFO et CUMP sont utilisés pour déterminer la valeur globale des stocks en fin de période. Ces méthodes sont expliquées dans les exemples à la fin de cette section.

Lorsque plusieurs biens sont produits et que les éléments constitutifs du coût de production ne peut être affecté à chaque produit, les coûts sont répartis selon des méthodes rationnelles et uniformes.

Exemple 3.3 : Achat de stocks au comptant

Kilimanjaro Enterprises a acheté des marchandises pour 10 000 UM et a payé au comptant.

Procédez à l'enregistrement de l'achat stocké

Solution :

Journal

	Débit	Crédit
	UM	UM
1. Stock de marchandises	10 000	
	Trésorerie	10 000

Marchandises stockées achetées au comptant

Exemple illustratif 3.4 : Achat de marchandises stockées au comptant et à crédit

M. RUIZ a acheté des marchandises stockées pour 25 000 UM au comptant pour 10 000 UM et le solde est payable dans six mois.

Requis : Procédez à l'enregistrement de ces opérations.

Solution :

Journal

	Débit	Crédit
	UM	UM
1. Stock de marchandises	25 000	
	Trésorerie/banque	10 000
	Dettes	15 000

Achat stocké payé au comptant et à crédit

6 mois plus tard :

2.	Dettes	15 000	
		Trésorerie/banque	15 000
	Paiement des dettes fournisseurs		

Exemple 3.5 : Achats stockés auprès d'un fournisseur étranger

En août, Mme Lim a acheté des marchandises stockées à un fournisseur étranger pour un montant de 2 000 USD. L'achat a été effectué à crédit et sera payé en mars de l'année prochaine. Au moment de l'achat, le taux de change était de 3,20 UM par USD. À la fin de la période, le taux de change était de 2,90 UM et au moment du paiement de la dette, il était de 3,00.

Procédez à l'enregistrement de cette opération aux différentes dates.

	Débit	Crédit
Achat de matériel :	UM	UM
1. Stock de marchandises	6 400	
		Dettes fournisseur étranger
		6 400
Achat de stock lorsque le taux de change est de 3,20 UM = 1 USD		
Ajustement en fin d'année		
2. Dette fournisseur étranger	600	
		Gain de change – Produit (compte de résultat)
		600
Ajustement du montant dû au fournisseur étranger en utilisant le taux de change de fin d'année		
Paiement du fournisseur étranger		
3. Dette fournisseur étranger	5 800	
		Perte de change – Produit (compte de résultat)
		200
		Trésorerie
		6 000
Paiement du fournisseur étranger		

Exemple 3.6 : Achat de marchandises stockées avec TVA

M. Messi achète des marchandises stockées pour 10 000 UM + 19 % de TVA et paie en liquide.

Procédez à l'enregistrement de cette opération aux différentes dates.

	Débit	Crédit
	UM	UM
Stock de marchandises	10 000	
Créances de TVA	1 900	
Banque		11 900
Achat de marchandises au comptant		

Remarque : si l'acheteur n'est pas un vendeur assujetti à la TVA, la TVA est comprise dans le coût d'achat de la marchandise.

Lorsque les biens sont vendus, le coût des biens vendus doit être prélevé (crédit) sur le compte de stock et compris (débit) dans le compte « coût des ventes ». Il existe trois méthodes qui peuvent être utilisées :

- La méthode du coût réel d'entrée (cout d'acquisition individuel) ;
- La méthode de la moyenne pondérée (CUMP) ;

- La Méthode du premier entré, premier sorti (FIFO).

Si les prix ne fluctuaient pas, toutes les méthodes donneraient les mêmes résultats pour mesurer le coût des marchandises vendues ou le coût des stocks à la fin de l'année.

Cependant, comme les prix fluctuent, le choix de la méthode affectera le montant indiqué comme coût des ventes (et donc le bénéfice brut de l'entreprise). Le choix de la méthode d'évaluation du coût des ventes constitue une politique comptable de l'entreprise.

La méthode du coût réel d'entrée est utilisée pour les éléments identifiables c'est-à-dire des articles uniques ou dont on peut assurer la liaison entre l'achat et la revente.

La méthode FIFO induit que les articles acquis en premier sont les articles vendus en premier.

La méthode de la moyenne pondérée conduit à calculer la valorisation des articles vendus sur la base d'un prix moyen pondéré des entrées et des sorties.

L'inventaire peut être tenu selon la méthode de l'inventaire intermittent (à une date donnée – au moins une fois par an) ou la méthode de l'inventaire permanent (après chaque entrée et chaque sortie).

La méthode de l'inventaire intermittent conduit à ce que le stock soit valorisé au moins une fois par an.

La méthode de l'inventaire permanent signifie que le coût des marchandises est calculé sur une base quotidienne (ou au fur et à mesure des ventes).

Quelle que soit la méthode retenue, un inventaire physique est généralement nécessaire pour s'assurer que les documents comptables sont corrects. En pratique, l'inventaire est réalisé au moins une fois par an.

Exemple 3.7 : Identification des spécifications, moyenne pondérée et méthode FIFO

Un commerçant qui a débuté son activité en 20X7 a enregistré les mouvements de stocks suivants au cours de l'exercice clos le 31 décembre 20X7.

20X7	Achats Unités	Achats UM	Ventes Unités	Ventes UM
1 ^{er} août	1 000 ¹	10 000		
15 août			200	4 000
1 ^{er} novembre	400 ²	6 000		
1 ^{er} décembre	200 ³	4 000		
14 décembre			700	35 000
¹ 10 UM par unité				
² 15 UM par unité				
³ 20 UM par unité				

Travail à faire : Calculez l'inventaire de clôture dans les scénarios suivants :

Scénario A : Le coût de l'inventaire est calculé selon la méthode FIFO.

Scénario B : Le coût des stocks est calculé selon la méthode de la moyenne pondérée (CMP) (calculée sur une base annuelle).

Scénario C : Le coût des stocks est calculé selon la méthode de la moyenne pondérée (CUMP) (calculé sur une base transaction par transaction).

Solution :

Scénario A : FIFO

	Calcul :	UM
Inventaire de clôture	$(100^4 \times 10 \text{ UM}) + (400 \times 15 \text{ UM}) + (200 \times 20 \text{ UM})$	11 000
Coût des ventes	$900 \times 10 \text{ UM}$	9 000

⁴Acheté 1 000 unités le 1^{er} août et vendu 900 unités

Scénario B : WA et sur une base annuelle

	Calcul :	UM
Inventaire de clôture	$(10\ 000 \text{ UM} + 6\ 000 \text{ UM} + 4\ 000 \text{ UM}) / 1\ 600 \text{ unités} \times 700 \text{ unités}$	8 750
Coût des ventes	$900 \text{ unités} \times 12,50 \text{ UM}^5$	11 250

⁵ $(10\ 000 \text{ UM} + 6\ 000 \text{ UM} + 4\ 000 \text{ UM}) / 1\ 600 \text{ unités} = 12,50 \text{ par unité}$

Scénario C : WA et sur une base transaction par transaction (WA)

	Calcul :	UM
Inventaire de clôture	$700 \text{ unités} \times 12,86$	9 000
Coût des ventes	$2\ 000 + 9\ 000$	11 000 ⁶

⁶ $(200 \text{ unités} \times 10 \text{ UM}) + (700 \text{ unités} \times 12,86 \text{ UM})$

Travail 1 :

Nombre d'unités dans le stock de clôture (31 décembre 20X7)

	Calcul :	Unités
Unités achetées	$1\ 000 + 400 + 200$	1 600

Moins : Unités vendues	200 +700	900
Unités dans le stock de clôture		700

Travail 2 : WA et transaction par transaction

() = déduction	Unités	Coût Total (UM)	Coût moyen par unité (UM)
20X7			
1er août	1000	10 000	10
15 août	(200)	(2000)	10
1er novembre	400	6000	15
	<hr/>		
	1200	14 000	11,67
1 ^{er} décembre	200	4000	20
	<hr/>		
	1400	18 000	12,86
14 décembre	(700)	(9 000)	12,86
	<hr/>		
31 décembre	700	9 000	12,86

Une fois que l'inventaire est réalisé et que le stock est valorisé, un ajustement (dépréciation) peut être effectué sur la base de l'identification d'une dégradation de la qualité des articles (physique ou financière).

Il s'agit de la dépréciation des stocks.

Si la perte de valeur est définitive, les stocks devront être mis au rebut et une perte sera constatée.

Une réduction de valeur doit-elle être effectuée pour chaque article ?

Elle peut être effectuée pour chaque article ou groupe d'articles à condition qu'ils soient similaires.

Comment la valeur d'inventaire est-elle mesurée lorsqu'elle s'est détériorée ?

Lorsque la valeur nette de réalisation est inférieure au coût du bien, il est nécessaire de constater une provision pour ajuster en comptabilité le coût à la valeur nette de réalisation.

La valeur nette réalisable est le prix de vente estimé moins le coût d'achèvement estimé moins les coûts estimés nécessaires pour vendre.

Quelle enregistrement comptable doit être effectuée ?

On comptabilise une perte ou une charge égale à la différence entre le coût et la valeur nette réalisable.

Cet enregistrement sera effectué au moins une fois par an si l'entreprise utilise l'inventaire intermittent ou à chaque établissement de situation financière.

Exemple 3.8 : Dépréciation des stocks en fin d'année

Mme Santiago achète des marchandises stockées pour 12 000 UM au comptant. À la fin de l'année, cette marchandise est toujours en stock. Au regard de la situation économique, Mme Santiago estime qu'elle ne pourra vendre cette marchandise qu'à un prix de 10 000 UM et subira des frais de vente de 500 UM.

Comptabiliser l'opération d'achat des marchandises stockées et la valorisation du stock en fin de période.

		Débit UM	Crédit UM
Achat			
1.	Stocks	12 000	
	Trésorerie		12 000
	Achat de marchandises au comptant		
Fin d'année :			
2.	Dotation à la dépréciation des stocks (charge)	2 500	
	Stocks (bilan)		2 500
	Reconnaissance de la dépréciation des stocks		

Travaux :

A la fin de l'année, Mme Santiago doit évaluer le stock au plus bas du coût et du prix de vente estimé moins les frais de vente. La raison en est que toute perte connue doit être comptabilisée dans la période où la perte est connue.

Coût = 12 000

Prix de vente - frais de vente = 10 000 - 500 = 9 500

Stocks enregistrés pour

12 000

Moins : Valeur recouvrable

9 500

Ajustement	2 500
------------	-------

3.2.5. Immobilisations corporelles

- Terrain : agricoles, à construire, ou sur lesquels se trouvent les bâtiments et installations de l'entreprise.
- Bâtiments : bâtiments de production ou administratif.
- Machines et matériel d'exploitation : machines et matériel utilisés dans le processus de production.
- Autres équipements : comprend les équipements qui ne sont pas utilisés directement dans le processus de production, en plus de ceux destinés au soutien administratif.
- Outils et unités de remplacement : il s'agit généralement de pièces de grandes valeurs considérées comme des pièces de rechanges ou des pièces de sécurité non encore utilisées par l'entreprise

Les actifs doivent être comptabilisés initialement au coût d'acquisition ou au coût de production. Ce coût comprend le prix d'achat ou le cout de production plus tous les coûts nécessaires pour que l'actif soit en place et en bon état pour l'utilisation prévue (par exemple, les droits d'importation, les taxes d'achat non remboursables). Il comprend également les frais d'installation et de démontage. Les remises et rabais commerciaux éventuels sont déduits du prix d'achat.

Après la comptabilisation initiale, les immobilisations corporelles font l'objet d'une valorisation selon la méthode du coût amorti qui est le coût historique d'entrée moins les amortissements et les éventuelles dépréciations cumulés.

Les frais d'entretien et de réparation mineurs de ces actifs sont comptabilisés en charges lorsqu'ils sont encourus.

Les actifs étant individualisables sont comptabilisés spécifiquement. Chaque actif figure dans un compte.

Les terrains sont normalement non amortis car ils ont une durée de vie illimitée.

Les bâtiments ont une durée de vie limitée et sont donc amortis.

L'amortissement est déterminé le plus souvent sur la durée de vie utile du bien (amortissement linéaire).

La durée d'utilité doit être évaluée au moins une fois par an à la fin de l'exercice comptable.

L'amortissement est comptabilisé en charge chaque année (débit du compte) et s'accumule dans un compte d'actif (au crédit) qui reflète la consommation des avantages économiques futurs et vient en diminution de la valeur brute des actifs concernés. Il s'agit d'un compte qui réduit la valeur des actifs concernés par l'amortissement.

Exemple 3.9 : Amortissements

Acquisition d'une machine d'une valeur de 10 000 UM qui a une durée de vie utile estimée de cinq ans. Chaque année, la machine sera amortie de 2 000 UM et ce pendant 5 ans. Cela se traduira par une augmentation de l'amortissement cumulé (qui figure au bilan en déduction du coût de l'actif) et par une charge annuel du même montant qui figurera dans le compte de résultat.

Année	Coût d'acquisition	Amortissement cumulé	Valeur nette comptable
1	10 000	2 000	8 000
2	10 000	4 000	6 000
3	10 000	6 000	4 000
4	10 000	8 000	2 000

5	10 000	10 000	0
<i>Explication : $10\ 000/5 = 2\ 000\ UM$</i>			
<i>La charge à comptabiliser chaque année dans le compte de résultat est de 2 000 UM pendant cinq ans.</i>			

Note : L'amortissement est calculée pour chaque actif individuellement et dépend du montant et de la durée de vie utile de chaque actif.

3.2.6. Actifs incorporels

Les actifs incorporels sont des actifs immatériels qui n'ont pas de substance physique mais qui sont identifiables et valorisables. Il s'agit par exemple des brevets, des logiciels, du fonds de commerce.

Chaque actif incorporel a une durée de vie utile pour l'entité.

Les actifs incorporels feront donc l'objet d'un amortissement.

Exemple illustratif 3.10 : Amortissement

Un brevet est acheté pour un prix de 40 000 UM. Ce brevet a une durée de vie de 20 ans. En divisant $40\ 000/20 = 2\ 000$ chaque année. Cet amortissement se traduit par une augmentation du cumul des amortissements (et figure au bilan en déduction du coût de l'immobilisation incorporelle) et par un coût ou une charge du même montant qui figure dans le compte de résultat lorsqu'il est associé à la contribution à la production de revenus au cours de la période.

Note : L'amortissement est calculé pour chaque actif incorporel individuellement et dépend du montant et de la durée de vie utile de chaque actif.

3.2.7. Dépréciation

Un actif est déprécié lorsqu'il est peu probable qu'il génère des flux de trésorerie permettant d'absorber la valeur comptable de l'élément sur sa durée de vie utile.

Dans cette situation, la valeur comptable de l'actif doit être réduite aux flux de trésorerie à recouvrer de l'actif ou à sa valeur nette de cession. En pratique, il faut retenir la plus grande des deux valeurs et dès lors que les deux sont plus faibles, retenir la plus grande des deux et constater une dépréciation.

Les flux de trésorerie peuvent provenir de la valeur de cession de l'actif ou de son utilisation continue et ne doivent pas être actualisés. Les indicateurs de dépréciation incluraient un déclin significatif des valeurs de marché ou une obsolescence.

Exemple 3.11 : Présentation schématique - rapprochement des immobilisations corporelles

Remarque : cet exemple est fourni à titre d'illustration uniquement.

Bilan au 31 décembre 20x2	Note	20X2	20X1
		UM	UM

Actifs**Actifs non courants**

Immobilisations corporelles	4	176 500	142 000
-----------------------------	---	---------	---------

Notes sur le bilan**3 Immobilisations corporelles**

	Terrain	Installations et équipements	Total
20X2			
Coût	100 000	55 000	155 000
Amortissements et dépréciations cumulés	-	(13 000)	(13 000)
Solde au début de l'année – 1 ^{er} janvier 20X2	100 000	42 000	142 000
Acquisitions – entrées	50 000	-	50 000
Sorties – en valeur brute	(10 000)	-	(10 000)
Amortissement	-	-	(5 500)
Solde à la fin de l'année – 31 décembre 20X2	140 000	36 500	176 500
Valeur brute – 31 décembre 20X2	140 000	55 000	195 000
Amortissements et dépréciations cumulés	-	(18 500)	(18 500)
	140 000	36 500	176 500
20X1			
Coût	100 000	50 000	150 000
Amortissements et dépréciations cumulés	-	(5 000)	(5 000)
Solde au début de l'année – 1 ^{er} janvier 20X2	100 000	45 000	145 000
Acquisitions – entrées	-	5 000	5 000
Sorties – en valeur brute	-	(2 000)	(2 000)
Amortissement	-	(5 500)	(5 500)
Dépréciations d'actifs	-	(500)	(500)
Solde à la fin de l'année – 31 décembre 20X2	100 000	42 000	142 000
Valeur brute – 31 décembre 20X2	100 000	55 000	155 000
Amortissements et dépréciations cumulés	-	(13 000)	(13 000)
	100 000	42 000	142 000

3.3. Comptes de passif

Le passif correspond aux éléments faisant partie du patrimoine de l'entreprise et qui ont une valeur négative pour l'entité. Il comprend toutes les dettes de l'entreprise vis-à-vis d'un tiers qui lui permettent de financer l'actif et qui provoqueront une sortie de ressources.

3.2.1. Les dettes

Les dettes sont comptes créditeurs qui découlent d'obligations contractées par l'entreprise lors de l'achat de biens et de services, par exemple aux fournisseurs et qui n'ont pas été payées. Ces comptes sont comptabilisés à la valeur nominale de la transaction moins les paiements effectués.

3.2.2. Charges à payer

Les charges à payer sont comptabilisées lorsqu'un avantage a été reçu ou utilisé au cours de la période de référence mais dont la facture n'a pas été reçue par l'entreprise. La comptabilité d'engagement nécessite de reconnaître la charge dès lors que l'entreprise a bénéficié de l'avantage économique. En l'absence de facture reçue, une charge à payer sera comptabilisée.

3.2.3. Financements et crédits obtenus

Les financements et les crédits sont des obligations contractées par l'entreprise auprès d'institutions financières pour des opérations de financement, par exemple des prêts bancaires (emprunts), des lignes de crédit (découverts), des contrats de crédit-bail (s'ils sont reconnus au bilan en vertu de la réglementation comptable locale).

Lors de leur reconnaissance au bilan, au passif, ils sont valorisés à leur coût y compris les coûts accessoires liés à l'obtention du financement.

3.2.4. Provisions

Les provisions représentent la valeur estimée d'un passif dont l'obligation est née avant la date de clôture mais dont le montant et/ou la date reste est incertain et dont le paiement est sans contrepartie. Par exemple les avantages postérieurs à l'emploi, un litige salarial.

Une provision ne doit être comptabilisée que lorsque :

- a) L'entreprise a une obligation actuelle résultant d'un événement passé.
- b) Il est probable que l'entreprise devra utiliser des ressources pour s'acquitter de cette obligation.
- c) Le montant de l'obligation peut être estimé de manière fiable.

3.2.5. Les taxes et impôts

Les taxes comprennent la taxe sur la valeur ajoutée (TVA) ou la taxe générale sur les ventes (TPS), les droits de douane, l'impôt sur le revenu, les taxes régionales et locales et la taxe sur les transactions financières. Les taxes sont généralement différentes selon les juridictions.

Dans certaines juridictions, les entreprises (vendeurs) dépassant un certain seuil de recettes sont tenues de s'enregistrer pour la TVA. Cela signifie que ces entreprises sont obligées de prélever la TVA sur leurs ventes (TVA en aval). Les entreprises Ail sont soumises à la TVA sur leurs intrants (tels que les achats, etc.) (TVA en amont) si elles achètent des articles auprès de fournisseurs qui sont également enregistrés à la TVA. Une entreprise qui est un vendeur enregistré comparera la TVA en sortie à la TVA en entrée à

intervalles réguliers. Si la TVA en sortie est supérieure à la TVA en entrée, la différence est payée à l'autorité fiscale. Si le contraire est vrai, l'entreprise demandera un remboursement à l'autorité fiscale.

3.4. Fonds propres

Les capitaux propres désignent l'actif moins le passif de l'entreprise. Il est divisé en capital apporté par les propriétaires (capital d'apport) et en bénéfices non distribués, qui représentent les bénéfices ou les pertes résultant des activités passées de l'entreprise.

