

Les Cycles Comptables

En cabinet d'Audit

- **Qu'est-ce que les cycles comptables ?**
- **Comptes de BILAN et de GESTION**
- **Assertions d'audit**
- **Objectifs et travaux à réaliser**
- **Conseils pour survivre à la saison**

Retrouvez Terrain Audit sur :



TERRAIN
AUDIT.

**Au-delà
de la théorie**

Aujourd'hui, nous explorons en quoi consistent les différents cycles comptables, *installez-vous*. 💡

Cycles comptables

QUELQUES NOTIONS QUE VOUS ALLEZ APPRENDRE



Sans blabla



- Les 13 cycles comptables



- Objectifs et travaux à réaliser



- Comptes de Bilan et de Gestion



- Assertions d'audit

PRÊT ?

La boîte à outil du junior

NB : Avant de vouloir auditer un client, voyons dans les grandes lignes la **mission d'audit**.

Bien... Comment se passe une mission ? (Commissariat aux comptes)

1



L'activité.

Une entreprise qu'on va appeler "**client**" réalise des **opérations** (acheter, vendre, etc.) durant un **exercice** du 1er Janvier au 31 décembre.

3



Documentation.

Une fois tout enregistré en comptabilité jusqu'au 31 décembre. Le comptable tire la **balance générale** et le **grand livre** où se situent tout les comptes de l'entreprise et l'envoie à notre cabinet.

2



L'enregistrement.

Le comptable de l'entreprise va enregistrer les **opérations comptables** à travers un **logiciel**. Ces opérations au débit et crédit seront dans des **comptes**. ex : 245 matériel de transport.

4



Les Auditeurs Financiers.

On intervient pour apporter la fiabilité, sincérité et régularité sur les comptes. Un **junior** lui fera donc le **contrôle des comptes** sur un **cycle comptable** précis.

Passons à la suite.

À quoi ressemblent ces fameux **comptes** ?

Exemple d'une balance générale (retraitee*)

*Retraiter = rendre exploitable pour utilisation lors de nos contrôles.



Leurs numéros (voir Plan comptable) Comment ils se nomment ? Montant des comptes (appelé solde)