Les apports en capital comprennent tous les apports des actionnaires/propriétaires, qu'ils soient en numéraire ou en nature. Le montant du capital est comptabilisé à la valeur nominale des actions. Dans le cas d'apports en nature, le montant comptabilisé est la juste valeur de l'actif apporté.

Exemple 3.12 : Capital apporté

Cinq personnes décident de créer la société Five Exports en apportant 20 000 UM chacune.

Obligatoire : Enregistrez la transaction ci-dessus dans le journal.

Solution :

Journal

	Débit	Crédit
Date :	UM	UM
Trésorerie	100 000	
Capital versé (capitaux propres)		100 000

Comptabilisation de l'argent reçu lors de la constitution de la société

Remarque : lors de la création d'une société, des actions (ou parts) sont émises pour désigner la participation de chaque actionnaire dans la société. Par exemple, cette société peut avoir émis 100 000 actions, chaque actionnaire recevant 1 000 euros.

La présentation des capitaux propres dans le bilan est différente pour chacune des trois formes d'entités mentionnées dans le module 1. Dans les exemples suivants, supposez que l'entreprise n'a fait des transactions que pendant un mois.

Exemple illustratif 3.13 : Compte de capitaux propres d'une entreprise individuelle

En reprenant l'exemple de Joe Ngibe dans le module 1, le compte de capitaux propres dans le bilan est le suivant :

Capitaux propres

Solde au début de la période (1 ^{er} Avril 20X1)	8 300
Bénéfice	1 450
	<hr/>
	9 950
Moins : Retrait	(200)
	<hr/>
Solde en fin de période (30 avril 20X1)	9 750

Alternativement, ce détail pourrait être montré comme une note aux capitaux propres dans le bilan.

Exemple illustratif 3.14 : Compte de capitaux propres d'une société de personnes

En utilisant l'exemple ci-dessus, supposons qu'il y ait deux partenaires égaux, avec un taux de participation aux bénéfices de 50 %.

	Partenaire A	Partenaire B	Total
Capitaux propres	4 150	4 150	8 300
Solde au début de la période (1 ^{er} Avril 20X1)	825	825	1 650
Bénéfice	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	4 975	4 975	9 950
Moins : Dessins (en supposant que chaque partenaire a retiré 100 UM)	(100)	(100)	(200)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Solde en fin de période (30 avril 20X1)	4 875	4 875	9 750

Alternativement, ce détail pourrait être montré comme une note aux capitaux propres dans le bilan.

Pour une société, les capitaux propres se composent principalement de trois comptes :

- Le capital versé - Il s'agit des ressources apportées par les propriétaires de l'entreprise (capital d'apport).
- Bénéfice ou perte - Désigne la différence entre les produits et les charges de l'exercice. Il peut être positif, ce qui signifie que l'entreprise a réalisé un bénéfice, ou négatif, ce qui montre que l'entreprise a enregistré une perte. Il s'agit du bénéfice ou de la perte de l'année (également appelé revenu ou bénéfice net).
- Bénéfices non distribués - réserves - Il s'agit des résultats qui restent dans l'entité après le paiement des dividendes. Ce montant peut-être utilisé pour réinvestir dans l'entreprise ou peut-être distribué dans le futur.

Exemple illustratif 3.15 : Compte de capitaux propres d'une entreprise

En supposant que Joe Ngibe exerce en tant que société avec de nombreux actionnaires et un capital social émis de 8 300 UM le 1er avril 20X1, le compte de capitaux propres dans le bilan est le suivant :

Bilan

Capitaux propres	<i>Calcul :</i>	
Capital émis (ou capital versé)		8 300
Bénéfices non répartis	<i>(1 650 – 200* dividendes)</i>	1 450
		9 750

*une entreprise verserait un dividende à ses actionnaires.

État des variations des capitaux propres

	Capital partagé	Bénéfices non répartis	Total
Solde au début de la période	8 300	-	8 300
Bénéfices	-	1 650	1 650
Dividendes	-	(200)	(200)
Solde en fin de période	8 300	1 450	9 750

Remarque : * Si une entreprise verse un dividende, la déduction est indiquée comme ci-dessus dans une déclaration distincte intitulée « État des variations des capitaux propres ».

Composantes des états financiers : Points clés à retenir	
➤	Les actifs, lorsqu'ils figurent au bilan, doivent être séparés en actifs non courants et en actifs courants.
➤	Le passif, lorsqu'il figure au bilan, doit être séparé en passif à long terme et passif à court terme.
➤	Les capitaux propres (ou capital) représentent l'investissement des propriétaires dans l'entreprise.
➤	Les bénéfices non distribués et les pertes cumulées des années précédentes sont des bénéfices non distribués.

3.5. Principales opérations comptables

Une transaction ne doit être enregistrée qu'après qu'elle ait eu lieu, c'est-à-dire lorsque l'entreprise en a subi l'impact économique qui a modifié sa structure financière, par exemple lorsqu'elle a acquis un droit ou une obligation, qu'elle a subi une perte ou un gain, ou qu'elle a connu une augmentation ou une diminution de son actif ou de son passif.

Les principales transactions d'une entreprise concernent la comptabilisation des produits et la gestion des stocks.

3.5.1. Comptabilisation des produits

Une entreprise peut enregistrer comme produits, les intérêts perçus des placements financiers, les recettes provenant de la réalisation de prestations de services ou les recettes provenant de la vente de biens ou de marchandises.

a) Intérêts perçus

Une entreprise qui a déposé de l'argent sur un compte bancaire rémunéré (ou d'un établissement similaire) ou a acheté des placements financiers, va alors recevoir des intérêts. Une écriture est nécessaire pour enregistrer l'intérêt perçu dans le grand livre de l'entreprise, montrant l'augmentation de la trésorerie (actif) et reconnaissant l'intérêt dans le compte de résultat.

Exemple 3.16 : Reconnaissance des intérêts perçus (produits financiers)		
Mme Mkhize a 10 000 UM sur un compte bancaire qui ont généré des intérêts pour 50 UM à la fin du mois.		
Obligatoire : Enregistrer les intérêts perçus dans le journal de Mme Mkhize.		
Solution :		
Journal	Débit	Crédit
	UM	UM
Banque (bilan)	50	
Intérêts reçus (compte de résultat)		50
Intérêts perçus pour le mois		

b) Prestations de services

Le chiffre d'affaires ou les recettes provenant de prestations de services sont comptabilisées en prenant en considération la part des services rendus ou le degré d'avancement à la fin de la période.

Pour que la transaction soit comptabilisée, les conditions suivantes doivent être remplies :

- Le montant du produit des activités ordinaires peut être évalué de manière fiable.
- Il est probable que l'entité recevra les avantages économiques liés à la transaction (que le service sera payé).
- L'avancement ou l'achèvement du service peut être mesuré de manière fiable à la fin de la période.
- Les coûts encourus ou à encourir peuvent être mesurés de manière fiable.

Lorsque la prestation de services ne peut être mesurée de manière fiable, les revenus qui en découlent ne doivent être comptabilisés que dans la mesure où les charges (coûts) sont considérées comme recouvrables.

Exemple 3.17 : Prestation de services

LimpiaTodo fournit des services de nettoyage. La société Clover Cheese Company engage LimpiaTodo SA pour nettoyer son usine à deux reprises. Le premier nettoyage a été effectué au cours de l'exercice comptable en cours, le second est reporté à l'exercice suivant. LimpiaTodo SA a reçu un paiement anticipé pour les deux nettoyages (30 000 UM) et elle estime de manière fiable que chaque nettoyage coûte 8 000 UM.

Obligatoire : Enregistrez les transactions ci-dessus dans le journal de LimpiaTodo.

Solution :

Le revenu de 30 000 UM peut être mesuré de manière fiable. Le service a été réalisé à 50 % et chaque nettoyage a un coût estimé à 8 000 UM

Journal de LimpiaTodo

	Débit UM	Crédit UM
1. Trésorerie	30 000	
Produits constatés d'avance (bilan)		30 000
LimpiaTodo n'a pas fourni de services de nettoyage au moment où elle reçoit l'argent.		
2. Produits constatés d'avance (bilan)	15 000	
Chiffre d'affaires - recettes		15 000
LimpiaTodo fournit le premier service de nettoyage et comptabilise la moitié des recettes.		
3. Coût du service de nettoyage rendu	8 000	
Salaires à payer		8 000
En supposant que le seul coût du nettoyage soit les salaires du personnel concerné et que le personnel ait été payé pour son travail, alors la partie de leurs salaires qui est liée au contrat de nettoyage est présentée comme une dépense liée au contrat de nettoyage.		

Exemple 3.18 : Prestation de services

Flower Enterprises engage Transformation SA pour rénover ses bureaux. Flower Enterprises paie à l'avance le montant total du service, soit 15 000 UM. Les travaux de rénovation ont commencé cette période mais ne seront terminés que durant la prochaine période. Transformation SA a encouru des coûts de 7 000 UM.

Requis : Enregistrez les écritures comptables dans le journal de la société Transformation SA en supposant qu'elle est incapable de mesurer l'avancement du projet de rénovation.

Solution :

Journal de Transformation SA

	Débit UM	Crédit UM
1. Trésorerie	15 000	
Produits constatés d'avance (bilan)		15 000
Transformation SA n'a pas fourni de services de rénovation au moment où elle reçoit l'argent.		
2. Produits constatés d'avance (bilan)	7 000	
Chiffre d'affaires - recettes		7 000
Coût des travaux de rénovation réalisés à ce jour	7 000	
Espèces (en supposant que les coûts ont été payés en espèces)		7 000
Transformation SA n'est pas capable de mesurer la part de la rénovation qu'elle a achevée. Dans ce cas, un produit égal au montant des coûts encourus est comptabilisé, c'est-à-dire que le bénéfice mesuré est de 0.		

Notes :

1. les narrations sont plus longues que nécessaire car elles ont été utilisées pour des explications.
2. Comparez cet exemple à l'exemple précédent où le pourcentage d'achèvement a été mesuré à 50 %.

c) Vente de marchandises

La vente de marchandises consiste à acheter des biens pour les revendre en l'état

Le chiffre d'affaires ou les recettes provenant de la vente de marchandises doivent être comptabilisées dans les états financiers au moment où elle a lieu :

- L'entreprise a transféré à l'acheteur tous les risques et avantages liés à la propriété et au contrôle des biens.
- Le montant du produit peut être mesuré de manière fiable.
- Il est probable que l'entreprise recevra les avantages économiques liés à la transaction (que le service sera payé).
- Les coûts encourus peuvent être mesurés de manière fiable.

La plupart du temps, les risques et les avantages liés à la propriété sont transférés lors de la livraison. La transaction est reconnue lorsque l'acheteur assume la responsabilité des biens, normalement à la livraison. La vente de biens peut être soumise à certaines conditions : installation et inspections, consignation, etc.

Lors de la vente de biens, il est important que le coût des biens vendus soit comptabilisé en charges dans le compte de résultat en même temps que le produit est comptabilisé.

3.5.2. Gestion des stocks

Les stocks sont des actifs :

- détenus en vue de leur vente dans le cadre de l'activité ordinaire (produits achetés ou finis).
- Dans le processus de production pour être vendus (travaux en cours).
- Sous forme de matières et de fournitures à consommer dans le cadre de la production ou de la prestation de services.

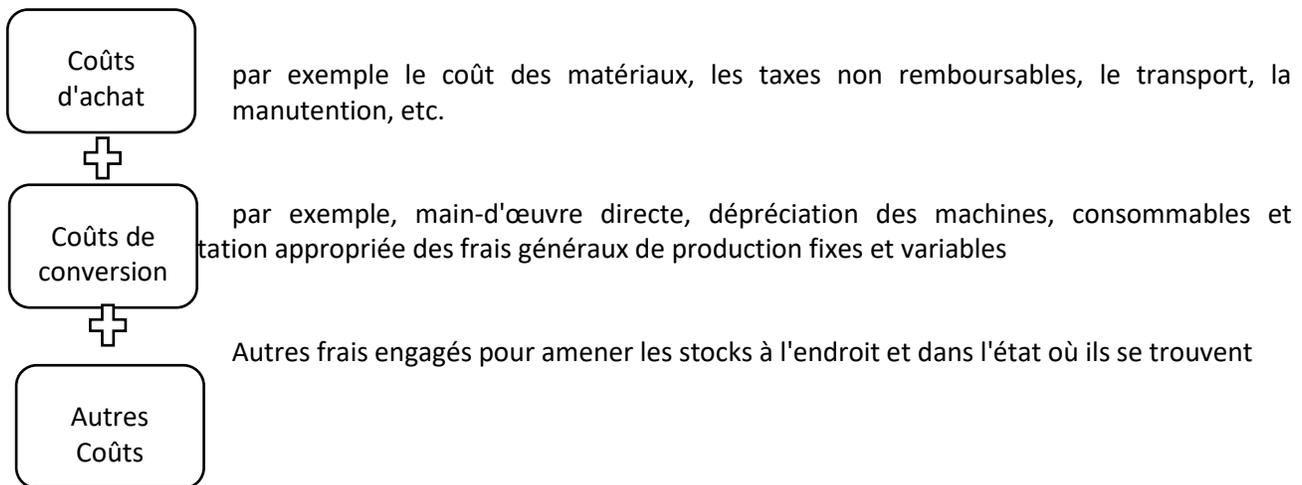
Comme indiqué précédemment, une entité peut effectuer des opérations en achetant des marchandises ou des biens dans l'intention de les vendre tels quels. D'autre part, une entité peut effectuer des opérations en achetant des matières premières et en les utilisant ensuite dans la production de biens.

a) Détenus pour la vente dans le cadre de l'activité ordinaire (produits achetés ou finis)

Les stocks qui sont achetés dans l'intention de les revendre sont détenus en vue de la vente dans le cadre de l'activité ordinaire et sont évalués au coût à la date d'acquisition.

Les stocks qui sont en cours de fabrication par l'entreprise sont comptabilisés à leur coût de production. Le coût de production des stocks est illustré dans le diagramme suivant.

Coût de production des stocks



Qu'est-ce qui est inclus dans les coûts de production ?

Les matières premières (au coût d'acquisition), l'amortissement des machines de production, les salaires de production et les frais administratifs de production.

Qu'est-ce qui n'est pas inclus dans les coûts de production ?

Les frais de distribution, les salaires du personnel commercial, les frais de publicité et la dépréciation des actifs non liés à la production (par exemple, l'utilisation des bureaux administratifs).

Quelles sont les dépenses qui sont spécifiquement exclues du coût des stocks et qui sont comptabilisées en charges ?

- Les quantités anormales de déchets, la main-d'œuvre et les autres coûts de production.
- Les coûts de stockage qui ne sont pas nécessaires à la production.
- Les frais généraux administratifs non liés à la production.
- Les coûts de vente tels que les commissions de vente.

Exemple illustratif 3.19 : Présentation graphique - Coût de production des stocks (entreprise manufacturière)

		UM
Prix d'achat - matières premières	2 000	
Coûts directement imputables (droits d'importation, transports, etc.)	200	
Moins : Remises, rabais et subventions commerciales	<u>(300)</u>	
Coût d'achat		1 900
Coûts directs :		
Coût de la main d'oeuvre de production – coût direct	2 000	
Coûts indirects :		
Frais généraux de production variables :		
• Coûts indirects (consommables)	150	
• Main d'oeuvre indirecte	200	
Frais généraux de production fixes :		
• Amortissement et entretien des bâtiments et équipements	300	
• Coût de gestion de l'usine	<u>150</u>	
Coûts de transformation		2 800
<i>Autres coûts ou frais généraux qui sont clairement liés à la mise en stock du produit fabriqué</i>		200
Coût des stocks des produits fabriqués		4 900

b) Stocks d'en-cours de production

À la fin de la période comptable, il peut arriver que certains biens produits par l'entreprise ne soient pas complètement finis. Ces stocks sont reconnus comme des stocks de travaux en cours. L'exemple suivant illustre le calcul du coût des travaux en cours.

Exemple 3.20 : Coût des produits en cours

Une entreprise qui fabrique des jeans avait un stock initial d'en cours de production 1 000 UM au début de l'année. Au cours de l'année, l'entreprise a engagé des coûts de fabrication de 5 000 UM et a produit des jeans finis pour un coût de 4 900 UM.

Requis : Déterminer le coût de fabrication des jeans en cours de production.

Solution :	UM	
Stock initial d'en-cours de production de jeans		1 000
Coûts de fabrication		5 000
		<hr/>
		6 000
Moins : le coût des jeans finis		4 900
		<hr/>
Stock final d'en-cours de production de Jeans		1 100

Note : Il s'agit essentiellement d'une estimation du coût des en-cours de production. Si le processus de production est très court, comme dans le cas de la fabrication de jeans, l'entreprise n'aura probablement pas de jeans en cours de fabrication à la fin de l'année.

c) Stocks de matières premières et des fournitures destinées à être consommées dans le cadre de la production ou de la prestation de services

Les matières premières et fournitures devant être consommées dans la production sont évaluées à la fin de la période de déclaration au plus bas du coût d'achat et de la valeur nette réalisable.

Pour conclure cette section sur la gestion des stocks, l'exemple suivant illustre la manière dont les stocks sont présentés dans les états financiers d'une entreprise.

Exemple illustratif 3.21 : Présentation graphique des stocks (entreprise de fabrication)			
Bilan	Note	20X2 UM	20X1 UM
Actifs			
Actifs non courants			
Stocks	1,2	62 200	38 100
Notes sur les états financiers			
1. Résumé des principales méthodes comptables			
Stocks			
Les stocks sont évalués au plus bas du coût ou de la valeur nette de réalisation. Le coût des matières premières est déterminé selon la méthode du premier entré, premier sorti. Le coût des produits en cours et des produits finis comprend le coût des matières premières plus une allocation des coûts directs et indirects de fabrication.			
2. Stocks			
Matières premières		18 200	9 100
Produits en cours de fabrication		10 000	8 000
Produits finis		34 000	21 000
		<hr/>	<hr/>
		62 200	38 100

Principales opérations comptables : Points clés à retenir	
➤	Les principales activités comptables d'une entreprise sont axées sur la reconnaissance des recettes/chiffre d'affaires et la gestion des stocks.
➤	Les recettes/chiffre d'affaires comprennent la vente de biens, de prestations de services et les produits financiers
➤	Les stocks peuvent comprendre des produits finis, des travaux en cours ou des matières premières et consommables.
➤	La valorisation des stocks comprend des éléments tels que les coûts d'achat, les coûts de transformation et d'autres coûts pour amener les stocks à leur emplacement
➤	Les stocks sont évalués selon la méthode d'identification individuelle, FIFO ou CUMP
➤	Les stocks sont évalués au plus faible de leur coût ou de leur valeur nette de réalisation.

3.6. Exercices

Exercice 3.1 : Partenariat

M. et Mme SA Fridi sont deux partenaires qui partagent à parts égales les profits ou les pertes.

A la fin du mois de décembre 20X4, le bilan suivant a été établi :

M. et Mme SA Fridi			
Bilan au 31 décembre 20X4			
	CU		CU
ACTIFS		PASSIFS	
Actifs non courants		Passifs courants	
Mobilier	150	Dettes	150
		Emprunt	280
		Total Passifs	430
Actifs courants		CAPITAUX PROPRES	
Stocks	350	Comptes de capital – 1 janvier 20X4	1 000
Créances	280	Bénéfice de l'exercice	400
Trésorerie	450		1 400
	1 080	Moins : retraits	(600)
		Comptes de capital – 31 décembre 20X4	800
TOTAL DE L'ACTIF	1 230	TOTAL DU PASSIF + CAPITAUX PROPRES	1 230

Durant le mois de janvier 20X5, les actionnaires/partenaires ont fait les opérations suivantes :

1. Des marchandises ont été achetées pour 60 UM mais n'ont pas encore été payées.
2. Achat d'un ordinateur pour 75 UM payés en espèces.
3. Ventes de marchandises pour 160 UM au comptant en espèces. Le coût des marchandises vendue est de 80 UM
4. Le mobilier qui figure dans le bilan a un coût de 180 UM moins l'amortissement cumulé de 30 UM. Un amortissement de 5 UM doit être comptabilisé pour le mois de janvier 20X5.

5. L'amortissement de l'ordinateur a été comptabilisé pour un montant de 10 UM.
6. Les salaires pour le mois s'élevent à 40 UM et sont payés par la banque. Le salaire de Mme Fridi, qui dirige l'entreprise, s'éleve à 10 UM
7. Un client a payé 50 UM qui figuraient en créances clients.
8. Le paiement mensuel de l'emprunt est de 30 UM, dont 20 UM au titre du remboursement du principal et 10 UM pour les intérêts.
9. M. Fridi et Mme Fridi ont retiré chacun 5 UM à la fin du mois de janvier 20X5.

Requis :

Enregistrer les transactions ci-dessus pour le mois de janvier 20X5 dans le grand-livre de M. et Mme SA Fridi, en extraire une balance et préparer

(1) Un compte de résultat pour le mois de janvier 20X5, et

(2) Un bilan au 31 janvier 20X5.

Solution suggérée pour l'exercice 3.1

Grand-Livre de Mr and Mrs SA Fridi

Trésorerie			Créances clients				Stocks	
450 Déb. Bil	75	(2)	280 Déb. Bil	50	(7)	350 Déb. Bil.	80 (3)	
160 (3)	40	(6)		230 Bil	c/f (1)	60	330 Bil. c/f	
50 (7)	30	(8)						
	10	(9)						
	505 Bil	c/f						
660	660		280	280		410	410	
505 Bil. b/f			230 Bil. b/f			330 Bil. b/f		
Matériel informatique			Mobilier - coût				Dep. Acc. - mobilier	
75 (2)			180 Déb. Bil.			Bal c/f 35	30 Déb. Bil. 5 (4)	
						35	35	
							Bal c/f 35	
Acc. Dep. informatique	Équipement		Dettes fournisseurs				Emprunt bancaire	
	10	(5)	Bal c/f 210	150 Déb. Bil. 60	(1)	(8)	20 Bal c/f 260	280 Déb. Bil.
			210	210			280	280

				Bal c/f 210			Bal c/f 260
Retrait – compte courant M. Fridi				Retrait – compte courant – Mme Fridi		Coût des biens vendus	
5 (9)				5 (9)	(3)	80	
Dotation aux amortissement				Intérêts		Salaires	
5 (4)		(8)	10			40	
10 (5)							
Ventes				Compte de capital – Quote-part Mme Fridi		Compte de capital – Quote-part M. Fridi	
	160	(3)		400 Déb. Bil.		400 Déb. Bil.	

M. et Mme SA Fridi

Balance au 31 janvier 20X5

	UM	UM
Solde bancaire	505	
Créances	230	
Stocks	330	
Ordinateur	75	
Meubles - coût	180	
Amortissement cumulé – mobilier - actif		35
Amortissement cumulé – ordinateur - actif		10
Dettes		210
Emprunt		260
Compte courant / retrait - M. Fridi	5	
Compte courant / retrait - Mme Fridi	5	
Capital – quote-part Mme Fridi		400
Capital – quote-part M. Fridi		400
Ventes		160
Coût des biens vendus	80	
Dotation aux amortissements	15	
Frais financiers	10	
Salaires	40	
	1 475	1 475

M. et Mme SA Fridi										
Compte de résultat										
Au 31 janvier 20X5										
en unités monétaires (UM)										
Ventes										
Coût des biens vendus										
Bénéfice brut										
Amortissement										
Charges financiers										
Salaires										
Bénéfice du mois (de la période)										
M. et Mme SA Fridi										
Bilan										
au 31 janvier 20X5										
(en unités monétaires)										
ACTIFS					PASSIFS					
					CAPITAUX PROPRES					
Note 1 : Comptes de capital / capitaux propres										
	Mme Fridi				M. Fridi		Total			
Soldes d'ouverture										
Part des bénéfices										
Moins : les retraits										
Soldes de clôture										

Exercice 3.2 : Entreprise ayant des achats en devises étrangères

Mme Lau crée sa propre société en janvier 20X5, et effectue les opérations suivantes :

janvier 20X5

1. Elle crée l'entreprise LAU SA avec un apport initial de 420 000 UM. L'apport est constitué par : terrain 90 000 ; bâtiment 120 000 ; équipement 50 000 ; et 160 000 UM d'apport en trésorerie.
2. Une police d'assurance pour le bâtiment est souscrite pour un an pour un montant de 2.400 UM. Le montant est payé au comptant.
3. Du mobilier est acheté pour un montant de 25 000 UM le 1er janvier 20X5. Il est payé au comptant.
4. De la marchandise est achetée pour un montant de 25 000 (1000 unités).
5. De la marchandise d'une valeur de 10 000 USD a été achetée auprès d'un fournisseur étranger ; l'achat est à crédit ; le taux de change est de 3,20 UM/USD. 1 200 unités sont achetées.
6. 500 unités de marchandises sont vendues au prix de 30 UM/unité. Le montant est perçu au comptant
7. 200 UM sont payés pour l'électricité et 500 UM pour le téléphone.
8. La taxe d'assurance (correspondant à un mois de la taxe totale) est comptabilisée en charge.
9. L'amortissement du bâtiment (5 % par an), du mobilier (10 % par an) et de l'équipement (25 % par an) sont enregistrés.
10. 1 500 unités sont vendues à 35 UM/unité et payées au comptant.
11. Lau SA enregistre toutes les charges, à l'exception du coût des ventes, sur un compte appelé "Frais administratifs".

Travail à faire :

Pour le 20 janvier X 5 :

1. Enregistrez les opérations dans le Journal en réalisant l'inventaire selon la méthode du coût moyen,
2. Préparer le grand livre et la balance générale, et
3. Préparer les états financiers (bilan, compte de résultat et tableau des flux de trésorerie).

Note : Aucun impôt sur le revenu n'est applicable.

Solution suggérée pour l'exercice 3.2

JOURNAL

Janvier 20X5

Janvier 20X5		<i>Calcul :</i>	DÉBIT	CRÉDIT
			UM	UM
1.	Terrain (B)	(B = bilan)		
	Immeuble (B)			
	Équipement (B)			
	Trésorerie (B)			
		Capital apporté (B)		
2.	Avance (B)			
		Trésorerie (B)		
3.	Fournitures (B)			
	Trésorerie (B)	Trésorerie (B)		
4.	Stocks (B)			
		Trésorerie (B)		
5.	Stocks (B)			
		Fournisseurs (B)		
6.	Trésorerie (B)			
	Coût des ventes (I)			
	(I = compte de résultat)			
		Ventes (I)		
		Stocks (B)		
7.	Frais administratifs (I)			
		Trésorerie (B)		
8.	Frais administratifs (I)			
		Avance (B)		
9.	Frais administratifs (I)			
		Amortissement des immeubles (B)		
		Amortissement des dépréciations (B)		
		Dépréciation des stocks de fournitures (I)		
10.	Trésorerie (B)			
	Coût des ventes (I)			
		Ventes (I)		
		Stocks (B)		

Suggested solution to Exercise 3.2
GENERAL LEDGER – LAU SA

(Page 2 of 5 pages)

Trésorerie		Avances		Stocks		Fournisseurs							
1	160 000	2 400	2	2 400	200	8	4	25 000	12 955	6		32 000	5
6	15 000	25 000	3	Bal 2 200			5	32 000	38 864	10			
		25 000	4				Bal 5,181						
		700	7										
10	52 500												
Bal	174 400												

Immeubles		Équipement		Fournitures		Capital apporté		
1	120 000	1	50 000	3	25 000		420 000	1

Ventes		Frais administratifs		Coût des ventes		Terrain		
	15 000	6	7	700	6	12 955	1	90 000
			8	200				
	52 500	10	9	1 750	10	38 864		
	67 500	Bal	Bal 2 650		Bal 51 819			

Amortissement des immeubles		Amortissement des dépréciations		Dépréciation des stocks de fournitures		
	500	9	1 042	9	208	9

Solution suggérée pour l'exercice 3.2

Calcul du coût des ventes :

	Unités	UM	
Achats	1 000	25 000	
Achats	1 200	32 000	
	<hr/>	<hr/>	
	2 200	57 000	
Vendu	(500)	(12 955)	$500/2\ 200 \times 57\ 000$
	<hr/>	<hr/>	
Solde	1 700	44 045	
Vendu	(1 500)	(38 864)	$1\ 500/1\ 700 \times 44\ 045$
	<hr/>	<hr/>	
Solde - 31 janvier 20X5	200	5 181	

LAU SA - Balance de vérification - 31 janvier 20X5		
	Débit	Crédit
	UM	UM
Trésorerie		
Charge constatée d'avance		
Stocks		
Dettes fournisseurs		
Bâtiments		
Amortissements - bâtiments		
Fournitures		
Amortissements - mobilier		
Équipement		
Amortissements - équipements		
Terrain		
Capital apporté (capital)		
Ventes		
Coût des biens vendus		
Frais administratifs		

LAU SA	
Compte de résultat pour le mois clos le 31 janvier 20X5 (en unités monétaires)	
	CU
Ventes	67 500
(-) Coût des ventes	<u>(51 819)</u>
Bénéfice brut	15 681
(-)Frais de vente	0
(-) Frais administratifs	(2 650)
(-) Charges financières	<u>0</u>
Bénéfice avant impôts	13 031
(-) Charge d'impôt sur le revenu	<u>0</u>
Bénéfice après impôts	<u>13 031</u>

LAU SA			
Bilan au 31 janvier 20X5 (en unités monétaires)			
ACTIFS		PASSIF	
Actifs courants		Passif courant	
Trésorerie	174 400		
Avance	2 200		
Stocks	<u>5 181</u>	Fournisseurs	<u>32 000</u>
Actifs courants	<u>181 781</u>	Total du passif	<u>32 000</u>
Actifs non courants			
Fournitures	25 000		
Dépréciation des stocks de fournitures	(208)		
Équipement	50 000	CAPITAUX PROPRES	
Amortissement des dépréciations	(1 042)		
Immeuble	120 000	Capital versé	420 000
Amortissement des immeubles	(500)	Bénéfice de janvier	13 031
Terrain	<u>90 000</u>		
Total des actifs non courants	<u>283 250</u>	Total des fonds propres	<u>433 031</u>
TOTAL ACTIFS	<u>465 031</u>	TOTAL DU PASSIF + CAPITAUX PROPRES	<u>465 031</u>

LAU SA
Tableau des flux de trésorerie pour le mois clos le 31 janvier 20X5
(en unités monétaires)

Flux de trésorerie résultant des activités opérationnelles	
Bénéfice avant impôts	13 031
Dépréciation et amortissement (500 + 208 + 1 042)	1 750
(Augmentation) Diminution des paiements anticipés	(2 200)
(Augmentation) Diminution des stocks	(5 181)
Augmentation (Diminution) des Fournisseurs	32 000
Augmentation (Diminution) des comptes créditeurs	-
Intérêts payés	-
Impôts sur le revenu payés	-
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation :	<u>39 400</u>
Flux de trésorerie résultant des activités d'investissement	
Vente (achat) d'actifs non courants ¹	(25 000)
Flux de trésorerie nets provenant des activités d'investissement :	<u>(25 000)</u>
Flux de trésorerie résultant d'activités de financement	
Encaissement (paiement) de prêts bancaires	-
Apport de l'actionnaire (capital apporté)	160 000
Flux de trésorerie nets provenant des activités de financement :	<u>160 000</u>
Augmentation (Diminution) nette de la trésorerie	174 400
Trésorerie au début de la période	-
Trésorerie à la fin de la période, 31 janvier 20X5	<u>174 400</u>

¹Seul le mobilier a été acheté au comptant

Module 4 : Interprétation des états financiers et accès au financement

Connaissances acquises à la fin du module 4 :

À la fin de ce module, vous devriez avoir compris :

- La méthode horizontale d'analyse financière
- La méthode verticale d'analyse financière
- La méthode des ratios financiers de l'analyse financière
- L'importance d'un budget de trésorerie
- Comment accéder au financement par le biais de différentes options
- L'importance d'établir des états financiers précis et en temps voulu
- La différence entre l'intérêt simple et l'intérêt composé

4.1. Analyse des états financiers

L'analyse des états financiers sert à évaluer la performance de l'entreprise sur une période donnée, ses besoins de financement, sa capacité à réaliser des investissements et sa capacité à faire face à ses obligations (c'est-à-dire à payer ses dettes). En outre, l'analyse des états financiers permet d'évaluer si les ressources de l'entreprise ont été utilisées efficacement et si l'entreprise atteint les objectifs pour lesquels elle a été créée. En outre, elle sert à prévoir les opérations futures de l'entreprise sur la base de ses performances historiques. Si l'analyse des états financiers montre que l'entreprise se trouve dans une position favorable, il est plus probable que l'entreprise pourra accéder à des financements si elle a besoin de fonds supplémentaires pour se développer. Il est important de se rappeler que l'importance de l'analyse financière dépendra toujours de la qualité des informations/données sur lesquelles elle est basée. Si les ratios financiers sont faciles à calculer, il faut garder à l'esprit que le plus important sont l'analyse et l'interprétation des résultats. En outre, il faut être conscient que des facteurs externes comme les taux d'intérêt, le chômage et l'inflation, peuvent avoir influencé les résultats passés, actuels et futurs de l'entreprise.

Il existe différentes méthodes d'analyse et d'interprétation des états financiers, les trois courantes sont :

- La méthode horizontale ;
- La méthode verticale ; et
- La méthode des ratios financiers.

4.1.1. Méthode horizontale

La méthode horizontale consiste à partir des deux derniers exercices comptables de comparer directement l'évolution des montants des postes des différents états financiers. Cela permet au lecteur d'analyser facilement l'évolution des performances financières de l'entreprise au cours de l'année écoulée. Cette méthode est également appelée analyse de tendance. Plus les périodes sont longues pour la signification de l'analyse est pertinente.

Pour calculer la variation d'une période à l'autre, une formule simple est utilisée :

$$\frac{(\text{donnée actuelle} - \text{donnée de l'exercice précédent}) \times 100}{\text{donnée de l'exercice précédent}}$$

En prenant les états financiers de l'entreprise "Angus and Sipho (Proprietary) Limited" (voir exemple 4.1), le calcul pour la ligne de trésorerie serait le suivant :

$$\frac{(71\,500 - 69\,500) \times 100}{69\,500} = 2,87 \%$$

Tous les autres postes des états financiers sont calculés de la même manière.

Exemple illustratif 4.1 : Méthode horizontale d'analyse des états financiers (Bilan)

Angus et Sipho sont deux frères qui ont créé une entreprise le 1er mars 20X5 pour vendre et personnaliser des vêtements. Leur premier mois d'activité ayant donné des résultats positifs, ils ont contracté, début avril, un prêt de 50 000 UM auprès de la banque pour ouvrir un autre magasin dans un autre quartier de la ville. Ils ont acheté un terrain pour 45 000 UM et l'ont payé immédiatement. A la fin du mois d'avril, ils ont payé 1 500 UM à la banque, dont 500 UM pour réduire le montant total dû et 1 000 UM pour les intérêts.

Requis : En utilisant les bilans d'Angus et de Sipho (Pty) Limited, calculez le pourcentage pour chacun des postes du bilan et analysez les résultats.

Solution :

Angus et Sipho (Pty) Limited - Bilans financiers

	ACTIFS COURANTS				PASSIF		
	Mars	Avril			Mars	Avril	
	UM	UM			UM	UM	
<u>Actifs courants</u>				<u>Passif courant</u>			
Trésorerie	69 500	71 500	3 %	Fournisseurs	25 000	26 500	6 %
Comptes à recevoir	25 000	26 000	4 %	Comptes à payer	5 000	5 000	-
Stocks	7 000	10 640	52 %	Taxes à payer	390	448	15 %
Total des actifs courants	101 500	108 140	7 %	Total Passif courant	30 390	31 948	5 %
				<u>Passif non courant :</u>			
<u>Actifs non courants</u>				Prêt bancaire	-	49 500	
Mobilier	30 000	29 583	-1 %	Total Passif non courant	-	49 500	
Terrain	-	45 000		Total du passif	30 390	81 448	168 %
Total des actifs non courants	30 000	74 583	149 %	CAPITAUX PROPRES			
				Capital versé	100 000	100 000	-
TOTAL ACTIFS	131 500	182 723	39 %	Bénéfice après impôts	1 110	165	-85 %
				Bénéfices non distribués		1 110	
				Total des capitaux propres :	101 110	101 275	0.2 %
				TOTAL DU PASSIF +			
				CAPITAUX PROPRES	131 500	182 723	39 %

Analyse des résultats :

Habituellement, l'analyse va du général au particulier. C'est-à-dire du total aux comptes individuels.

Dans cet exercice, on constate que les totaux du bilan ont augmenté de 39 % d'une période à l'autre. Pour expliquer cette variation, il faut regarder les comptes spécifiques pour voir que les actifs non courants ont augmenté de manière significative (1,5 fois), ce qui s'explique par l'acquisition de terrains. De même, l'actif circulant a légèrement augmenté, ce qui est principalement dû à la croissance des stocks. Ces données confirment que l'entreprise a l'intention de développer son activité en ouvrant un autre magasin. Pour cela, des locaux et des stocks sont nécessaires.

En examinant le passif et les capitaux propres, on constate l'impact du nouvel emprunt pour l'achat du terrain. Une question qui se pose à l'examen des données est de savoir pourquoi l'entreprise a contracté un prêt alors qu'elle avait suffisamment de liquidités pour investir dans la nouvelle entreprise. Un autre changement important remarqué est la baisse du bénéfice, ce qui signifie qu'il n'y a presque pas de bénéfice après impôt en avril. Dans ce cas, il est nécessaire de déterminer si cela est simplement dû à un mois de faible activité, à de mauvaises conditions de marché ou même à de mauvaises pratiques de gestion. Afin d'obtenir cette information, il est nécessaire d'analyser le compte de résultat.

Pour le compte de résultat, la même formule est utilisée (par exemple, les ventes) :

$$\frac{(18\,500 - 37\,500)}{37\,500} \times 100 = -50,67\%$$

Exemple illustratif 4.2 : Méthode horizontale d'analyse des états financiers (Compte de résultat)

Requis : En utilisant les comptes de résultat d'Angus et de Sipho (Pty) Limited, calculez le pourcentage de chacun des postes du compte de résultat et analysez les résultats.

Solution :

Angus and Sipho (Pty) Limited

Compte de résultat

	Mars	Avril	
	UM	UM	
Ventes	37 500	18 500	-51 %
(-)Coût des ventes	(21 000)	(10 360)	-51 %
Bénéfice brut	16 500	8 140	-51 %
(-)Frais de vente	(500)	-	100 %
(-)Frais administratifs	(14 500)	(6 917)	-52 %
(-)Charges financières (Intérêts)	-	(1 000)	
Bénéfice avant impôts	1 500	223	-85 %
(-)Charge d'impôt sur le revenu	(390)	(58)	-85 %
Bénéfice après impôts	1 110	165	-85 %

Lors de l'analyse, il est important d'examiner conjointement les différents états financiers et de prêter attention aux variations des comptes en faisant le lien entre ceux du compte de résultat et ceux du bilan. Les variations importantes de la trésorerie, des stocks (dans le cas d'une entreprise de vente au détail), du passif, des fournisseurs et des créances sont à relier avec les variations des ventes, des achats dans le compte de résultat

Dans le cas du compte de résultat, il convient de prêter attention à la fois au taux de marge et à l'évolution individuelle des lignes de charges.

4.1.2. Méthode verticale

L'analyse verticale examine les états financiers d'une seule année en convertissant les chiffres en pourcentage relatif d'une donnée prise comme référence.

Pour cette analyse, un chiffre de référence est nécessaire auquel les chiffres analysés seront liés.

Dans le cas du bilan, le total des actifs est généralement utilisé comme chiffre de base. Les actifs individuels sont alors indiqués en pourcentage du total des actifs. Le passif à court terme, les dettes à long terme et les actions sont plutôt indiqués en pourcentage du passif total et des capitaux propres.

Dans le cas du compte de résultat, les recettes (ventes) sont généralement considérées comme la base tandis que tous les autres postes sont indiqués en pourcentage de cette donnée de référence (recettes - ventes).

Dans l'analyse verticale tous les postes financiers d'une année sont convertis en pourcentage d'un élément

Analyse des résultats :

La première chose à remarquer est la baisse des ventes de -51 %. De plus, le coût des marchandises vendues a diminué du même montant. La baisse du bénéfice après impôt est encore plus importante à -85 %. Cependant, lorsqu'une entreprise vient de démarrer ses activités, un délai entre l'investissement et les premiers bénéfices est considéré comme normal. En outre, il est nécessaire de connaître les caractéristiques individuelles de l'entreprise, car dans certains types d'entreprises, les ventes peuvent être saisonnières avec de fortes variations tout au long de l'année.