Numéro de compte	Libellé du compte	SOLDE 2025	SOLDE 2024	Écart en valeur	Écart en %
101100	Capital Social	-165 400 000	-165 400 000	0	0%
111000	Réserves légales	-1 000 000	-1 000 000	0	0%
121000	Report à nouveau créditeur	-28 500 000	-8 500 000	-20 000 000	235%
162000	Emprunt bancaire	-25 000 000	-25 000 000	0	0%
213000	Logiciels informatiques	3 000 000	3 000 000	0	0%
215000	Fonds commercial	1 200 000	12 000 000	-10 800 000	-90%
231000	Terrains	40 000 000	40 000 000	0	0%
232000	Bâtiments	95 000 000	95 000 000	0	0%
241000	MATÉRIEL ET OUTILLAGE INDUSTRIEL	50 000 000	50 000 000	0	0%
244000	MATÉRIEL MOBILIER	10 000 000	10 000 000	0	0%
245000	MATÉRIEL DE TRANSPORT	15 000 000	15 000 000	0	0%
281300	AMORT. LOGICIELS	-1 280 000	-900 000	-380 000	42%
283200	AMORT. BÂTIMENTS	-25 585 000	-18 000 000	-7 585 000	42%
284100	AMORT. MATÉRIEL INDUSTRIEL	-21 321 000	-15 000 000	-6 321 000	42%
284400	AMORT. MATÉRIEL MOBILIER	-5 686 000	-4 000 000	-1 686 000	42%
284500	AMORT. MATÉRIEL TRANSPORT	-8 528 000	-6 000 000	-2 528 000	42%
311000	STOCKS DE MARCHANDISES	18 000 000	18 000 000	0	0%
321000	STOCKS MATIÈRES PREMIÈRES	12 000 000	12 000 000	0	0%
401100	FOURNISSEURS D'EXPLOITATION LOCAUX	-25 000 000	-25 000 000	0	0%
411100	CLIENTS	45 000 000	45 000 000	0	0%
421000	PERSONNEL, RÉMUNÉRATIONS DUES	-7 500 000	-7 500 000	0	0%
431000	SÉCURITÉ SOCIALE (CNPS)	-2 200 000	-2 200 000	0	0%
441100	ÉTAT, IMPÔT SUR LES BÉNÉFICES (IS)	-20 570 000	-12 000 000	-8 570 000	71%
443100	ÉTAT, TVA FACTURÉE	-6 500 000	-6 500 000	0	0%
444100	ÉTAT, TVA RÉCUPÉRABLE	4 200 000	4 200 000	0	0%
521000	BANQUE SGCI	2 500 000	2 500 000	0	0%
571000	CAISSE	68 970 000	25 000 000	43 970 000	176%
601100	ACHATS DE MARCHANDISES	71 500 000	65 000 000	6 500 000	10%
602100	ACHATS MATIÈRES PREMIÈRES	44 000 000	40 000 000	4 000 000	10%
605100	EAU	1 650 000	1 500 000	150 000	10%
605200	ELECTRICITÉ	6 600 000	6 000 000	600 000	10%
612000	TRANSPORTS SUR ACHATS	4 180 000	3 800 000	380 000	10%
622000	LOCATION ET CHARGES LOCATIVES	7 700 000	7 000 000	700 000	10%
632000	RÉMUNÉRATIONS DU PERSONNEL	77 000 000	70 000 000	7 000 000	10%
638300	COTISATIONS SOCIALES	19 800 000	18 000 000	1 800 000	10%
641000	IMPÔTS ET TAXES DIRECTS	3 850 000	3 500 000	350 000	10%
652000	AUTRES CHARGES	23 850 000	3 000 000	20 850 000	695%
661000	CHARGES D'INTÉRÊTS	5 500 000	5 000 000	500 000	10%
681000	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS	18 500 000	18 500 000	0	0%
701100	VENTES DE MARCHANDISES	-82 500 000	-75 000 000	-7 500 000	10%
702100	VENTES DE PRODUITS FINIS	-231 000 000	-210 000 000	-21 000 000	10%
891000	IMPÔTS SUR LES BÉNÉFICES	8 570 000	9 000 000	-430 000	-5%

Attention : Si la somme totale de la balance = 0, alors C'est équilibré ! Donc de (1 à 5) + (6 à 8) = 0 = équilibré.

On sait c'est quoi les comptes, cependant... il faut **savoir lire les comptes**.

2) Les Comptes de Bilan et de Gestion

Comptes de BILAN

(aussi appelé comptes de SITUATION)

- Ils représentent les comptes de la **classe 1 à 5**

1) Comptes de Ressources durables

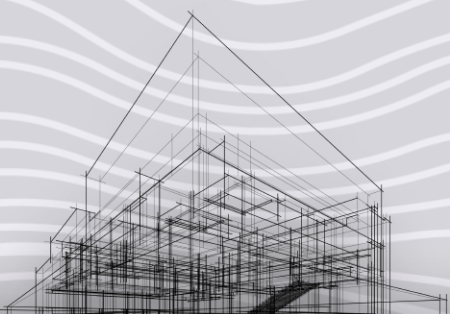
2) Comptes d'Actif immobilisé

3) Comptes de Stocks

4) Comptes de Tiers

5) Comptes de Trésorerie

- **Leur rôle** : Ils représentent le patrimoine de l'entreprise (l'**Actif** et le **Passif**). Ils forment le **BILAN**.
- **Leur comportement** : Ils ont un effet mémoire et ne se vident jamais. Leurs soldes se cumulent.
- Le **solde de clôture** d'une année devient obligatoirement le **solde d'ouverture** de l'année suivante.



Comptes de GESTION

- Ils représentent les comptes de la **classe 6 à 8**

6) Comptes de Charges

7) Comptes de Produits

8) Comptes Autres Charges
Autres Produits

- **Leur rôle** : Ils mesurent l'activité d'une seule année (les charges et les produits) et **ne se cumulent jamais d'un exercice à l'autre**.
- **La finalité** : Ces comptes servent à former le **Compte de Résultat**, c'est-à-dire le **bénéfice net** ou la **perte nette** de l'entreprise.