En outre, on peut noter que la quasi-totalité des revenus du mois de mars sont même montant que les intérêts induits par le financement, c'est-à-dire que les 1 000 UM de recettes ont été utilisés pour payer les intérêts du prêt.

clé des états financiers.

Lorsqu'elle est appliquée au bilan, cette méthode est utile pour analyser l'évolution des investissements, du fonds de roulement, de l'autofinancement et de l'endettement de l'entreprise. Elle permet en outre de déterminer si l'équilibre entre l'actif et le passif à court terme est adéquat.

La formule utilisée pour l'analyse verticale est la suivante :

$$\frac{\text{Donnée analysée} \times 100}{\text{Donnée de référence}}$$

Dans le cas de la trésorerie

$$\text{Trésorerie/Total des actifs} = \frac{71\,500}{182\,723} \times 100 = 39,1\%$$

Exemple illustratif 4.3 : Méthode verticale d'analyse des états financiers (Bilan)

Obligatoire : Basé sur la formule ci-dessus, calculez le pourcentage des autres éléments du bilan et analysez les résultats.

Solution :

Angus et Sipho (Pty) Limited
Bilan au 30 avril

ACTIFS			PASSIFS		
	UM			UM	
<u>Actifs courants</u>			<u>Passifs courants</u>		
Trésorerie	71 500	39 %	Fournisseurs	26 500	15 %
Créances clients	26 000	14 %	Comptes fournisseurs	5 000	3 %
Inventaires	10 640	6 %	Impôts à payer	448	0 %
Total Actifs courants	108 140	59 %	Total Passifs courants	31 948	17 %¹
			<u>Passifs non courants</u>		
			Prêt bancaire	49 500	27 %
			Total Passifs non courants	49 500	27 %
<u>Actifs non courants</u>			Total Passifs	81 448	45 %¹
Mobilier	29 583	16 %	CAPITAUX PROPRES		
Terrain	45 000	25 %	Capital versé	100 000	55 %
Total Actifs non courants	74 583	41 %	Bénéfices après taxes	165	0 %
			Bénéfices non répartis	1 110	1 %
			Total Capitaux Propres	101 275	55 %¹
TOTAL ACTIFS	182 723	100 %	TOTAL PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES	182 723	100 %
¹ écarts d'arrondi					

Analyse des résultats :

Cet exemple montre immédiatement l'importance du compte de trésorerie dans le bilan. 39 % du bilan correspond au compte de trésorerie, ce qui soulève les questions suivantes : Ce montant élevé de liquidités est-il vraiment nécessaire ? Existe-t-il un plan d'investissement pour lequel les liquidités seront utilisées ? Est-il utilisé pour rembourser l'emprunt ? Si les réponses sont négatives, alors l'entreprise n'alloue pas ses ressources de manière optimale et doit chercher des solutions pour les utiliser plus efficacement.

De même, le pourcentage d'actifs courants est assez élevé, mais compte tenu du fait que l'entreprise travaille dans le secteur de la vente au détail, une bonne partie des actifs devrait se trouver dans les stocks et les comptes clients. Pour une entreprise de fabrication, les actifs non courants seraient des comptes plus importants en raison du coût des machines et des bâtiments d'usine utilisés pour la production.

Du côté du passif, il montre que l'entreprise utilise ses propres fonds (capitaux propres) et les fonds de tiers (passif) de manière presque égale pour financer ses opérations. L'équilibre entre les comptes clients (créances) et fournisseurs, dont l'un finance l'autre, signifie qu'aucune ressource supplémentaire n'est nécessaire.

Pour le compte de résultat, chaque poste peut-être comparé au total des ventes.

$$\frac{\text{Poste}}{\text{Total des ventes}} \times 100$$

Le calcul du coût des biens vendus est le suivant :

$$\text{Coût des biens vendus / ventes} = \frac{10\,360}{18\,500} \times 100 = 56 \%$$

Exemple illustratif 4.4 : Méthode verticale d'analyse des états financiers (Compte de résultat)

Requis : Calculez le pourcentage pour tous les postes du compte de résultat et discutez les résultats.

Solution :

Angus and Sipho (Pty) Limited

Compte de résultat

	Mars		Avril	
	UM		UM	
Ventes	37 500	100 %	18 500	100 %
(-) Coût des ventes	(21 000)	56 %	(10 360)	56 %
Bénéfice brut	16 500	44 %	8 140	44 %
(-)Frais de vente	(500)	1 %	-	0 %
(-)Frais administratifs	(14 500)	39 %	(6 917)	37 %
(-)Charges financières (intérêts)	-	0 %	(1 000)	5 %
Bénéfice avant impôts	1 500	4 %	223	1 %
(-)Charge d'impôt sur le revenu	(390)	1 %	(58)	0 %
Bénéfice après impôts	1 110	3 %	165	1 %

Analyse des résultats :

On peut constater que le pourcentage de revenu brut est le même que pour la période précédente. En pourcentage, les coûts étaient de 40 % en mars contre 42 % en avril, bien qu'en termes absolus, les coûts aient diminué de moitié. Le bénéfice après impôt a diminué et le pourcentage pour le mois d'avril est très faible. Ce chiffre doit être interprété avec prudence. Tout d'abord, les revenus varient selon le secteur et l'activité, c'est-à-dire que certains sont plus rentables que d'autres. Deuxièmement, il s'agit des premiers mois de fonctionnement de l'entreprise. Il est donc surprenant que déjà au cours du premier mois, l'entreprise ait réalisé des bénéfices. En outre, il est important de considérer que certains produits sont saisonniers et que les ventes peuvent donc augmenter et diminuer rapidement d'un mois à l'autre, comme dans le cas des entreprises de jouets. Pour elles, les mois de décembre et janvier sont les meilleurs en termes de ventes.

4.1.3. Ratios financiers

Un ratio financier est un coefficient ou un pourcentage généralement calculé entre deux masses, deux données du bilan ou du compte de résultat. Les ratios servent à mesurer la rentabilité, la structure des coûts, la productivité, la solvabilité, la liquidité, l'équilibre financier, etc.

Les ratios financiers sont utilisés pour comparer différents chiffres des états financiers sur une ou plusieurs périodes afin d'obtenir des informations sur les performances d'une entreprise. Ils sont également utilisés pour comparer des entreprises similaires d'un même secteur.

Pour effectuer une analyse approfondie, il est également bon de disposer d'informations supplémentaires sur le marché, telles que les prix des matières premières, le taux d'inflation, les taux de change pertinents, les taux d'intérêt, la part de marché des concurrents, etc. Cela permet de suivre les variables qui sont essentielles à la performance de l'entité.

Les principaux ratios financiers sont les suivants :

4.1.3.1 Ratios de liquidité

Ce ratio permet d'évaluer la liquidité d'une entreprise, c'est-à-dire sa capacité à transformer ses actifs en liquidités et à rembourser ses dettes à court terme (passif courant). Plus le ratio est élevé, meilleure est la liquidité de l'entreprise à court terme. Il s'agit de la capacité de l'entreprise à régler ses dettes courantes.

a) Ratio de liquidité générale : Le ratio de liquidité générale indique combien de fois ou dans quelle mesure les actifs à court terme peuvent couvrir les passifs à court terme.

$$\frac{\text{Actifs circulants}}{\text{Passif à court terme}}$$

Idéalement, la valeur du ratio est supérieure à 1,0, car plus le ratio courant est élevé, plus l'entreprise est capable de payer ses dettes à court terme. Cependant, si le ratio est trop élevé, cela implique que l'entreprise dispose de trop de ressources inutilisées.

Exemple illustratif 4.5 : Calcul du ratio de liquidité générale

Requis :

Prenez les données des bilans d'Angus et Sipho (Pty) Limited et déterminez le ratio de liquidité générale pour mars et avril et discutez des résultats.

Solution :

Mars : $3,34 = 101\,500 / 30\,390$

Avril : $3,38 = 108\,140 / 31\,948$

Discussion : Au vu des résultats, on peut conclure que l'entreprise dispose de ressources suffisantes pour faire face à ses engagements à court terme. Cependant, les résultats indiquent également que l'entreprise pourrait avoir trop de ressources non utilisées. Par conséquent, il est nécessaire d'examiner plus en détail. Dans le cas des deux frères, on peut constater qu'ils ont trop de liquidités disponibles sur le compte de caisse. Par conséquent, l'entreprise devrait envisager soit de dépenser les liquidités dans les stocks (par exemple, nouveau magasin, meubles), soit de rembourser une partie du prêt, car les intérêts sur le prêt sont beaucoup plus élevés que les intérêts perçus en les ayant sur le compte bancaire.

Encore une fois, il faut se rappeler qu'à chaque fois que l'on analyse ces données, il faut tenir compte des particularités de l'industrie. Par exemple, certaines industries doivent disposer d'importantes sommes d'argent liquide (par exemple, les longs cycles de production de produits, comme dans l'industrie manufacturière ou la construction) ou dans les industries à fortes incertitudes et risques qui nécessitent un "coussin de sécurité" en cas d'éventualité.

b) Ratio de liquidité réduite: Le ratio de liquidité réduite est un bon indicateur pour savoir si une entreprise dispose d'actifs à court terme suffisants pour couvrir ses engagements immédiats. Appelé aussi "quick ratio", ce paramètre ne tient pas compte des actifs moins liquides tels que les stocks :

$$\frac{\text{Actifs à court terme (courants)} - \text{Stocks}}{\text{Passif à court terme (courants)}}$$

Idéalement, le ratio devrait se situer entre 0,5 et 1,0. Une autre méthode consiste à utiliser uniquement la trésorerie au numérateur pour le calcul du ratio.

Exemple illustratif 4.6 : Calcul du rapport d'essai d'acide

Requis :

Prenez les données des bilans d'Angus et Sipho (Pty) Limited et déterminez le ratio d'acidité pour les mois de mars et avril et discutez des résultats.

Solution :

Mars : $3,11 = (101\ 500 - 7\ 000) / 30\ 390$

Avril : $3,05 = (108\ 140 - 10\ 640) / 31\ 948$

Discussion : L'entreprise dispose de fonds suffisants pour faire face à sa dette à court terme et, comme indiqué ci-dessus, elle a même trop de liquidités sur le compte. La possibilité d'augmenter les liquidités pour garantir les stocks pour les nouveaux locaux peut être une raison probable.

4.1.3.2 Ratios de rentabilité

Les ratios de rentabilité permettent d'évaluer le succès financier périodique d'une entreprise et sa capacité à générer des revenus :

a) Marge bénéficiaire : : La marge bénéficiaire nette est le pourcentage de bénéfice ou de perte après impôt pour une unité monétaire de chiffre d'affaires. Il s'agit du taux de marge nette.

Bénéfice ou Marge après impôt

Recettes

Le revenu peut être calculé en fonction des besoins de l'entreprise notamment par produit en fonction de l'importance relative des produits.

Exemple illustratif 4.7 : Calcul de la marge bénéficiaire nette

Requis :

Prenez les données des comptes de résultat d'Angus et Sipho (Pty) Limited et déterminez la marge bénéficiaire nette pour mars et avril et discutez des résultats.

Solution:

Mars : $2,96 \% = 1\ 110 / 37\ 500 \times 100$

Avril : $0,89 \% = 165 / 18\ 500 \times 100$

Discussion : Ce ratio montre que la marge bénéficiaire nette est très faible (quel que soit le secteur) et qu'elle se dégrade même d'un mois à l'autre. Un facteur possible pourrait être le caractère saisonnier du produit, c'est-à-dire que la marchandise est très peu demandée en mars et avril. Une autre raison pourrait être que l'entreprise a des difficultés à trouver et à conserver ses clients, ce qui n'est pas inhabituel pour les entreprises nouvellement établies. Enfin, la raison de ce faible ratio pourrait être une augmentation des prix ou même un facteur externe, non contrôlable.

Le taux de marge brute sur les ventes est calculée de manière similaire à ce qui précède, en utilisant la marge brute (c'est-à-dire le bénéfice brut) au numérateur du ratio

b) Rendement de l'actif (ROA) : Ce ratio montre la rentabilité d'une entreprise par rapport à son actif, c'est-à-dire le profit généré par le capital investi (actif). Il indique en outre l'efficacité avec laquelle la direction utilise les actifs pour générer le profit. Le ratio est calculé en divisant le bénéfice annuel après impôts de l'entreprise par le total des actifs.

$$\frac{\text{Bénéfice net ou Revenu net}}{\text{Total Actifs}}$$

Exemple illustratif 4.8 : Calcul du rendement des actifs

Requis :

Prenez les données des bilans et des comptes de résultat d'Angus et Sipho (Pty) Limited et déterminez le rendement des actifs pour mars et avril et discutez les résultats.

Solution :

$$\text{Mars : } 0,80 \% = (1\ 110 / 131\ 500) \times 100$$

$$\text{Avril : } 0,11 \% = \{165 / [(182\ 723 + 131\ 500) / 2] \times 100\} = 165 / 157\ 111,5 \times 100$$

Discussion : Une fois encore, on constate que l'entreprise a une rentabilité très faible en mars et en avril. En analysant le compte de résultat, on peut voir qu'au cours de la deuxième période, les dépenses de l'entreprise ont été réduites de moitié, mais que le bénéfice a quand même diminué. L'entreprise fonctionne avec un volume de ventes minimum pour couvrir ses dépenses d'exploitation. Pour surmonter cette situation, l'entreprise doit augmenter son volume de ventes. Le prix ne peut pas être la raison de ce faible ratio puisque l'entreprise obtient un bénéfice de 2,20 UM pour chaque unité vendue à 5 UM.

Remarque : Lorsque les montants pour plus d'une période de déclaration sont disponibles, l'utilisation d'une moyenne peut donner une image plus précise.

c) Rendement des capitaux propres (ROE) : Le ratio de rendement des capitaux propres indique le profit généré par chaque unité monétaire investie en capitaux propres par les propriétaires. Cela signifie qu'il mesure la capacité de l'entreprise à générer des revenus à partir des "investissements" réalisés par les actionnaires.

Le ratio est calculé en divisant le bénéfice après impôt (c'est-à-dire le revenu net) par les capitaux propres des actionnaires.

$$\frac{\text{Bénéfice net ou Revenu net}}{\text{Fonds propres}}$$

Le pourcentage sera considéré comme élevé, faible ou acceptable en fonction du rendement attendu par les actionnaires et en comparaison avec des sociétés similaires.

Exemple illustratif 4.9 : Calcul de la rentabilité des capitaux propres

Requis :

Prenez les données des bilans et des comptes de résultat d'Angus et Sipho (Pty) Limited et déterminez la rentabilité des capitaux propres pour mars et avril et discutez les résultats.

Solution :

Mars : $1,0 \% = (1\ 110 / 101\ 110) \times 100$

Avril : $0,1 \% = (165 / 101\ 275) \times 100$

Discussion : Ce ratio montre que l'entreprise n'est pas du tout rentable. Normalement, cette situation serait considérée comme grave, mais comme l'entreprise vient de commencer ses activités et que les bénéfices couvrent déjà les dépenses, l'entreprise se porte bien.

4.1.3.3 Ratios d'activité

Les ratios d'activité mesurent l'efficacité avec laquelle une entreprise utilise ses ressources. Les ratios les plus couramment utilisés sont les suivants :

a) Délai de recouvrement des créances clients: ce ratio reflète le nombre de fois par an qu'une entreprise est en mesure de recouvrer ses créances clients, c'est-à-dire la capacité d'une entreprise à accorder des délais de paiements tout en recouvrant ses créances.

$$\frac{\text{Chiffre d'affaires – créances clients}}{\text{Moyenne des créances clients}}$$

En divisant le nombre de jours dans une année (360 ou 365, dans le cas d'une période annuelle ou 30 dans le cas d'une période mensuelle) nous obtenons le nombre de jours nécessaires pour recouvrer les créances clients

Exemple 4.10 : Délai de recouvrement des créances clients

Les informations suivantes concernent le mois de mars.

CA net des créances clients : 25 000
Créances : 25 000
Chiffre d'affaires / comptes clients : $25\ 000 / 25\ 000 = 1,0$
Ratio en jours : $30/1 = 30$ jours

Travail à faire : Calculer le ratio pour le mois d'avril et discuter des résultats pour les deux mois.

Solution :

Avril :
CA net des créances clients : 11 000
Moyenne des Créances clients $(26\ 000 + 25\ 000) / 2 = 25\ 500$
Chiffre d'affaires / comptes clients : $11\ 000 / 25\ 500 = 0,43$
Ratio en jours : $30 / 0,43 = 69,76$ jours

¹ jours sont utilisés car le calcul ne porte que sur un mois.

Discussion : En mars, il fallait 30 jours à l'entreprise pour être payée par ses clients alors qu'en avril, il fallait 70 jours. Cela peut s'expliquer par le fait que l'entreprise a des problèmes avec la qualité de ses clients, par exemple, les clients peuvent avoir des difficultés à payer leurs dettes. Une autre possibilité pourrait être que l'entreprise a changé sa politique en matière de délais de paiements ou alors qu'elle a vendu en fin de période.

b) Rotation des stocks : Le ratio indique le nombre de fois que le achats stockés sont vendus (c'est-à-dire les rotations) au cours d'une période.

Pour le calcul, le coût des biens vendus au cours d'une période donnée est divisé par le stock moyen pour la même période.

$$\frac{\text{Coût des biens vendus}}{\text{Stock moyen}}$$

Ce ratio peut être calculé pour chaque type de produit en fonction des besoins de l'entreprise et de l'importance des produits.

Il indique si l'entreprise a ou non des problèmes de stocks. L'identification d'une rotation lente peut aider à anticiper les conséquences néfastes d'une détérioration ou d'obsolescence des stocks. Ceci est particulièrement important pour une entreprise qui vend des produits qui se dégradent rapidement

En divisant le nombre de jours dans une année (365 ou 360 jours) par le taux de rotation des stocks, on peut calculer le nombre moyen de jours qu'il a fallu à l'entreprise pour vendre le stock moyen détenu.

Exemple 4.11 : rotation des stocks

Les informations suivantes concernent le mois de mars.

Mars :
Coût des marchandises vendues : 21 000
Stock moyen : 7 000
Taux de rotation des stocks : $21\ 000 / 7\ 000 = 3$
En jours : $30/3 = 10$ jours

Requis : Calculez le ratio pour le mois d'avril et discutez des résultats pour les deux mois.

Solution :

Avril :
Coût des marchandises vendues : 10 360

Stock moyen : $(10\ 640 + 7\ 000) / 2 = 8820$
Taux de rotation des stocks : $10\ 360 / 8\ 820 = 1,17$
En jours : $30 / 1,17 = 25,64$ jours

Discussion : Avec la baisse des ventes de mars à avril, l'entreprise a une augmentation des stocks. En avril, il a fallu à l'entreprise près de trois fois plus de temps pour écouler son stock. Une fois de plus, une analyse détaillée doit être effectuée pour trouver les causes profondes de ce problème

c) Délai de paiement des comptes fournisseurs : Il mesure le temps qu'il faut à l'entreprise pour payer ses fournisseurs (créanciers).

Achats stockés

Moyenne des dettes fournisseurs

Pour calculer le nombre de jours nécessaires à l'entreprise pour payer ses fournisseurs, les jours de l'année (c'est-à-dire 360 ou 365) sont divisés par le ratio de chiffre d'affaires.

Exemple 4.12 : Ratio de chiffre d'affaires des comptes fournisseurs

Les informations suivantes concernent le mois de mars.

Achats stockés : 25 000 UM
Dettes Fournisseurs : 25 000
Ratio de rotation : 1
Ratio jours : $30/1 = 30$ jours

Travail à faire : Calculer le ratio pour le mois d'avril si les achats de stocks à crédit pour le mois d'avril sont de 14 000 et discuter des résultats pour les deux mois.

Solution :

Achats stockés : 14 000
Dettes Fournisseurs : $(25\ 000 + 26\ 500) / 2 = 25\ 750$
Ratio de rotation : 0,54
Ratio en jours : $30 / 0,54 = 55,5$ jours

Discussion : La diminution du ratio indique que l'entreprise paie les fournisseurs moins fréquemment. La raison pourrait être que les fournisseurs offrent à l'entreprise la possibilité de payer beaucoup plus tard, ce qui serait bon pour l'entreprise car elle dispose alors de liquidités pendant un laps de temps plus longs. Toutefois, cela peut également indiquer que l'entreprise n'est pas en mesure de payer sa dette à temps et que sa situation financière se détériore.

Une analyse plus approfondie consiste à comparer les comptes clients avec les comptes fournisseurs. On constate ainsi qu'il y a une petite différence entre le délai que l'entreprise accorde à ses clients et celui dont elle dispose pour payer ses dettes. Il serait plus favorable que l'entreprise réduise le délai de paiement accordé à ses clients et accroisse celui obtenu de ses fournisseurs.

4.1.3.4 Ratios de gestion de la dette

Si une entreprise a un montant élevé de dettes, cela indique une situation plus risquée car elle doit être en mesure de rembourser ses dettes financières ainsi que les intérêts liés. Si une entreprise est trop endettée, elle peut aussi avoir des difficultés à obtenir un financement à l'avenir.

a) Ratio d'endettement : Ce ratio indique la proportion des actifs qui ont été financés par des dettes financières, c'est-à-dire la capacité de l'entreprise à rembourser ses dettes financières avec ses actifs.

Total des dettes financières

Total des actifs

Exemple 4.13 : Calcul du ratio d'endettement

Prenez les données du bilan d'Angus et Sipho Limited et déterminez le ratio d'endettement pour mars et avril et discutez les résultats.

Solution :

$$\text{Mars : } 23 \% = (30\,390 / 131\,500) \times 100$$

$$\text{Avril : } 44 \% = (81\,448 / 182\,723) \times 100$$

Discussion : L'entreprise est passée d'un financement de 23 % de ses actifs par des fonds externes à 44 %. Ici, l'impact de l'emprunt peut être clairement observé. Une entreprise avec un taux d'endettement d'environ 40 % est considérée en bonne condition financière car le fait d'avoir un certain endettement peut améliorer le rendement pour les actionnaires. Une société similaire avec les mêmes capitaux propres peut avoir deux fois plus d'actifs si elle est financée par des dettes. Toutefois, les entreprises ayant un niveau d'endettement élevé par rapport à leurs actifs sont considérées comme plus risquées pour les prêteurs.

b) Ratio dettes/capitaux propres (également appelé ratio de levier) : Ce ratio indique également le risque de l'entreprise puisqu'il montre la proportion de financement externe comparativement aux capitaux propres de l'entreprise. Il compare donc le passif à long terme d'une entreprise au total de l'actif ou des capitaux propres

Exemple 4.14 : Calcul du ratio d'endettement

Requis :

Prenez les données du bilan d'Angus et Sipho Limited et déterminez le ratio dettes/fonds propres (levier) pour mars et avril et discutez les résultats.

Solution :

$$\text{Mars : } 30\,390 / 101\,110 = 0,30$$

$$\text{Avril : } 81\,448 / 101\,275 = 0,80$$

Discussion : Là encore, l'impact de l'emprunt peut être observé puisque le ratio change de façon spectaculaire d'un mois à l'autre.

c) Couverture des frais d'intérêt : Il s'agit de la capacité de l'entreprise à couvrir les frais financiers avec son résultat. Le ratio doit être supérieur à 1, sinon l'entreprise ne peut pas payer ses frais financiers

$$\frac{\text{Bénéfice / perte avant impôt} + \text{Frais d'intérêt}}{\text{Frais d'intérêt}}$$

Ce ratio doit être supérieur à 1,0, sinon cela signifie que l'entreprise ne couvre pas ses frais financiers (c'est-à-dire les intérêts) avec ses bénéfices de l'année.

Exemple 4.15 : Calcul de la couverture des frais d'intérêt

Requis :

Prenez les données du bilan d'Angus et Sipho Limited et déterminez la couverture des frais d'intérêt pour mars et avril et discutez les résultats.

Solution :

Mars : Pas de frais financiers (intérêts)

Avril :

Bénéfice avant impôt = 223

Frais d'intérêt = 1 000

$(223 + 1\ 000) / 1\ 000 = 1,23$

Discussion : Comme le montre le résultat, la société génère suffisamment de bénéfices pour couvrir ses frais financiers (c'est-à-dire les intérêts).

Analyse financière : Points clés à retenir

- Bien que les calculs puissent être faciles, la véritable valeur de l'analyse financière réside dans l'interprétation des ratios.
- Le secteur dans laquelle l'entreprise opère doit également être pris en compte dans l'interprétation des résultats (mais aussi l'état de l'économie en général).
- En pratique, il existe différentes façons de calculer les ratios et de nombreux autres ratios qui peuvent être calculés.

4.2. Accès au financement

Lorsqu'un propriétaire d'entreprise démarre ses activités, il utilisera très probablement ses propres fonds au début. Les amis et la famille peuvent également contribuer au financement de l'entreprise, mais ils peuvent souhaiter recevoir une rémunération sous forme d'intérêts.

Le propriétaire de l'entreprise peut également obtenir des fonds auprès d'un microprêteur qui demandera également des intérêts pour le montant emprunté.

Le propriétaire d'une entreprise peut également s'adresser à une agence gouvernementale spécialisée dans le développement des petites entreprises pour obtenir un capital de départ ou un financement.

À un moment donné, une entreprise peut avoir besoin de fonds supplémentaires pour diverses raisons, telles que l'expansion ou le financement d'un nouvel actif. L'entreprise peut demander à la banque un financement soit par le biais d'un découvert bancaire, ou un emprunt dont le remboursement sera planifié. Dans les deux cas des intérêts seront demandés.

Alternative au financement pour réaliser des investissements l'entreprise pourrait décider de louer ou se souscrire à contrat de crédit-bail.

Lorsque l'entreprise demande un financement, le prêteur veut généralement avoir la preuve que l'emprunteur sera en mesure de rembourser le prêt, ainsi que les intérêts. Les documents qui peuvent être demandés peuvent être un business plan, un budget de trésorerie prévisionnel et des états financiers récents et ou prévisionnels

4.2.1. Établissement du budget

Un budget est une prévision des résultats futurs de l'entreprise, faisant apparaître les revenus, les bénéfices mais également les encaissements et les décaissements futurs paiements afin que les prêteurs puissent évaluer les perspectives d'avenir de l'entreprise. Dans le module 1, il a été noté que les institutions financières, telles que les banques, utilisent les états financiers pour :

- Évaluer les personnes et les entreprises qui demandent un financement.
- Évaluer le risque de crédit (la possibilité que les financements ne soient pas remboursés).
- Établir des dossiers de crédit.
- Évaluer la capacité de paiement et la rentabilité.

Pour les petites entreprises, la gestion de la trésorerie est essentielle à la survie de l'entreprise et à la gestion des relations avec les banques et les autres fournisseurs de financement. C'est pourquoi le tableau de flux de trésorerie est essentiel et un prévision de trésorerie est nécessaire pour obtenir du financement.

Si Joe Ngibe se rend dans une banque pour demander un financement, le directeur de l'institution financière voudra non seulement voir les états financiers (qui montrent les performances passées de l'entreprise), mais aussi voir si Joe pourra rembourser le prêt à partir des prévisions qu'il peut établir. Pour ce faire, Joe devra préparer un budget ou des prévisions de trésorerie qui montrent ce que seront ses futurs flux de trésorerie

Pour préparer un budget ou des prévisions, un logiciel (tel que EXCEL™) est utile, car des formules peuvent être intégrées dans le tableur.

Exemple illustratif 4.16 : Exemple de budget ou de prévision de trésorerie (montants en UM)

Joe Ngibe prépare le budget de trésorerie suivant et l'utilise pour demander à son directeur de banque un prêt ou des facilités de découvert pour acheter une machine à coudre. Joe explique que s'il peut acheter une machine à coudre, il pourra acheter des kits et fabriquer des masques qu'il pourra vendre plus rapidement. Pour ce faire, il devra employer quelqu'un pour coudre les masques pour lui. Il est convaincu qu'il pourra augmenter le nombre de masques qu'il vend chaque mois, et qu'il pourra également augmenter le prix de vente de chaque masque à 15 UM. Il a l'intention de mener son activité sur une base de caisse uniquement (recettes et paiements) à l'avenir.

	Mars- actuel	Avril- actuel	Mai - budget	Mai - actuel	Juin - budget	Juin - actuel	Juillet - budget	Juillet- actuel
Ventes								
Quantités	900	1 300	1 500		2 000		2 000	
Encaissements	8 000	6 750	22 500 ⁶		30 000 ⁶		30 000 ⁶	
Trésorerie - Avril	-	-	6 000		-		-	
Entrées :	8 000	6 750	28 500		30 000 ⁶		30 000	
Sorties :								
Achats - avril	-	-	9 000		-		-	
Achats	5 000	7 000	15 000 ¹		20 000 ¹		20 000 ¹	
Déplacements	200	200	300		300		400	
Salaires	0	1 000	1 500		1 500		1 500	
Autres charges	0	0	100		150		150	
total sorties	5 200	8 200	25 900		21 950		22 050	
Entrées nettes	2 800	(1 450)	2 600		8 050		7 950	
Achats								
Équipement	0	(2 500)	(2 500)		0		0	
Remboursement :								
Prêt	0	0	(1 000) ²		(1 000)		(1 000)	
Intérêts sur prêt	0	0	(50) ³		(42) ⁴		(33) ⁵	
Entrées nettes	2 800	(3 950)	(950)		7 008		6 917	
Trésorerie à l'ouverture	5 000	7 800	3 850		2 000		5 008	
Prélèvements	0	0	(900)		(4 000)		(4 000)	
Trésorerie fin de période	7 800	3 850	2 000		5 008		7 925	

Notes:

¹En supposant un coût de 10 UM par kit/masque de couture si la machine à coudre est achetée.

²Joe veut que la banque lui prête 6 000 UM pour acheter une machine à coudre. Il prévoit de rembourser le prêt sur 6 mois.

³En supposant un taux d'intérêt de 10 %. $310 \times 6\,000 \times 1/12 = 50,410 \times 5\,000 \times 1/12 = 510 \times 4\,000 \times 1/12$

⁶Le prix de vente devrait être de 15 UM par masque. Il n'est pas certain que le stock au 1er mai puisse être vendu.

Le directeur de la banque devra s'assurer que Joe n'est pas trop optimiste quant au nombre de masques qu'il pense pouvoir vendre et au prix de vente proposé, et qu'il n'a pas sous-estimé certains des autres coûts qu'il pourrait encourir. Outre les états financiers et les prévisions de trésorerie, le directeur de la banque peut également demander à Joe les éléments suivants :

- une analyse des flux de trésorerie qui comporte trois scénarios : le meilleur, le moyen et le pire,
- une explication des contrôles internes qu'il a mis en place dans son entreprise,
- si ses masques sont biodégradables afin de garantir que les masques jetés ne polluent pas l'environnement,
- une analyse financière utilisant l'une des méthodes d'analyse financière,
- s'il prévoit que son entreprise sera affectée par le programme de déploiement des vaccins,
- s'il a effectué une analyse de comptabilité analytique, et
- s'il prévoit que son entreprise sera affectée par des variables macroéconomiques telles que l'inflation, le chômage et les taux d'intérêt.

Le directeur de la banque peut également recommander à Joe Ngibe de préparer une analyse SWOT pour son entreprise. Joe devra alors prendre en compte les forces, les faiblesses, les opportunités et les menaces de son entreprise. Cela pourrait aider Joe à mieux positionner son entreprise sur le marché.

4.2.2. Location et ou location financement

L'une des possibilités offertes à une entreprise qui a besoin d'un équipement (par exemple, un véhicule de livraison) mais qui ne dispose pas de fonds suffisants pour l'acheter est de conclure un bail. Un bail est un accord qui permet à une partie (le locataire) d'utiliser un bien pendant une période donnée en échange d'un paiement ou de séries de paiements à une autre partie (le bailleur). Il peut s'agir d'une location ou d'une location financement (crédit-bail)

À la fin de la durée du bail, la propriété du bien loué peut ou non être transférée au locataire.

Le SMEGA-niveau 3 exige que tous les paiements de loyers, qu'ils proviennent d'un contrat de location-exploitation ou d'un contrat de location-financement, soient comptabilisés en charges lorsqu'ils deviennent exigibles. Si les paiements sont importants, ils doivent être indiqués dans les notes aux états financiers.

La valeur du contrat de location ne doit pas figurer à l'actif ou au passif du bilan. Toutefois, si le total des paiements restants du contrat de location est significatif, il doit être indiqué dans les notes aux états financiers.

Exemple illustratif 4.17 : Enregistrement d'un contrat de location

Market Enterprises loue une camionnette de livraison à Auto Traders le 1er janvier 20X1. Aux termes du contrat de location, Market Enterprises doit verser à Auto Traders 1 000 UM par mois pendant cinq ans. Le bail a été approuvé après que Market Enterprises a fourni ses derniers états financiers à Auto Traders, y compris un budget de trésorerie prévisionnel détaillé.

Requis :

Montrez comment Market Traders présenterait ce bail dans ses états financiers pour l'exercice se terminant le 31 décembre 20X2.

Solution :**Entreprises du marché****Compte de résultat de l'exercice clos le 31 décembre 20X2**

	Note	20X2 UM	20X1 UM
Charges :			
Paielements des loyers	1	12 000	12 000

Notes sur les états financiers**1. Paiements des loyers**

Les loyers restants au 31 décembre 20X2 sont de 36 000 UM (20X1 : 48 000 UM).

4.2.3. Financement basé sur la garantie apportée par des actifs

Le financement basé sur la garantie apportée par des actifs est une méthode qui consiste à fournir aux entreprises financement dont la garantie est assurée par des actifs tels que les comptes clients, les stocks, les machines, les équipements ou les terrains et bâtiments que possèdent l'entreprise qui emprunte.

Exemple illustratif 4.18 : Financement basé sur les actifs

Market Enterprises a besoin d'argent à utiliser comme fonds de roulement. Le propriétaire s'adresse à Auto Banking et conclut un accord pour l'obtention d'un prêt de 5 000 UM en utilisant l'équipement de l'entreprise comme garantie le 1er janvier 20X1. Le prêt est d'une durée de 5 ans et porte un intérêt de 10 % par an. A la fin des 5 ans, le montant total du prêt doit être remboursé. Le prêt a été approuvé après que Market Enterprises ait fourni ses derniers états financiers à Auto Banking, y compris un budget de trésorerie prévisionnel détaillé.

Requis :

Montrez comment Market Enterprises divulguerait ce financement basé sur les actifs dans ses états financiers pour l'année se terminant le 31 décembre 20X2.

Solution :

Market Enterprises**Compte de résultat de l'exercice clos le 31 décembre 20X2**

	Note	20X2 UM	20X1 UM
Les charges :			
Intérêts débiteurs		500	500

Notes aux états financiers**1. Note sur les équipements (Bilan)**

L'équipement fait l'objet d'un prêt de titrisation remboursable à la fin du 31 décembre 20X5 portant intérêt à 10 % par an.

4.2.4. Subventions gouvernementales

Dans certaines circonstances, une entreprise peut devenir éligible à une subvention gouvernementale. Par exemple, certains gouvernements ont réagi à la pandémie COVID-19 en mettant des programmes d'aide à la destination des petites entreprises, à condition qu'elles répondent à certains critères. Il n'est pas toujours nécessaire de rembourser les subventions ou aides gouvernementales.

Si la subvention est liée à un chiffre d'affaires (par exemple, l'entreprise a perdu du chiffre d'affaires à la suite du couvre feu imposé par le gouvernement), la subvention est présentée comme un revenu dans le compte de résultat.

Les pays ont leurs propres règles et procédures pour l'accès aux subventions et aux financements. Pour obtenir un financement de sources gouvernementales, il est nécessaire de connaître les documents requis pour demander une telle aide.

Exemple illustratif 4.19 : Subvention du gouvernement

En raison de la pandémie de COVID-19, le gouvernement a versé une subvention unique de 2 000 UM à toutes les petites entreprises, à condition qu'elles aient des dossiers financiers à jour. Joe Ngibe reçoit sa subvention le 1er septembre 20X1.

Requis :

Préparez l'écriture de journal pour enregistrer la réception de cette subvention gouvernementale.

Solution :**Joe Ngibe****Journal**

	20X2 UM Debit	20X1 UM Credit
Encaissements (bilan)	2,000	
Subvention gouvernementale reçue (compte de résultat)		2,000
Subvention gouvernementale reçue au 1er septembre 20X1		

4.2.5. Utiliser vos états financiers pour attirer de nouveaux partenaires ou actionnaires

Une entreprise à propriétaire unique n'a généralement que les contacts de ce dernier pour obtenir des prêts et des fonds. Si le propriétaire décide de prendre un associé, il y aura alors deux contacts d'associés pour trouver des fonds et ainsi de suite. Le propriétaire unique ou le partenariat peut décider d'élargir la propriété en formant une société privée ou publique. Ces propriétaires multiples (ou actionnaires) paieront leurs actions lors de la première émission, apportant ainsi davantage de fonds à l'entreprise. L'inscription d'une société publique à la bourse apportera encore plus de fonds à l'entreprise, car le public pourra alors acheter des actions lors de l'inscription initiale de la société. Dans tous les scénarios ci-dessus, il est important que l'entreprise qui recherche des partenaires commerciaux ou qui procède à une nouvelle émission d'actions soit en mesure de produire des états financiers à jour et une prévision des perspectives futures de l'entreprise à l'aide d'un tableau de financement.

4.3. Accès au financement

Ce module a expliqué les différents outils financiers qui peuvent être utilisés pour accéder à un financement. Un fournisseur de financement demandera des documents justificatifs avant d'accorder un prêt. Le fournisseur de financement (c'est-à-dire le prêteur) voudra généralement avoir la preuve que l'emprunteur sera en mesure de rembourser le prêt ainsi que les intérêts.

Chaque juridiction ou fournisseur de financement aura des exigences différentes en matière de documentation. Ces documents peuvent être les suivants

- Les derniers états financiers,
- Derniers relevés bancaires,
- Des projections de trésorerie,
- Plan d'affaires, comprenant un profil d'entreprise et une analyse financière,
- Copies certifiées des documents d'identité,
- Copie d'un contrat de location si l'entreprise opère dans des locaux loués,
- Copie de toute licence requise pour démarrer une entreprise,
- Preuve d'être à jour avec les autorités fiscales, et
- Enregistrement auprès des autorités compétentes en tant que PME ou petite entreprise.

Avant de demander un financement, la ou les personnes qui le sollicitent doivent s'assurer que tous les documents sont en ordre.

Pour être en mesure de fournir des états financiers à jour, une petite entreprise peut envisager d'utiliser un logiciel de comptabilité pour tenir ses registres comptables. Il existe des applications de comptabilité gratuites qui peuvent être utilisées, ou bien un programme de feuille de calcul tel qu'Excel de Microsoft peut être utilisé pour suivre les transactions. Il existe également de nombreux didacticiels en ligne qui peuvent être utilisés pour apprendre à enregistrer les transactions à l'aide d'un programme de feuille de calcul ou d'autres outils comptables.

Utiliser les états financiers pour accéder au financement : Points clés à retenir

- Pour obtenir un financement, il est important que vous puissiez produire des états financiers à jour ainsi qu'un tableau de résultat et flux de trésorerie prévisionnel.
- Les bailleurs de fonds peuvent vous demander de conclure un contrat qui apporte les actifs de la société en garantie des fonds empruntés.

- Avant de demander un financement, assurez-vous de bien connaître toutes les exigences du fournisseur de financement.

4.4. Charges financières

Tout montant emprunté par l'entreprise est porteur d'intérêts. Les prêteurs veulent également s'assurer que l'emprunteur peut rembourser les fonds ; c'est pourquoi l'emprunteur devra produire des états financiers qui montrent que l'entreprise est en bonne santé et qu'elle sera en mesure de payer les intérêts du prêt ainsi que de rembourser le prêt. Les prêteurs peuvent également demander à l'emprunteur de produire un budget qui montre les résultats prévus de l'entreprise.

Les prêts impliquent un coût d'intérêt. Il est important de savoir comment les taux d'intérêt affectent l'entreprise.

Lorsqu'une personne (physique ou morale) ou une entité financière prête de l'argent à une autre, on s'attend à ce que le montant soit remboursé après un certain temps, plus une rémunération, les intérêts. Cette rémunération doit prendre en considération trois éléments :

- Le risque de ne pas récupérer l'argent
- Le coût d'opportunité de ne pas disposer des fonds prêter
- La détérioration de la valeur du montant prêté du fait de l'inflation. Cela signifie que le montant n'aura pas le même pouvoir d'achat au moment de sa restitution.

Pour résumer, on peut dire que les intérêts sont la rémunération ou le coût d'utilisation/de possession des fonds prêter. Les intérêts sont généralement exprimés en pourcentage du montant total emprunté.