OK. On a vu les comptes mais ...



1) C'est quoi les cycles comptables ?

 **Le Problème :** La Balance Générale du client est un document massif qui liste absolument tous les comptes. Si vous essayez de les auditer ligne par ligne, **compte par compte**, de la première à la dernière page, **vous allez y passer 10 ans.**

 **La Solution :** Les Cycles comptables. En cabinet, on découpe cette immense Balance Générale en "**blocs logiques**". Un cycle, c'est simplement regrouper les **comptes qui racontent la même histoire**. Pour les puristes, il s'agira d'auditer en même temps les **comptes qui sont liés par des schémas d'écritures typiques**.

Le Cycle immobilisations

Exemple :



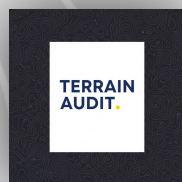
Voiture
(Compte 245)



Amortissement au 31/12
(Compte 68)

L'auditeur **ne vérifiera jamais** les comptes liés aux immobilisations corporelles et incorporelles **sans** vérifier la comptabilisation de leurs **amortissements** !

Le saviez-vous ?



La portée de l'audit comptable et financier : La finalité c'est que le client **dépose ses états financiers** qu'il aura lui même établi. Les chiffres présents dans les états financiers proviennent de la balance générale et donc des **comptes** !

On audite les comptes du client afin qu'il ne trompe pas les lecteurs des états financiers ! Il peut dire qu'il a pour 100 millions de FCFA de voiture alors que non.



LES 13 CYCLES COMPTABLES

NB : Les appellations des cycles peuvent varier en fonction de votre cabinet d'audit !

SYSCOHADA

Les Cycles Comptables	Les Comptes de Bilan	Les Comptes de gestion	Difficulté (dépend des comptes du client)
1) Capitaux propres	10 à 15	652 - 752	Faible
2) Immobilisations	20 à 29	654 - 68 - 72 - 754 - 81 - 82	Faible
3) Trésorerie	50 à 59	67 frais bancaires - 77	Faible
4) Achats-Fournisseurs	401 à 409	60 à 63 (hors 603, 623)	Moyenne
5) Ventes-Clients	411 à 419	651- 6594 - 656 -70 - 751 - 7594 -756	Élevée
6) Stocks	31 à 39	603 - 6593 - 73 - 7593	Élevée
7) Paie-Personnel	42 - 43	66	Élevée
8) État-Fiscalité	44	64 - 89	Élevée
9) Emprunt	16 - 17 - 18	67 hors frais bancaires	Moyenne
10) Autres produits Autres charges	-	65 - 75 (hors 6593 et 7593)	Moyenne
11) Autres débiteurs Autre créditeurs	46 - 47	-	Moyenne
12) Provision pour risques et charges	19	69 - 79	Élevée
13) Organisme international	45	-	Moyenne

NB : Les travaux se passent sur Word et Excel à 99,999999% du temps !
De plus les présentations dépendent des cabinets !

1) Excel : La feuille maîtresse

(Elle regroupe **tous les comptes** de **BILAN** et **GESTION** sur lesquels vous ferez vos **contrôles** et **ceux** qui concernent votre cycle en fonction des comptes du client)

Fichier

Accueil

Insertion

Mise en page

Formules

Données

Révision

Affichage

Développeur

Aide

Form

A

B

C

D

E

F

G

1

2

8

9

10

11

12

13

14

15

16

17

18

19

20

21

22

23

24

25

26

Client :	T.A.F.I	Auditeur : ALM
Exercice audité :	2025	Date : 28/01/2026
Mission :	Contrôle des Comptes	Index : H

Cycle comptable	Paie-Personnel
	Feuille maîtresse



Numéro de compte	Libellé du compte	SOLDE 2025	SOLDE 2024	Écart en valeur	Écart en %
BILAN					
422000	Personnel rémunérations dues	-2 500 000	-6 000 000	3 500 000	0%
RESULTAT					
661000	Rémunération directes versées au personnel national	45 000 000	22 000 000	23 000 000	0%



2) Excel: La feuille de travail
(prochaine fois!)