Exemple 4.20 : Intérêts

Une banque prête 1 000 UM , total à rembourser dans un an : 1 050 UM. La différence entre le montant initial et le montant final, les 50 UM, représente les charges financières (intérêts). Si 50 UM sont versées pour un prêt de 1 000 UM, on peut dire que l'intérêt payé est de 5 %. $50 / 1\,000 = 0,05$. Par conséquent, la banque a prêté l'argent à un taux d'intérêt de 5 %.

Note : Les taux d'intérêt sont généralement exprimés sur une base annuelle. Un petit calcul doit être effectué pour convertir un taux annuel en taux mensuel.

4.4.1. Intérêts simples

L'intérêt simple est calculé en prenant en considération soit uniquement le montant initial (capital), soit la partie impayée du montant initial. Il représente la performance (c'est-à-dire le revenu) (pour le prêteur) ou le coût (pour l'emprunteur) du montant initial d'une période à l'autre.

Intérêts simples = montant initial x taux x nombre de périodes

Pour calculer le taux d'intérêt mensuel, le taux annuel doit être divisé par 12.

Exemple 4.21 : Intérêts simples

A : La banque prête 1 000 UM pendant trois ans avec un taux d'intérêt simple de 5 % (taux annuel). Cela signifie un remboursement des 1 000 UM empruntés à la fin des 3 ans plus 50 UM de taux annuel. Les intérêts pour un total de 150. ($1\,000 \times 5\% = 50 \times 3 = 150$).

B : L'entreprise a un prêt de 2 000 UM avec un taux d'intérêt annuel simple de 13 % (calculé mensuellement). Après six mois, l'intérêt couru est : $(0,13/12 \times 2\,000) \times 6 = 130$. Pour rembourser le prêt, il faut effectuer un versement de 2 130 UM.

Exemple 4.22 : Intérêts simples

Une banque propose un prêt de 20 000 UM pour 24 mois avec un taux d'intérêt simple de 29 %.

Travail à faire : Calculez le montant mensuel et annuel à payer en tant qu'intérêt.

Solution :

Intérêts annuels à payer : $20\,000 \times (0,29) = 5\,800$ UM

Taux mensuel : $0,29 / 12 = 0,02416 = 2,42$ %

Montant mensuel à payer en intérêts : $20\,000 \times 0,02416 = 483,33$ UM

4.4.2. Intérêts composés

La première année ou première période, l'intérêt composé est similaire à l'intérêt simple. Cependant, avec le temps, la différence devient plus importante car l'intérêt est calculé sur le montant initial plus les intérêts courus. Par conséquent, cet intérêt peut être considéré comme un "intérêt sur intérêt" et fera croître le coût plus rapidement que l'intérêt simple

Intérêts composés = Montant initial $\times [(1 + \text{taux d'intérêt})^A - 1]$

Exemple 4.23 : Intérêt composé

A1 : Une banque fournit 1 000 UM pendant trois ans avec un intérêt composé de 5 % (intérêt annuel ; composé annuellement). L'intérêt pour la première année est calculé de la même manière que l'intérêt simple, ce qui signifie $1\,000 \text{ UM} \times 5\% = 50$. Cependant, comme les intérêts sont capitalisés et ajoutés au montant initial, les intérêts de l'année suivante sont calculés sur les 1 050 UM au lieu des 1 000 UM, soit $1\,050 \text{ UM} \times 5\% = 52,5$ UM. Pour la troisième année, l'intérêt s'élèverait à 55 125 UM ($=1\,000 + 50 + 52,5 = 1\,102,5$ UM ; $1\,102 \times 5\%$)

B1 : L'entreprise a un prêt de 2 000 UM avec un taux d'intérêt annuel composé de 13 % (calculé mensuellement). Après 6 mois, l'intérêt couru est de $2\,000 \text{ UM} \times [(1 + (0,13 / 12))^6 - 1] = 133\,572$ UM

Intérêts composés = 133 572 UM

Note : si l'on compare cette réponse à celle de l'exemple B (exemple 5.2), bien qu'il ne semble pas y avoir de grande différence entre le montant des intérêts simples et celui des intérêts composés, cela est dû à la courte période et au faible montant utilisé pour l'exemple.

Intérêt : Points clés à retenir

- Le coût associé à l'obtention d'un financement est l'intérêt (qui est une charge financière dans le compte de résultat).
- Il est important de comparer les taux d'intérêt pour s'assurer que le financement que vous choisissez, a le taux d'intérêt le plus bas.
- Un contrat de prêt contient normalement certains frais ou charges en plus des intérêts, qui doivent également être pris en compte dans le calcul du coût total du prêt (taux d'intérêt effectif)

4.5. Exercices

Exercice 4.1 : Analyse des états financiers

(Page 1 of 2 Pages)

Senegal Limited est un distributeur de matériel photographique destiné au secteur des safaris en Afrique occidentale. L'entreprise a besoin d'un financement supplémentaire car elle souhaite étendre ses activités en Afrique de l'Est, puis en Afrique australe. Le propriétaire de l'entreprise vous a demandé de calculer les ratios pertinents afin qu'il puisse mieux comprendre les performances de l'entreprise. Il envisage de présenter ces ratios à une institution financière, ainsi que les états financiers annuels, pour demander un financement supplémentaire. Il a extrait les informations suivantes des états financiers.

	20X3	20X2	20X1
	UM	UM	UM
Compte de résultat abrégé :			
Produits	550 000	525 000	500 000
Charges	(525 000)	(400 000)	(300 000)
Bénéfice	25 000	125 000	200 000
Bilan résumé :			
Actifs non courants	500 000	400 000	300 000
Actifs courants :			
Stock	220 000	200 000	80 000
Comptes à recevoir	250 000	80 000	20 000
Trésorerie à la banque	55 000	85 000	80 000
Total de l'actif	1 025 000	765 000	480 000
Passif courant	395 000	240 000	130 000
Passif non courant	180 000	100 000	50 000
Total du passif	575 000	340 000	180 000
Fonds propres	450 000	425 000	300 000 ¹
Total du passif et des capitaux propres	1 025 000	765 000	480 000

¹ Le capital versé est de 200 000 UM

Requis :

1. Les états financiers fournissent aux utilisateurs des informations financières très importantes. Pouvez-vous penser à des informations qui ne sont pas fournies par les états financiers ?
2. Calculez les ratios suivants.
 - Ratio actuel
 - Ratio de test d'acidité (rapide)
 - Bénéfice par rapport aux recettes (marge bénéficiaire nette)

- Rendement de l'actif total
- Rendement des fonds propres
- Dette en % du total des actifs (ratio d'endettement)
- Dette en % des fonds propres (ratio de levier)

Exercice 4.1 : Analyse de la fiche financière

3. Sur la base de vos calculs, quelles conclusions pouvez-vous tirer concernant l'évolution du ratio actuel et du ratio d'acidité ?
4. Sur la base de vos calculs, quelles conclusions pouvez-vous tirer concernant le rapport entre le bénéfice et le revenu, le rendement de l'actif total et le rendement des capitaux propres ?
5. Sur la base de vos calculs, quelles conclusions pouvez-vous tirer concernant les ratios d'endettement et de levier financier ?
6. Comment l'entreprise pourrait-elle renforcer ses arguments en faveur d'un financement supplémentaire ?

Note : Ne pas tenir compte de la fiscalité

Solution suggérée à l'exercice 4.1**(1 page only)****Exigence 1**

Les informations financières qui ne figurent pas dans les états financiers comprennent :

- Les informations orientées vers l'avenir. L'entreprise continuera-t-elle à fonctionner avec succès à l'avenir ?
- Comment l'entreprise se compare-t-elle à des entreprises similaires ?
- La valeur marchande des actifs de l'entreprise.
- Tout facteur non financier concernant l'entreprise. Il peut s'agir, par exemple, de la productivité des employés ou de la direction, de la possibilité d'une fraude, de tout effet de pollution de l'entreprise, etc. (à un moment donné, tout effet négatif se traduira par de mauvais résultats financiers).

Exigence 2**Ratios pour les trois dernières années :**

	20X3	20X2	20X1
Ratio courant = actif courant/passif courant	525 000/395 000 = 1,33	365 000/240 000 = 1,52	180 000/130 000 = 1,38
Test liquidité (ratio rapide) = (actif à court terme - stock) / passif à court terme	305 000/395 000 = 0,77	165 000/240 000 = 0,69	100 000/130 000 = 0,77
Bénéfice par rapport au chiffre d'affaires (marge bénéficiaire nette)	25 000/550 000 x 100 = 4,55 %	125 000/525 000 x100 = 23,81 %	200 000/500 000 x 100 = 40 %
Rendement de l'actif total	25 000/1 025 000 x 100 = 2,44 %	125 000/765 000 x 100 = 16,34	200 000/480 000 x 100 = 41,67 %
Rendement des capitaux propres	25 000/450 000 x 100 = 5,56 %	125 000/425 000 x 100 = 29,41 %	200 000/300 000 x 100 = 66,67 %
Ratio d'endettement (dette totale par rapport à l'actif total)	575 000/1 025 000 = 0,56	340 000/765 000 = 0,44	180 000/480 000 = 0,375
Ratio de levier (total des dettes par rapport aux capitaux propres)	575 000/450 000 = 1,28	340 000/425 000 = 0,80	180 000/300 000 = 0,60

Notez vos réponses aux exigences 3 à 6 ci-dessous :

Exercice 4.2 : Préparation d'une prévision de trésorerie

Takalani Entreprises vient de démarrer ses activités de distributeur de matériel de restauration au secteur de la restauration informatique. L'entreprise a besoin d'un financement supplémentaire car elle a constaté qu'il y a une demande croissante de la part de ses clients pour obtenir des articles de meilleure qualité pour leurs propres entreprises. Le propriétaire a préparé les prévisions de trésorerie suivantes et vous demande quelles recommandations vous pouvez faire quant à l'utilité du tableau des flux de trésorerie prévisionnels.

	Début UM	janvier UM	février UM	mars UM	avril UM
Encaissements (argent)	55 000	-	-	-	-
Investissement par le propriétaire	15 000	-	-	-	-
Prêt reçu d'un membre de la famille	-	40 000	15 000	10 000	25 000
Encaissements des ventes	-	-	18 000	36 000	32 000
Encaissements des ventes précédentes	70 000	40 000	33 000	46 000	57 000
Encaissements chaque mois					
Paiements en espèces (argent)	15 000	28 000	34 000	42 000	48 000
Achats stockés	10 000	-	-	-	-
Matériel acheté	3 000	4 000	8 000	8 000	10 000
Salaires	1 000	1 000	1 000	1 000	1 200
Loyer, électricité et eau	800	900	1 100	1 200	1 200
Téléphone (téléphone portable et internet)	29 800	33 900	44 100	52 200	60 400
Total décaissé chaque mois					
	40 200	6 100	(11 100)	(6 200)	(3 400)
Flux net de trésorerie mensuel	-	40 200	46 300	35 200	29 000
Solde de trésorerie reporté	40 200	46 300	35 200	29 000	25 600

Travail à faire :

1. Quelles sont vos premières impressions sur ce flux de trésorerie prévu ?
2. Quels conseils pouvez-vous donner au propriétaire de Takalani Entreprises concernant ces prévisions de trésorerie ?
3. Si le propriétaire de Takalani Entreprises vous demandait de lui accorder un financement supplémentaire pour les activités de l'entreprise, quelle serait votre réponse, en précisant les raisons de cette demande ?

Solutions des Exercices

Proposition de solution à l'exercice 1.1

(1 page only)

Sipho Shange			
Bilan au 31 décembre 20X2			
	UM		UM
ACTIFS		PASSIF	
<i>Actifs non courants</i>		<i>Passifs non courants</i>	
Équipement	1 500	Easy Lending	5 400
 <i>Actifs courants</i>		 <i>Passifs courants</i>	
Stocks	3 200	Salaires à payer	200
Comptes à recevoir	300	Fournisseurs	2 000
Trésorerie	5 970		2 200
	9 470	Total du passif	7 600
		 CAPITAUX PROPRES	
		Solde au 31 décembre 20X2	3 370(a)
 TOTAL DE L'ACTIF	10 970	 TOTAL DU PASSIF + CAPITAUX PROPRES	10 970
(a)Chiffre d'équilibre			

Solution suggérée à l'exercice 1.2

(1 page seulement)

Mme Carmen Diaz exerçant sous le nom de Hot Hot-Dogs
Feuille de calcul pour le mois clos le 31 janvier 20X1

Solution :

Analyse des transactions pour le mois de janvier 20X1

			<u>Actifs</u>		<u>Capital</u>
Description de la transaction	<u>Trésorerie/</u> <u>Banque</u>	+	<u>Stocks</u>	=	<u>Fonds propres</u>
			<u>Pains Hot</u> <u>dog</u>		<u>Saucisses</u>
Capital versé	60 000			=	60 000
1. Achat stockés	-	+	5 100		
Achat stockés	-			+	25 500
Achat de condiments	-			=	- 780 E

2.	Loyer payé	-	2 000		=	-	2 000 E		
	Salaires payés	-	3 000		=	-	3 000 E		
	Carburant payé	-	620		=	-	620 E		
3.	Impressions	-	10 000		=	-	10 000 D		
	Ventes	+	50 000		=	+	50 000 R		
4.	Coût des petits pains vendus			-	5 000 (a)		=	-	5 000 E
	Coût des saucisses vendues			-	25 000 (b)		=	-	25 000 E
	Soldes au 31 janvier		<u>63 000</u>	+	<u>100</u>	+	<u>500</u>	=	<u>63 600</u>

(a) Il a utilisé 5 000 petits pains à hot-dogs qui ont coûté 1 UM chacun.

(b) On a utilisé 5 000 saucisses qui ont coûté 5 UM chacune.

Note : R = recettes, E = charges, D = prélèvements.

Solution suggérée à l'exercice 1.3**(1 page seulement)**Patrick Ngwenya exerçant sous le nom de Karibu Enterprises
Tableau des flux de trésorerie pour l'exercice clos le 31 décembre 20X5

	20X5
	UM
Bénéfice de l'exercice	4 500
(Augmentation) Diminution des comptes à recevoir	0
(Augmentation) Diminution des stocks	(15 000)
Augmentation (Diminution) des comptes créditeurs	(8 000)
Trésorerie nette générée par les opérations	<u>(18 500)</u>
Flux de trésorerie résultant des activités d'investissement	
Trésorerie à la fin de l'année, 31 décembre	<u>(6 000)</u>
Trésorerie nette utilisée pour les activités d'investissement	<u>(6 000)</u>
Flux de trésorerie provenant des opérations de financement	
Encaissement (paiement) de l'emprunt bancaire	20 000
(Remboursement) de l'emprunt	(5 000)
Trésorerie nette utilisée dans les activités de financement	<u>15 000</u>
Augmentation (Diminution) nette de la trésorerie	(9 500) ¹
Trésorerie au début de l'exercice, 1er janvier	2 200
Trésorerie à la fin de l'année, 31 décembre	<u>(7 300)²</u>

¹(18 500) + (6 000) +15 000² chiffre d'équilibre

Solution suggérée à l'exercice 2.1

(Page 1 of 2 pages)

Mme Li-Na Lau exerçant sous le nom de Cho
Furniture

GENERAL LEDGER

Trésorerie		Stock		Fonds propres (capital)	
50 000 Beg.	12 000 (1)	10 000 <small>initial.</small>	17 000 (14)		60 000 Beg.
15 000 (4)	1 500 (2) (1)	12 000			
18 000 (5)	15 000 (3) (2)	1 500	6 500 <small>fin</small> c/f		
	240 (6)	23 500	23 500		
	500 (7)	6 500			
	480 (8)				
	1 200 (9)				
	1 000 (10)				
	2 500 (11)				
	12 000 (12)				
	36 580 End c/f				
83 000	83 000				
36 580 Beg.					
Véhicules (Van)		Speedy Motors		Ventes	
30 000 (3)			15 000 (3)		15 000 (4)
					18 000 (5)
					5 000 (13)
Amortissement (Van)		Publicité		Telephone	
	500 (15) (6)	240		500 (7)	
Carburant		Peinture et tissu		Loyer	
480 (8)	(9)	1 200		1 000 (10)	
Salaires		Impressions		Coûts des ventes	
2 500 (11)	(12)	12 000		17 000 (14)	

Suggested solution to Exercise 2.1

(Page 2 of 2 pages)

Dotation aux amortissements	Créances	
500 (15)	(13) 5 000	

**Mme Li-Na Lau exerçant sous le nom de Cho Furniture
Balance de vérification au 31 janvier 20X6**

	UM	UM
Solde bancaire	36 580	
Stock	6 500	
Fonds propres (c.-à-d. capital)		60 000
Véhicule - fourgonnette	30 000	
Amortissement cumulé		500
Speedy Motors		15 000
Ventes (revenus)		38 000
Amortissement	500	
Publicité	240	
Téléphone (temps d'antenne)	500	
Carburant	480	
Peinture et tissu	1 200	
Loyer	1 000	
Salaires	2 500	
Impression	12 000	
Comptes clients (débiteurs)	5 000	
Coût des ventes	17 000	
	113 500	113 500

Solution suggérée à l'exercice 2.2

(Page 1 of 2 pages)

Grand livre général de M. JL Ritson - Compu-lessons

Papéterie		Téléphone		Salaires	
1 060 (1)		(2) 500		(3) 2 000	
Loyer		Électricité		Frais bancaires	
500 (4)		(5) 150		(6) 100	
Impressions		Cours d'informatique		Photocopie	
3 000 (7)		6 800 (8)		600 (9)	
		5 000 (12)			
Accès Internet		Photos d'identité		Ordinateurs - coût	
(10) 2 560		(11) 400	début	36 000	
Dotation aux amortissements		Amortissement		Créances	
1 000 (13)		5 000	Début (12)	5 000	
		1 000 (13)			
Compte de capitaux propres					
39 500	Début				

M. JL Ritsono exerçant sous le nom de Compu-lessons**Balance de vérification au 30 juin 20X6**

	UM	UM
Solde bancaire	11 550	
Papeterie	1 060	
Temps d'antenne	500	
Salaires	2 000	
Loyer	500	
Électricité	150	
Frais bancaires	100	
Impression	3 000	
Cours d'informatique		11 800
Photocopies		600
Accès à Internet		2 560
Photos d'identité		400
Ordinateurs - coût	36 000	
Ordinateurs - dépréciation cumulée		6 000
Charges de dépréciation	1 000	
Comptes à recevoir	5 000	
Compte de capitaux propres		39 500
	<u>60 860</u>	<u>60 860</u>

Solution suggérée à l'exercice 3.1

(1 page only)

M. et Mme SA Fridi
Compte de résultat
pour le mois clos le 31 janvier 20X5
 en unités monétaires (UM)

Ventes	160
Coût des ventes	(80)
Bénéfice brut	80
Amortissement	(15)
Charges d'intérêts	(10)
Salaires	(40)
Bénéfice du mois	15

M. et Mme SA Fridi
Bilan
au 31 janvier 20X5
 (en unités monétaires)

ACTIFS		LIABILITIES	
<i>Actifs non courants</i>		<i>Passif courant</i>	
Mobilier et matériel informatique (180+75-35-10)	210	Comptes à payer	210
<i>Actifs courants</i>		Prêt bancaire	260
Stocks	330	<i>Total du passif</i>	470
Comptes à recevoir - Créances Banque	230 505	CAPITAUX PROPRES	
	1 065	Comptes de capitaux propres (Note 1)	805
TOTAL ACTIFS	1 275	<i>Total des capitaux propres</i>	805
		TOTAL DU PASSIF + CAPITAUX PROPRES	1 275

**Note 1 : Comptes de capitaux
propres**

	Mrs Fridi	Mr Fridi	Total
Soldes d'ouverture	400	400	800
Part des bénéfices	7,5	7,5	15
Moins impressions	(5)	(5)	(10)
Soldes de clôture	402,5	402,5	805

Solution suggérée pour l'exercice 3.2

(Page 1 of 2 pages)

JOURNAL

Janvier 20X5

Calcul :

			DÉBIT UM	CRÉDIT UM
1.	Terrain (B) (B = bilan)		90 000	
	Immeubles (B)		120 000	
	Équipement (B)		50 000	
	Trésorerie (B)		160 000	
	Capital versé (B)			420 000
2.	Avances (B)		2 400	
	Trésorerie (B)			2 400
3.	Fournitures (B)		25 000	
	Trésorerie (B)			25 000
4.	Stocks (B)		25 000	
	Trésorerie (B)			25 000
5.	Stocks (B)	<i>(10 000 USD x 3,20)</i>	32 000	
	Fournisseurs (B)			32 000
6.	Trésorerie (B)		15 000	
	Coût des ventes (I)			
	(I = compte de résultat)	<i>(500/2 200 x (25 000+32 000))</i>	12 955	
	Ventes (I)	<i>(500 unités x 30 UM)</i>		15 000
	Stocks (B)			12 955
7.	Frais administratifs (I)	<i>(200 elect + 500 telephone)</i>	700	
	Trésorerie (B)			700
8.	Frais administratifs (I)	<i>(2 400/12 mois = 200)</i>	200	
	Avances (B)			200
9.	Frais administratifs (I)		1 750	
	Amortissement des immeubles (B)	<i>(5 % x 120 000 x 1/12)</i>		500
	Amortissement des dépréciations (B)	<i>(25 % x 50 000 x 1/12)</i>		1 041,66
	Dépréciation des stocks de fournitures (I)	<i>(10 % x 25 000 x 1/12)</i>		208,33
10.	Trésorerie (B)		52 500	
	Coût des ventes (I)	<i>(1 500/1 700 x 44,045)</i>	38 864	
	Ventes (I)	<i>(1 500 unités x 35 UM)</i>		52 500

Stocks (B)

38 864

Solution suggérée pour l'exercice 3.2**(Page 2 of 2 pages)**

LAU SA - Balance de vérification - 31 janvier 20X5

	Débit UM	Crédit UM
Trésorerie	174 400	
Avance	2 200	
Stocks	5 181	
Fournisseurs		32 000
Immeubles	120 000	
Amortissement des immeubles		500
Fournitures	25 000	
Dépréciation des stocks de fournitures		208
Équipement	50 000	
Amortissement des dépréciations		1 042
Terrain	90 000	
Capital (capital versé)		420 000
Ventes		67 500
Coût des ventes	51 819	
Frais administratifs	2 650	
	<hr/> 521 250	<hr/> 521 250

Solution suggérée à l'exercice 4.1**Exigence 3**

Ces deux ratios sont connus sous le nom de ratios de liquidité.