4) Word: La synthèse
(prochaine fois!)



3) Word: Le mémorandum de cycle
(prochaine fois!)



Passons à la suite.

Assertions / Objectifs

NB : L'audit comptable et financier est régi par des normes, **on audite pas comme on veut, attention.** En **France** ce sont les Normes d'Exercice Professionnel (**NEP**), et dans notre **espace OHADA** ce sont les **Normes ISA** (normes internationales d'audit).

- **La Règle (Norme ISA 315) :** Une assertion est une **déclaration** (explicite ou implicite) de la direction sur ses **états financiers**. Quand le client établit ses comptes, il affirme que ses chiffres sont réels, exhaustifs et bien évalués. Notre mission sur le terrain est de recueillir les éléments probants pour **prouver si l'entreprise dit vrai. Il y a au total 7 assertions !**

1) L'assertion de la direction



Cycle Paie-Personnel



- 1) **Mes employés existent !** Assertion de la **RÉALITÉ**
- 2) **Mes employés sont payés correctement** (Compte 66) ! Assertion de **L'EXHAUSTIVITÉ**
- 3) **Leurs salaires, primes et impôts sont calculés pour le bon montant !** Assertion de **L'EXACTITUDE** (Compte 42 ET 43)

2) Objectifs



- **Le risque (ISA 330) :** Des **salariés fictifs** ont été créés, des **primes ont été cachées** ou les salaires sont erronés. **L'entreprise trompe les lecteurs des états financiers !**
- **L'objectif :** Vérifier la **réalité** (les salariés existent-ils ?) et **l'exhaustivité** (tout a été payé aux salariés?) **L'exactitude** des primes et autres.

Demander des documents au client :

- Les **contrats de travail** signés.
- Les **livres de paie** de janvier à décembre.
- **Les Déclarations** CNPS / ITS / FDFP, etc.

3) Diligences à effectuer des auditeurs



Faire des recalculs à partir des documents reçus.
Congés payés bien calculé ? Est-ce bien comptabilisé dans les comptes ?

Que devez-vous faire par cycle ? Dans le jargon on appelle ça un **Programme de Travail** !

Quelques travaux et assertions par cycle

NB : Les travaux à réaliser dépendent des comptes du client ! La liste ci-dessous n'est pas exhaustive !

Les Cycles Comptables	Risques ? (Toujours penser en terme de risques)	Assertions ou Objectifs à valider	Travaux à réaliser (quelques uns !). <i>N'oubliez pas qu'ils dépendent des comptes du client !</i>
1) Capitaux propres	Le client affecte mal le résultat de l'exercice N-1 (il ne respecte pas les décisions des associés)	Existence & Droits et Obligations.	Demander le PV de l'Assemblée Générale statuant sur l'affectation du résultat de l'exercice en N-1.
2) Immobilisations	Des actifs n'existent plus mais sont toujours au bilan, ou les amortissements sont sous-évalués pour gonfler le bénéfice.	Existence & Évaluation.	Rapprocher le solde de la comptabilité au fichier des immobilisations (valeurs brutes et amortissements). Contrôler la correcte évaluation des dotations par recalcul à partir des taux usuels et des bases amortissables.
3) Trésorerie (le Cash)	Détournement de fonds ou présence d'opérations non justifiées cachées dans les suspens bancaires.	Existence & Exactitude.	Contrôler la réalité du solde en caisse par rapprochement au PV d'inventaire physique (caisse) de fin d'année. Vérifier les états de rapprochement bancaire et analyser la réalité des suspens à risque.
4) Achats-Fournisseurs	Le client cache des factures d'achat pour embellir son résultat (Passif minoré), ou il compense illégalement des dettes et des créances.	Exhaustivité & Séparation des exercices (Cut-off).	Rapprocher le solde global au total de la balance auxiliaire fournisseur. S'assurer impérativement de la non-compensation des fournisseurs créditeurs et débiteurs (interdit par le SYSCOHADA)
5) Ventes-Clients	Chiffre d'affaires gonflé avec des fausses ventes, ou maintien au bilan de clients qui ne paieront jamais.	Réalité (pour les ventes) & Évaluation (pour les créances clients).	À partir de la balance âgée, identifier les créances de plus de 365 jours et proposer la comptabilisation d'une provision pour dépréciation après déclassement en créances douteuses.
6) Stocks	Les quantités sont fausses ou le stock est obsolète/abîmé mais n'a pas été déprécié.	Existence & Évaluation et exhaustivité.	Assister au comptage physique de fin d'année (inventaire) et vérifier que les articles endommagés font bien l'objet d'une provision pour dépréciation.
7) Paie-Personnel	Création d'employés fictifs ou dissimulation de primes non déclarées.	Réalité & Exhaustivité.	Rapprochement des livres de paie à la comptabilité. Examen du risque fiscal par rapprochement de la comptabilité aux déclarations d'impôts sur les salaires.
8) État-Fiscalité	L'entreprise ne paie pas ses impôts et taxes à l'heure, ce qui génère un risque de pénalités majeures ou de prison.	Exhaustivité & Évaluation.	Rapprocher les soldes comptables aux déclarations (CNPS, ITS, IBIC ou taxe des micro-entreprises) et analyser le risque lié au non-respect des délais de règlement.
9) Emprunt (Et crédit-bail)	L'entreprise omet de comptabiliser ses dettes ou n'enregistre pas l'intégralité d'un contrat de financement.	Exhaustivité & Droits et Obligations.	Contrôler l'exhaustivité de la charge et de la dette par l'analyse approfondie du contrat de location ou du tableau d'amortissement de l'emprunt.
10) Autres produits Autres charges	Des dépenses personnelles du dirigeant ou des charges fictives sont passées dans les comptes de l'entreprise.	Réalité & Exactitude.	Effectuer une revue analytique (comparaison N vs N-1) pour détecter les grosses variations. Contrôler la réalité des 3 opérations les plus significatives en exigeant les pièces justificatives (factures, etc.).
11) Autres débiteurs Autre créditeurs	Utilisation de comptes poubelles (comme le compte 471) pour cacher des anomalies ou des opérations non identifiées.	Classification & Exhaustivité.	Exiger le détail de ces comptes d'attente et reclasser les montants dans les bons comptes définitifs selon la nature réelle de l'opération.
12) Provision pour risques et charges	Le client "oublie" volontairement de provisionner un procès en cours qu'il va perdre pour ne pas plomber son bénéfice, ou à l'inverse, il gonfle des provisions fictives pour cacher ses bénéfices aux impôts.	Exhaustivité (Tous les risques probables sont-ils enregistrés ?) & Évaluation (Le montant estimé est-il fiable et non arbitraire ?).	Vérifier que le comptable a bien crédité le compte 19 en contrepartie d'une dotation.

CONSEILS POUR SURVIVRE

- Chaque cycle comptable a ses comptes et ses assertions :

1) Entraînez vous à maîtriser les **schémas des écritures**.

- Comment fait-on une écriture de vente à crédit ?
- Comment on comptabilise des achats ?
- Pourquoi le compte 66 est débiteur ?
- Pourquoi le compte 701 est créditeur ?

etc

Vous n'êtes ni parfait ni mauvais, plus vous pratiquez plus vous retiendrez et serez bon auditeur.



- L'audit ça n'est pas que des comptes :

2) L'audit n'est pas mécanique ! Demandez vous toujours **quels sont les risques ?**

- Le client respecte-t-il le SYSCOHADA ?
- Les Actes uniformes sont respectés ?
- Le code général des impôts est respecté ?
- Que disent les Normes ISA ?

Un bon auditeur a des notions de droit comptable, de fiscalité, de comptabilité surtout.

Fin

**TERRAIN
AUDIT.**

À BIENTÔT POUR TERRAIN #3.

Vous en voulez plus que ça ?

DES FORMATIONS SONT EN COURS DE PRÉPARATION !



Suivez-moi sur mes réseaux !



@TERRAIN AUDIT



MBOUKEM ALEXANDRE ELIE



@MBOUKEM_ALEXANDRE

Email:

ae.mboukem@gmail.com