Bien que le ratio actuel montre peu de variation sur les 3 ans (bien qu'il puisse être considéré comme assez faible), le ratio de liquidité réduite montre que la position de liquidité de l'entreprise s'est détériorée en 20X2 avant de se redresser en 20X3. Cependant, le bilan montre que l'entreprise a permis à ses débiteurs (comptes clients) de croître rapidement. Cela peut signifier que les débiteurs peuvent être lents à régler ce qu'ils doivent à Sénégal Limited et que l'entreprise doit assurer le suivi des encaissements. Si l'on compare uniquement les liquidités au passif à court terme, on constate que l'entreprise ne dispose pas de suffisamment de liquidités pour régler toutes ses dettes à court terme si une grande partie des créances s'avère irrécouvrable.

Exigence 4

Ces ratios (Bénéfice/revenu, Rendement de l'actif total et Rendement des fonds propres) sont connus sous le nom de ratios de rentabilité.

A partir d'une position saine en 20X1, les résultats de ces ratios montrent une détérioration rapide de la situation de l'entreprise. Les raisons de cette situation doivent être étudiées. L'une des raisons pourrait être que le secteur du tourisme a été particulièrement touché lors de la pandémie COVID-19 et que l'industrie du tourisme s'est arrêtée en Afrique. Cependant, l'entreprise ne devrait pas se réfugier derrière la pandémie, car l'année intermédiaire (20X2) montre également une détérioration de la situation. L'entreprise devrait remettre en question son modèle de fonctionnement : La marge bénéficiaire sur ses

produits est-elle trop faible ? Laisse-t-elle trop de temps à ses débiteurs pour payer ? Quels sont les autres coûts qui contribuent à l'augmentation des dépenses et peut-on les réduire ?

Exigence 5

Le taux d'endettement n'a cessé d'augmenter. Cela signifie que l'entreprise utilise davantage de dettes pour financer ses actifs. L'augmentation de la dette place l'entreprise dans une position risquée, car les prêts doivent être remboursés et les intérêts payés.

Cela se reflète dans le ratio d'endettement (total du passif par rapport aux capitaux propres) qui a plus que doublé en trois ans. Cela indique à nouveau que l'entreprise se trouve dans une position risquée.

Exigence 6

Les ratios montrent que la situation de l'entreprise s'est détériorée pendant trois ans. Il est peu probable que l'entreprise réussisse à obtenir un financement supplémentaire.

Le propriétaire pourrait prendre les mesures suivantes :

1. Contacter tous les débiteurs (comptes clients) et leur demander d'effectuer un paiement immédiat.
2. Se demander si elle ne détient pas trop de stocks et si, en baissant les prix de certains articles à rotation lente, ces articles se vendraient, ce qui améliorerait sa situation de trésorerie.
3. Certains des actifs fixes sont-ils en excès par rapport aux besoins ? Ces actifs pourraient être vendus.
4. L'entreprise a 50 000 UM en banque. L'entreprise devrait produire une prévision de trésorerie et un plan d'affaires pour montrer comment elle compte améliorer ses opérations à l'avenir.
5. Dans ce plan, son modèle de prix devrait être remis en question, car il se pourrait que la marge bénéficiaire de l'entreprise sur certains de ses produits soit trop faible.
6. L'entreprise pourrait envisager de louer les actifs nécessaires plutôt que de les acheter.

Solution suggérée pour l'exercice 4.2

(1 page only)

Exigence 1.

La situation de la trésorerie se détériore à l'avenir. Le propriétaire doit en rechercher les raisons.

- Les ventes au comptant ne montrent aucune croissance, et les montants provenant des clients à crédit semblent augmenter. Le propriétaire accorde peut-être trop facilement des crédits aux clients.
- Si les achats de stocks sont comparés aux chiffres des ventes, la marge bénéficiaire est peut-être trop faible. Par exemple, en janvier, des stocks d'une valeur de 28 000 écus ont été achetés, mais les encaissements ne sont que de 33 000 écus en février.
- Les salaires ont augmenté rapidement.
- Bien que le mois d'avril montre une certaine amélioration, les prévisions sont trop courtes pour pouvoir faire des prédictions sur les mois suivants.

Exigence 2.

Le conseil que je donnerais au propriétaire est basé sur les observations ci-dessus.

- Essayez de faire en sorte que les clients paient immédiatement en utilisant les transferts électroniques de fonds (TEF) ou des moyens similaires.
- Envisagez d'augmenter la marge brute sur vos ventes. Quel est le taux de marge actuel ? Par rapport aux concurrents, la marge actuelle est-elle trop faible ?
- Pourquoi les salaires ont-ils augmenté si rapidement ? L'entreprise ne semble pas avoir connu la croissance à laquelle on pourrait s'attendre avec la nomination de membres du personnel supplémentaires.
- Étendez les prévisions à au moins 12 mois.

Exigence 3.

Sur la base des prévisions de trésorerie, je n'accorderais pas de financement supplémentaire à Takalani Enterprises. Cependant, le propriétaire pourrait prendre en compte les raisons suivantes pour justifier ma décision, et il est possible que j'accorde un financement supplémentaire à l'avenir.

- Le flux de trésorerie prévisionnel montre un solde de trésorerie décroissant sur les quatre mois. Si le membre de la famille exigeait le remboursement du prêt, il n'y aurait pas assez de liquidités dans l'entreprise pour acheter plus de stocks.
- Les clients paient-ils dans un délai de 25 à 30 jours (ce qui correspond aux conditions de crédit habituelles), ou dépassent-ils ce délai ?
- L'entreprise paie-t-elle immédiatement ses achats de stocks ou a-t-elle négocié des conditions de crédit avec ses fournisseurs ? Si elle peut négocier des conditions de crédit avec ses fournisseurs, elle n'a peut-être pas besoin de financement supplémentaire.
- Cependant, le principal problème semble être lié aux ventes au comptant et à crédit, et à la possibilité que la majoration des stocks soit trop faible, ou que le propriétaire ait trop investi dans des articles à rotation lente. Le propriétaire doit produire un plan d'affaires montrant comment augmenter les ventes et réduire les dépenses.
- Une prévision de plus de 4 mois est nécessaire, ainsi qu'une comparaison de la prévision avec le flux de trésorerie réel, afin de se faire une idée de sa précision.

Note : La réponse ci-dessus ne se veut pas définitive et de nombreux autres points valables pourraient être avancés.

Annexes. Instructions pour les formateurs

1. Introduction

Les très petites, petites et moyennes entreprises (TPE/PME) sont l'épine dorsale de l'économie mondiale et l'un des principaux moteurs de l'innovation et du développement.

Elles représentent 90 % de l'économie des pays en développement et sont une source importante d'emplois et de travail (notamment hors salariat en tant qu'entrepreneur individuel et donc créateur de son propre emploi source de revenus), y compris pour les populations les plus vulnérables, tels que les femmes, les personnes âgées et les jeunes.

Le déclenchement de la pandémie de Covid-19 a eu des conséquences dramatiques sur l'économie mondiale et a gravement perturbé la stabilité financière, les activités économiques de base, les chaînes d'approvisionnement et bien d'autres aspects de l'économie. A tel point que les TPE/PME ont été et sont particulièrement touchées.

Sur la base du guide relatif aux TPE/PME (SMEGA niveau 3)², la Conférence des Nations Unies sur le commerce et le développement a élaboré un manuel de formation comptable pour les TPE/PME.

Cette initiative vise à améliorer les connaissances financières des dirigeants des TPE/PME, afin de leur faciliter l'accès au financement, y compris aux aides financières mises en place pendant la crise sanitaire et celles qui seront nécessaires pour financer la reprise économique post-COVID-19.

Le manuel de formation se compose de quatre modules conçus pour être dispensés sur 4 jours à raison d'environ 6 heures par jour. Toutefois si les exercices sont réalisés en dehors de la formation de façon autonome, la durée de la formation pourra être réduite à 4 heures par jour. Les 4 jours ne doivent pas nécessairement être consécutifs mais doivent suivre la chronologie présentée.

Les modules peuvent être dispensés en ligne ou en présentiel, selon le contexte particulier de chacun.

Une combinaison de méthodes de formation pourrait être utilisée. Par exemple, les deux premiers modules peuvent être dispensés en présentiel et les deux derniers en ligne.

Le manuel a été rédigé de manière neutre à ce titre :

- l'unité monétaire est l'(UM).
- Les problématiques fiscales qui varient selon les pays ne sont pas prises en compte

Toutefois, dans la mesure du possible et si cela est nécessaire, les formateurs devront utiliser une terminologie qui reflète le contexte local.

Si les modules sont dispensés en ligne, ils doivent être envoyés par e-mail aux participants avant la formation. Si les modules sont dispensés en présentiel, le participant doit avoir accès au matériel soit électroniquement, soit sur papier lors du déroulement de la formation.

² https://unctad.org/system/files/official-document/iteteb20036_en.pdf

2. Contenu des modules

Les 4 modules sont complémentaires et doivent être « enseignés » consécutivement du 1^{er} au 4^{ème}.

Chaque module commence par la présentation des objectifs de la session d'apprentissage qu'il recouvre et se termine par des exercices qui permettent in fine de s'assurer de la bonne compréhension des notions présentées.

Voici un bref synopsis de chaque module :

Le module 1 sert d'introduction à la comptabilité. L'approche adoptée dans le module 1 consiste d'abord à faire aborder aux participants la performance d'une entité et sa mesure en préparant un compte de résultat, puis à leur montrer comment préparer un bilan et un tableau des flux de trésorerie. La terminologie comptable et les définitions sont introduites au fur et à mesure que les participants travaillent sur l'exemple proposé, Après avoir préparé leurs premiers états financiers (compte de résultat, bilan et tableau des flux de trésorerie), les participants apprennent comment enregistrer des transactions à l'aide d'une feuille de saisie manuelle qui va leur permettre d'appréhender les règles de l'équilibre comptable de base. Bien qu'un certain nombre de définitions utilisées dans le manuel soient données dans la section 1.5, les définitions sont là pour être consultées au fur et à mesure que l'on travaille sur les exemples. Par exemple, après avoir étudié le premier compte de résultat, les définitions qui pourraient être mises en évidence ou expliquées sont les suivantes : compte de résultat, produits, coût des ventes, bénéfiques et charges. La méthode de comptabilité d'exercice et le périmètre comptable sont d'autres définitions pertinentes qui pourraient également être introduites à ce stade.

Le module 2 à partir des mêmes exemples que celui développé dans le module 1, les notions de débit et de crédit sont présentés aux participants pour leur faire comprendre la notion d'écriture comptable au sein d'un journal, leur centralisation dans un grand-livre et dans une balance. Ce module permet de faire comprendre la notion de partie double et d'équilibre comptable.

Le module 3 approfondit les concepts comptables et introduit différents types d'actifs et de passifs. Il se concentre sur les deux principales opérations comptables d'une entreprise, à savoir la reconnaissance des produits (notions de chiffre d'affaires et ou de recettes) et la gestion des stocks.

Le module 4 présente les fondements de l'analyse des états financiers et illustre les informations dont une banque ou une institution de financement (institution financière, gouvernement, ONG,...) peut avoir besoin avant de prêter des fonds. Cela permet de présenter différentes options de financement possibles aux participants.

3. Exemples et exercices proposés

Chaque module comporte des exemples qui sont à présenter durant la formation. En complément, chaque module est suivi de deux à trois exercices que peuvent réaliser les apprenants en session ou à la maison.

Les exemples présentés durant la formation doivent être discutés avec et entre les participants et le formateur. **Celui-ci doit s'assurer que les participants comprennent les concepts et sont capables de les mettre en œuvre.**

Le formateur doit apprécier le temps nécessaire pour que les participants puissent appréhender et réaliser les exercices.

Les solutions proposées par les formateurs doivent être des solutions partielles pour aider à réaliser par eux-mêmes les exercices tout en les discutant avec le groupe.

Les participants doivent donc être capables de solutionner les exercices à partir des explications qui leur ont été fournies et de réaliser les exercices complémentaires en autonomie.

En tout état de cause, les solutions des exercices figurent dans le manuel ou sur les powerpoint de présentation qui peuvent être remis aux participants.

Une possibilité est de demander aux participants de réaliser une partie des exercices à la maison et de débiter chaque module par la correction de ces exercices en y faisant participer les apprenants.

Vous trouverez en dernière page de ce document l'organisation qui pourrait être mise en place selon la solution retenue.

4. Diapositives PowerPoint (PPT)

Des PPT ont été préparés pour chaque module.

Le contenu du PPT a été « copié et collé » directement à partir du manuel mais des informations complémentaires y ont également été ajoutées pour vous faciliter la tâche. Il vous est possible de les modifier, compléter selon les besoins spécifiques de votre groupe et de l'environnement économique et juridique des participants.

Vous pouvez et vous devez adapter le PPT à la situation particulière de votre formation

5. La numérotation des rubriques des PPT correspond aux rubriques du manuel. Calendrier suggéré pour la réalisation de chaque module

Le calendrier est flexible et doit être adapté aux besoins, à l'évolution et à la compréhension des participants.

Les modules doivent être dispensés en fonction de ce qui convient le mieux aux participants et aux formateurs.

Comme indiqué précédemment, les exercices peuvent être réalisés dans le cadre des modules ou à la maison mais dans tous les cas, ils doivent être discutés et corrigés en groupe afin de s'assurer de la bonne compréhension des participants.

Le calendrier suggéré pour la réalisation des modules est fonction de l'approche choisie. Vous la retrouverez dans les deux tableaux suivants :

Calendrier suggéré si les exercices sont réalisés dans le cadre du module						
Module	Révision du module précédent	Présentation du contenu des modules	Exemples en classe	Discussions de groupe, questions et réponses	Exercices réalisés en classe	Durée totale (24 heures)
1	0	40	160	40	120	360
2	30	80	100	60	120	360
3	30	175	-1	65	120	360

4	30	50	120	70	120	360
---	----	----	-----	----	-----	-----

¹ Les exemples sont inclus dans le contenu du module

Calendrier suggéré si les exercices sont réalisés à la maison						
Module	Examen des devoirs	Présentation du contenu des modules	Exemples en classe	Discussions de groupe, questions et réponses	Exercices réalisés à la maison	Durée totale (16 heures)
1	0	40	160	40	-	240
2	30	80	100	60	-	240
3	30	175	¹	65	-	240
4	30	50	120	70	-	240

¹ Les exemples sont inclus dans le contenu du module

Le calendrier détaillé suggéré pour la livraison du contenu des modules est indiqué ci-dessous.

Module 1				
<p>L'objectif du module 1 est de présenter aux participants les trois états financiers (bilan, compte de résultat et tableau des flux de trésorerie). Cela est réalisé à partir de l'exemple de l'entreprise de Joe Ngibe qui fabrique/commercialise des masques. Il a besoin de savoir si son entreprise est rentable ou non. Après avoir préparé les trois états financiers (EF) en utilisant uniquement les informations données et sans passer d'écritures comptables, les participants sont initiés à la terminologie et à l'équilibre comptable. Pour cela ils sont amenés à compiler ces informations à l'aide d'une feuille de calcul.</p> <p>Les définitions ont été regroupées dans la section 1.5 et peuvent être consultées au moment opportun lors de la présentation du module.</p> <p>Le mode de correction est différent selon qu'il s'agisse d'une animation en ligne ou en présentiel. Si le contenu donné en présentiel, une approche plus interactive peut être utilisée, par exemple en utilisant un tableau ainsi que le PPT. En ligne (distanciel), le PPT doit être diffusé et la correction peut-être apportée à l'aide de feuilles xl.</p> <p>La méthode de formation a été définie comme étant "informelle" ou sous forme de "discussion informelle", car il ne s'agit pas de "présenter" les sujets de façon professorale mais d'impliquer les participants dans la mesure du possible dans le contenu et de les faire participer à la réalisation des exercices. Les participants doivent disposer de suffisamment de temps pour lire les informations contenues dans les modules ou les exercices afin dès lors qu'ils doivent en discuter. Dans la mesure du possible, la discussion doit être interactive, en demandant aux participants leurs réponses ou leurs points de vue. Ceci est particulièrement vrai pour les quizz.</p>				
Section	Activité	Focus sur	Mode de livraison	Mins

	Introduction	<p>Présentez-vous. Demandez aux participants de se présenter :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Civilités (nom/prénom), • le type d'entreprise dans laquelle il travaille • la ou les raisons pour lesquelles ils suivent la formation, et • leurs attentes au titre de la formation 	Informel.	15
1.1	Qu'est-ce que la comptabilité ?	<p>La comptabilité fournit des informations financières sur l'entité.</p> <p>Les entrepreneurs utilisent les états financiers (EF) pour communiquer sur les conséquences des transactions financières en termes de résultats et de situation patrimoniale</p>	Discussion informelle mettant l'accent sur la "communication".	10
1.2	Objectifs et caractéristiques qualitatives (QC)	Les EF permettent de diffuser des informations. Quelles sont les caractéristiques d'une information utile ?	Discussion informelle.	10
1.3	Les utilisateurs et leurs besoins	<p>Demandez aux participants qui, selon eux, sont des utilisateurs de l'information financière.</p> <p>Générer une liste avec 2 aspects :</p> <p>(1) les utilisateurs et</p> <p>(2) ce pourquoi ils utilisent les EF.</p>	Discussion informelle. Générer une liste des utilisateurs et des utilisations des EF.	10
1.4	Séparation de la situation personnelle de l'entrepreneur de la situation de votre entreprise.	Expliquez comment, en droit, il existe une différence entre une personne physique et une personne morale (juridique). Expliquez brièvement les différentes formes d'entités en fonction de la situation juridique de votre pays.	Discussion informelle.	10

	Quiz rapide sur le PPTS			
	<p>1. Quels sont les 3 principaux états financiers ? Définissez-les.</p> <p>2. Nommez un utilisateur et à quoi lui servirait les EF ?</p> <p>3. Nommez une caractéristique qualitative de l'information financière ? Pourquoi est-elle importante ?</p>		<p>Discussion informelle.</p> <p>Verbal et informel</p>	10
1.5	Définitions et explications utilisées dans ce module	Référez-vous à ces définitions lors de la discussion des exemples du module.		
1.6	Exemple 1.1	<p>Cet exemple permet de préparer des états financiers sans avoir recours à la notion de débit et de crédit.</p> <p>Travaillez à partir de l'exemple en vous assurant que les réponses proviennent d'une compréhension du lien entre activité économique et évolution de la situation financière.</p> <p>Comment mesurer l'activité économique et son évolution ?</p> <p>Avec un compte de résultat. Comment mesurer l'impact sur la situation financière ?</p> <p>Avec un bilan.</p> <p>Comment mesurer comment l'entreprise génère et utilise la trésorerie ? Avec un tableau des flux de trésorerie.</p> <p>Expliquez les différentes définitions présentées dans le manuel.</p>	<p>Les participants ont les réponses dans leur manuel. Examinez chaque transaction, en discutant de son effet sur le compte de résultat, le bilan et le tableau des flux de trésorerie.</p> <p>Reportez-vous aux définitions de la section 1.5.</p>	60

		Expliquez comment les différents EF s'articulent les uns avec les autres.		
	Exemple illustratif 1.2	<p>L'exemple est maintenant étendu à un deuxième mois et montre l'application du concept de la comptabilité d'exercice et introduit également le concept des "dessins".</p> <p>Examinez chaque entrée du compte de résultat, du bilan et du tableau des flux de trésorerie, ligne par ligne.</p>	<p>Les participants ont la réponse dans leur manuel. Examinez chaque transaction, en discutant de son effet sur le compte de résultat, le bilan et le tableau des flux de trésorerie.</p> <p>Reportez-vous aux définitions de la section 1.5.</p>	60
1.7	Exemple illustratif 1.3 Enregistrement des transactions à l'aide d'une feuille de calcul.	<p>Ceci introduit l'équation comptable Actif = Dettes + capitaux propres.</p> <p>Les transactions des mois de mars et avril sont maintenant saisies à l'aide d'une feuille de calcul comptable.</p>	<p>Les participants ont la réponse dans leur manuel. Travaillez d'abord sur le mois de mars, puis sur le mois d'avril. Examinez chaque transaction, en discutant de son effet sur la feuille de calcul et de la manière dont les soldes finaux correspondent au bilan et les entrées dans la colonne des capitaux propres correspondent au compte de résultat.</p>	40

	Exercices			
1.1	Sipho Shange	Etablissement d'un bilan. La réponse se trouve à la fin du manuel.	Les participants doivent remplir les postes du bilan. Expliquer la notion de capitaux propres.	25
1.2	Mme Carmen Diaz	Feuille de travail, compte de résultat, bilan et tableau des flux de trésorerie (TFT). Attirez l'attention sur l'articulation entre le TFT et le compte de résultat.	Les participants doivent saisir les transactions dans la feuille de travail. Faites interagir les participants. Les montants figurant sur la feuille de calcul doivent ensuite être utilisés pour préparer les états financiers.	60
1.3	Patrick Ngwenya	Tableau des flux de trésorerie (TFT)	TFT complet - discussion verbale, informelle.	35
Terminez le module en demandant aux participants de réfléchir à ce qui a été appris. Identifiez les sujets qui pourraient devoir être révisés lors de la prochaine session.				15
Durée totale (6 heures x 60 minutes)				360
Module 2				
L'objectif du module 2 est d'approfondir les connaissances des participants en abordant les définitions comptables importantes, en introduisant l'enregistrement des transactions à l'aide de la notion de débits, de crédits, leur transcription dans le journal et le grand-livre. La notion de balance est présentée afin de permettre aux participants de comprendre le moyen de s'assurer de l'équilibre comptable. Le mode d'apprentissage sera différent selon qu'il s'agit d'une formation en distanciel ou en présentiel.				
Section	Activité	Focus sur	Mode de livraison	Mins
-	Réviser à l'aide des réponses aux exercices du module 1.	Exercices 1.1, 1.2 et 1.3.	Informel - souligner les points principaux, en s'assurant que les participants aient bien compris la méthode d'enregistrement comptable	30

2.1	Concepts sous-jacents - Continuité d'exploitation - Engagement	Utilisez des exemples pour donner un sens à ces concepts.	Informel.	5
2.2	Transaction, reconnaissance et mesure	Veillez à ce que le sens des mots soit compris. reconnaissance = enregistrement....	Informel. (Notez qu'une partie de cette activité est une révision du module 1).	5
2.3	Actifs	Différence entre les actifs courants et non courants. Donnez des exemples de ce que cela représente.	Informel.	5
2.4	Passif	Différence entre les passifs courants et non courants. Donnez des exemples de ce que cela représente.	Informel.	5
2.5	Fonds propres	Actifs = Dettes + Capitaux Propres	L'accent est mis sur l'équation comptable. Informel.	5
	Quiz rapide sur le PPT			
	1. Qu'entend-on par "entreprise en activité" ? 2. Que signifie la comptabilité d'engagement ? 3. Quelle est la définition d'un actif ? - Pouvez-vous donner un exemple ?		Verbal et interactif.	10
2.6	L'équation comptable et le cycle comptable	Discutez la représentation graphique de l'équation comptable.	Informel.	5
2.6.1	Enregistrement des transactions à l'aide d'une feuille de calculs	Révision du module 1. Revenez brièvement sur les points principaux - le même	Informel.	10

		exemple est utilisé pour expliquer les débits, les crédits, etc.		
2.6.2	Enregistrement des transactions au moyen des débits et des crédits	Concentrez-vous sur la terminologie : un compte, un grand livre, une double saisie (partie double).	Reliez la terminologie développée à la fiche de travail.	10
2.6.3	Exemple 2.1	Montrez que les "règles" utilisées avec la feuille de calcul sont les mêmes que celles utilisées pour la double saisie (partie double). Extraire la balance à fin mars)et expliquer son utilité en termes de vérification	Lier les comptes en T à la feuille de travail.	10
	Exemple 2.2	Travaillez sur les enregistrements du mois d'avril. Extraire la balance à fin avril. Montrez comment les comptes de grand livre sont liés à la TB.	Soulignez que le compte de résultat est maintenant sur deux mois. Explicitez l'impact sur le bilan.	30
	Exemple 2.3	Cet exemple approfondit la compréhension de la notion de partie double. Les participants doivent comprendre le passage du journal au grand-livre puis à la balance. Sur la clôture des écritures, insistez sur la fin du cycle comptable (clôture) et le début d'un nouveau cycle (ouverture). Insistez sur les étapes nécessaires à la préparation des états financiers en vous référant au cycle comptable.	Discutez de chaque enregistrement. Demandez quels sont les comptes qui doivent être débités ou crédités. Lien vers le grand livre.	30 10
2.7	Autres questions	Cette section couvre un certain nombre d'autres sujets qui expliquent plus en détail comment les opérations comptables peuvent être organisées.	Discussion informelle. Introduisez les pratiques de paiement des services ou des articles dans votre juridiction.	25

		Les exigences de la SMEGA de niveau 3 sont également couvertes.		
	Exemple 2.4	L'exemple 2.4 a été inclus ici car l'amortissement est comptabilisé dans les exercices du module 2.	Expliquez le concept de dépréciation et d'amortissement. Travaillez sur les écritures de journal.	20
2.8	Conclusion du cycle comptable	Reportez-vous au schéma du PPT.	Informel.	5
	Quiz rapide sur le PPTS			
	<ol style="list-style-type: none"> 1. Qu'est-ce qu'une balance (TB) ? 2. Pourquoi une balance est-elle utile ? 3. Quelles sont les "règles" du système de la partie double (double entrée) ? 4. Qu'est-ce qu'un journal ? 5. Qu'est-ce qu'un grand livre ? 		Verbal et interactif.	10
	Exercices			
2.1	Mme Li-Nau	Les participants doivent remplir les comptes du grand livre et en extraire la balance générale.	Passez en revue chaque enregistrement en donnant aux participants le temps de réaliser les opération qui figurent au grand livre. Discutez des écritures du journal qui doivent être reportées dans le grand livre. Ensuite, donnez aux participants le temps d'extraire la balance	60
2.2	M. JL Ritsono - Cours d'informatique	Les participants peuvent voir qu'une feuille de calcul comme celles de Microsoft Excel	Les comptes du grand livre et la balance	60

		pourrait être utilisée pour enregistrer leurs transactions et ensuite compléter les opérations qui figurent dans le grand livre à l'aide de la partie double.		
Terminez le module en demandant aux participants de réfléchir à ce qui a été appris. Identifiez les sujets qui pourraient devoir être révisés lors de la prochaine session.				10
Durée totale (6 heures x 60 minutes)				360

Module 3				
<p>L'objectif du module 3 est d'élargir les connaissances des participants sur les autres types d'actifs, de passifs, sur les capitaux propres, ainsi que sur les différents types de transactions que les entreprises peuvent rencontrer en pratique. Vous pouvez choisir les exemples sur lesquels vous souhaitez vous concentrer, par exemple le point 3.7 (FIFO et méthode de la moyenne pondérée) peut être pertinent pour les participants qui achètent et vendent des marchandises, tandis que le coût des produits fabriqués et stockés peut ne pas être pertinent. Ce module se concentre sur les principes de la partie double et sur la façon de construire une balance générale..</p> <p>Le mode d'apprentissage sera différent selon qu'il s'agit d'une formation en distanciel ou en présentiel.</p>				
Section	Activité	Focus sur	Mode de livraison	Mins
-	Réflexion sur le module et les exercices précédents	<p>Discutez de ce qui a été difficile/facile.</p> <p>Les participants voient-ils un intérêt à préparer des états financiers ? Quels sont les avantages ? Quels liens font-ils entre état financier et financement.</p>	Discussion informelle.	30
3.1	Questions comptables plus avancées	Présentez le contenu du module et les approfondissements par rapport aux concepts et connaissances antérieurs.	Discussion informelle.	10
3.2	Actifs Exemples 3.1 - 3.11	Concentrez-vous sur les exemples qui sont pertinents pour les participants. Il n'est pas nécessaire de passer beaucoup de temps sur des exemples si vous pensez qu'ils ne sont pas pertinents.	Discussion informelle.	60

3.3	Passif	Concentrez-vous sur les exemples qui sont pertinents pour les participants. Il n'est pas nécessaire de passer beaucoup de temps sur des exemples si vous pensez qu'ils ne sont pas pertinents.	Discussion informelle.	25
3.4	Fonds propres Exemple 3.12 - 3.15	Montrer les spécificités du compte de capitaux propres selon la forme de l'entité, mais que l'équation comptable est toujours vraie, c'est-à-dire Actifs = Dettes + Capitaux propres.	Discussion informelle.	20
	Quiz rapide sur le PPTS			
	<ol style="list-style-type: none"> 1. Quelle est la différence entre les actifs à long terme et les actifs à court terme ? 2. Pouvez-vous citer un exemple de chacun ? 3. Quelle est la différence entre les passifs non courants et les passifs courants ? 4. Pouvez-vous citer un exemple de chacun ? 5. Pourquoi est-il nécessaire de déprécier les stocks en fin d'année ? 		Verbal interactif. et	20
3.5	Principales opérations comptables Exemples 3.16 - 3.21	<p>Pour de nombreuses entreprises, la comptabilisation du chiffre d'affaires, des recettes et la gestion des stocks sont les transactions les plus importantes.</p> <p>La section sur la gestion des stocks est assez détaillée.</p> <p>La comptabilisation du coût de production des stocks peut ne pas être pertinente pour de nombreuses MPME et peut être</p>	Discussion informelle.	60

		trop compliquée pour une personne qui s'initie à la comptabilité pour la première fois. Les formateurs doivent faire preuve de discernement quant aux points à souligner.		
	Exercices			
3.1	M. et Mme SA Fridi	Les participants doivent établir les comptes du grand livre. Discuter de chaque transaction en donnant à chaque participant la possibilité de trouver la réponse. Permettre aux participants de construire la Balance et la lier au grand-livre	Montrez comment les comptes de grand livre sont utilisés réaliser la balance. Discutez de la balance et du grand-livre.	60
3.2	Mme Lau	Les participants doivent compléter les enregistrements au journal. Attirez leur attention sur la notion de coût des ventes.	Discutez de chaque transaction en donnant à chaque participant la possibilité de trouver la réponse. Permettre aux participants de construire la balance et de la lier au grand-livre	60
Terminez le module en demandant aux participants de réfléchir à ce qui a été appris. Identifiez les sujets qui pourraient devoir être révisés lors de la prochaine session.				15
Durée totale (6 heures x 60 minutes)				360

Module 4
L'objectif du module 4 est de permettre aux participants de comprendre comment ils peuvent analyser leurs états financiers à l'aide de diverses techniques, comment ils peuvent interpréter leurs calculs et comment leurs états financiers et autres projections/prévisions peuvent les aider à accéder au financement. Attention à prendre en compte la situation de votre pays. Attirez l'attention des participants sur les possibilités de financement dans leur pays, sur les établissements et organisation

qu'ils peuvent contacter pour demander un financement et sur les informations qu'ils doivent fournir pour accéder à ces financements.

Le mode d'apprentissage sera différent selon qu'il s'agit d'une formation en distanciel ou en présentiel.

Section	Activité	Focus sur	Mode de livraison	Mins
-	Réflexion sur le module et les exercices précédents	Discutez de ce qui a été difficile/facile. Renforcez et approfondir l'idée selon laquelle les états financiers sont importants pour accéder à des financements.	Discussion informelle.	30
4.1	Analyse financière	Utilisation et utilité de l'analyse financière	Introduction verbale.	-
4.1.1	Méthode horizontale	Expliquer comment effectuer une analyse horizontale.	Informel.	5
	Exemple 4.1	Concentrez-vous sur l'analyse.	Demandez aux participants de vérifier si les % sont corrects et de se concentrer ensuite sur l'analyse.	10
	Exemple 4.2	Concentrez-vous sur l'analyse.	Demandez aux participants de vérifier si les % sont corrects et de se concentrer ensuite sur l'analyse.	10
4.1.2	Méthode verticale	Expliquer comment effectuer une analyse verticale.	Informel.	10
	Exemple 4.3	Concentrez-vous sur l'analyse.		10
	Exemple 4.4	Concentrez-vous sur l'analyse.		10
4.1.3	Ratios financiers	Expliquez le but du calcul des ratios financiers.	Informel.	5
	Exemples 4.5 - 4.15	Les formateurs doivent se concentrer sur ce qui leur paraît le plus important.	Discutez de chaque calcul et discutez-en.	30

	Quiz rapide sur le PPT			
	<p>1. Les notions : l'analyse verticale, l'analyse horizontale, et l'analyse des ratios ?</p> <p>2. Qu'est-ce que les techniques présentées disent et ne disent pas à l'utilisateur à propos de l'entreprise ?</p>		Verbal et interactif.	10
4.2	Accès au financement	<p>Insistez sur le fait que pour obtenir un financement, certains documents seront nécessaires. Référez-vous à votre juridiction pour savoir où ils pourraient éventuellement trouver du financement.</p> <p>Insistez sur le fait que diverses hypothèses ont été formulées. Celles-ci doivent être réalistes.</p>	Discussion informelle.	15
4.2.1	Exemple 4.16	<p>Discutez des différents documents qu'un fournisseur de financement peut exiger. Un certain nombre de points ont été énumérés et peuvent être discutés de manière aussi détaillée que nécessaire.</p> <p>Montrez comment ils peuvent représenter des opportunités de financement.</p>	Discussion informelle.	15
4.2.2 – 4.2.4	Exemples 4.17, 4.18 et 4.19	<p>Les contacts peuvent constituer une source de financement.</p>	Discussion informelle.	30
4.2.5	Attirer de nouveaux partenaires/actionnaires		Informel.	5
4.3	Accéder au financement	Chaque juridiction aura des exigences différentes. Discutez de votre juridiction et des	Discussion informelle.	5

		documents qui pourraient être exigés.		
	Quiz rapide sur le PPTS			
	<ol style="list-style-type: none"> 1. Quels documents exigeriez-vous si vous étiez le <u>fournisseur de financement</u> ? 2. Quelles informations souhaitez-vous voir figurer dans la documentation ? 3. Quelles hypothèses formulées dans l'exemple 4.16 pourraient changer ? 	<p>Il faut aborder cette question du point de vue du <u>fournisseur de financement</u>.</p> <p>Les informations qu'un fournisseur pourrait vouloir obtenir pourraient être des preuves de rentabilité future, de flux de trésorerie futurs, d'une base de clients solide, etc. Voir les informations présentées dans l'exemple illustratif 4.16.</p> <p>4.16 - les hypothèses qui pourraient changer sont l'évolution des taux d'intérêt, de l'augmentation des salaires, de la demande des clients, etc.</p>	Verbal et interactif.	10
4.4	Intérêt	Expliquez la différence entre l'intérêt simple et l'intérêt composé sans trop vous attarder sur les calculs détaillés. Expliquez qu'il y a toujours un coût associé à l'emprunt. Envisagez de ne discuter que des exemples les plus faciles.	Discussion informelle.	15
	Exercices :			
4.1	Sénégal Limited	Analyse des états financiers : Exigences 3 - 6 : Demandez aux participants de fournir les réponses aux questions.	discussion informelle.	60
4.2	Les entreprises Takalani	Prévisions de trésorerie : Discutez des constatations générales sur les flux de trésorerie.	Discussion informelle.	60

	Les participants doivent fournir les réponses pour les exigences 1, 2 et 3.	
Terminez le module en demandant aux participants de réfléchir à ce qui a été appris. Identifiez les sujets qui pourraient devoir être révisés lors de la prochaine session.		15
Durée totale (6 heures x 60 minutes)		360
Questionnaire de « satisfaction » à remplir par les participants.		15

6. Conseils pour les formateurs

- 1) La présentation des modules doit être interactive, avec des quiz rapides ou d'autres techniques utilisées pour retenir l'attention des participants et mesurer leur niveau de compréhension. Il est important que les participants s'approprient le contenu, fassent les exercices, donnent les réponses, etc... Si la formation est dispensée en présentiel, les participants peuvent travailler en binôme ou en équipe. Le jeu de rôle et le brain-storming peuvent être utilisés. Laissez-vous guider par vos propres expériences.
- 2) La comptabilité est un langage comportant de nombreux mots qui ne font pas partie du langage courant et qui peuvent donc être nouveaux pour les participants. Il sera important de veiller à ce que ces nouveaux mots relatifs aux concepts présentés ne gênent pas la compréhension et l'apprentissage de la comptabilité de base. Souvent, le contexte dans lequel ces mots sont utilisés dans le langage courant peut également être source de confusion. Par exemple, déclarer que votre solde bancaire est créditeur à la banque a un sens contraire à celui de votre solde bancaire dans votre propre comptabilité.
- 3) Il est important de veiller à ce que les mots utilisés ne prêtent pas à confusion pour les participants. Parfois des mots différents sont utilisés alors que la signification est la même ou quasi la même. Par exemple, bénéfice net, revenu net ou gains sont souvent utilisés de manière interchangeable. D'autres exemples comme le compte de résultat, le compte de pertes et profits, l'état du résultat global. Au fur et à mesure que la formation progresse, les formateurs peuvent dresser un glossaire qui compilera l'ensemble de la terminologie présentée.
- 4) Que la formation soit dispensée en distanciel ou en présentiel dès lors que l'animateur dispose d'une accès à Internet, il existe des vidéos YouTube qui pourraient être diffusées (vérifiez d'abord qu'elles sont appropriées). Vous pourriez même télécharger un jeu d'états financiers d'une société cotée en bourse pour montrer à quoi ressemblent les états financiers de ce type de société. Si vous disposez de comptes de société (anonymisés) n'hésitez pas à les présenter.
- 5) Si la formation est dispensée en présentiel, les participants peuvent travailler en binôme ou en équipe.
- 6) Quelle que soit la manière dont la formation est dispensée (en distanciel ou en présentiel), les participants doivent avoir des feuilles, des crayons et une calculatrice pour réaliser les exercices et participer à la formation de façon interactive
- 7) Les formateurs peuvent ajouter leurs propres exercices s'ils veulent présenter un problème spécifique au pays dans lequel ils interviennent.
- 8) Terminez chaque module par une synthèse/réflexion sur ce qui a été appris.

- 9) Il est nécessaire de s'assurer qu'ils travaillent tous au même rythme et que personne n'est laissé sur le côté. Une approche adaptée au public est recommandée. Les temps indiqués sont donnés à titre indicatif et peuvent être ajustés en fonction des participants.
- 10) Si la formation a lieu en distanciel, les formateurs doivent se familiariser avec les différentes caractéristiques de la plate-forme en ligne utilisée. Les participants peuvent utiliser leur vidéo pour leur permettre de participer à la discussion et le chat pourra également être utilisé.