MANUEL UTILISATEUR FONCTIONNEL

# Comptabilité générale

Comment la comptabilité de l'ERP Bamba Solutions se paramètre, se génère toute seule au fil des ventes et des achats, et se consulte — plan de comptes, groupes comptables, journaux, grand livre, TVA, devises.

Public : comptabilité, contrôle de gestion, administration

Devise société : FCFA (exemples)

Le lettrage a son manuel dédié (Trésorerie)

---

SOMMAIRE


01 À quoi sert la comptabilité ici

02 Six notions à comprendre une fois

03 Le plan de comptes

04 Les paramètres comptables

05 Les groupes comptables — le cœur du paramétrage

06 Les journaux généraux & les OD

07 Comment les écritures se créent automatiquement

08 Consulter — grand livre, sous-livres, balance

09 Devises & conversion (DS)

10 Conditions & modes de règlement

11 Exemple chiffré de bout en bout

12 Messages du système & que faire

# 01 À quoi sert la comptabilité ici

Dans cet ERP, la comptabilité générale ne se *saisit* presque pas — elle se **génère**. Chaque fois qu'un document est validé (facture de vente, facture d'achat, avoir, encaissement, décaissement, mouvement de banque), le système écrit lui-même les écritures au grand livre.

Le rôle du comptable se répartit donc en trois temps :

- **Paramétrer une fois** — plan de comptes, groupes comptables, journaux, devises. Tant que ce n'est pas complet, aucune validation comptable ne passe (§5).
- **Saisir à la marge** — seulement les opérations qui ne viennent d'aucun document : opérations diverses (OD), régularisations, à-nouveaux, via les **journaux généraux** (§6).
- **Consulter & contrôler** — grand livre, écritures clients / fournisseurs / banques, balance des comptes (§8).

> OÙ C'EST DANS LE MENU
>
> Groupe `Comptabilité Générale` : Grand livre, Écritures fournisseurs, Écritures clients, Écritures banques, Paramètres comptables. Le plan de comptes, les journaux, les groupes comptables, la TVA se trouvent via la recherche globale (`Ctrl+F`) ou depuis la fiche `Paramètres comptables`.

# 02 Six notions à comprendre une fois

### 1. Débit et crédit — la partie double

Chaque opération s'écrit sur **au moins deux comptes** : une somme au **débit** d'un compte, la même au **crédit** d'un autre. La règle absolue du système : **total débit = total crédit**. Une écriture déséquilibrée est refusée, pas « presque validée ».

**Compte 411 — Clients**

| DÉBIT — CE QU'ON NOUS DOIT ↑ | CRÉDIT — CE QU'ON ENCAISSE ↓ |
|---|---|
| 118 000 | 118 000 |

Le compte de tiers ou d'actif augmente au débit ; un compte de produit ou de dette augmente au crédit. La couleur bleue = débit et ocre = crédit est reprise dans tout ce manuel.

### 2. Compte imputable

Un compte du plan est soit **imputable** (on peut écrire dessus), soit un simple compte de regroupement. Le système bloque toute ligne qui vise un compte non imputable : « *Le compte n'est pas imputable* ».

### 3. Le grand livre — la seule mémoire

L'historique comptable définitif, c'est le **grand livre** (`Comptabilité › Grand livre`). Les journaux ne sont qu'une zone de préparation : leurs lignes sont **supprimées** après validation. On ne consulte jamais un journal pour retrouver une écriture passée — on consulte le grand livre.

### 4. Les sous-livres (auxiliaires)

En parallèle du grand livre, le système tient trois **sous-livres** détaillés : écritures **clients**, écritures **fournisseurs**, écritures **banques**. Ils portent le détail par tiers / par compte bancaire, avec le suivi « ouvert / soldé » pour le lettrage.

### 5. La devise société (DS)

Tous les montants sont convertis et stockés aussi en **devise société** — les colonnes « DS » partout. La conversion se fait au **taux de la devise** au moment de la comptabilisation (§9).

### 6. La période comptable

Une **date de début** et une **date de fin** de période sont définies dans les paramètres. Toute comptabilisation hors de cette fenêtre, ou dans le futur, est refusée.

## 03 Le plan de comptes

Paramétrage · Comptabilité

La liste des comptes généraux sur lesquels tout s'impute. Accès : recherche globale → `Comptes généraux` / `GL Accounts`.

| CHAMP | RÔLE |
|---|---|
| **Compte** | Le numéro (ex. **601**, **411**, **521**). C'est la clé. |
| **Description** | Le libellé (ex. « Achats de marchandises », « Clients », « Banques »). Repris automatiquement dans les écritures. |
| **Imputable** | Coché → on peut écrire sur ce compte. Décoché → compte de regroupement, écriture refusée. |
| **Gestion** | Marque un compte suivi en comptabilité de gestion / analytique. |

**À PRÉVOIR AU MINIMUM**

Les comptes que le paramétrage va référencer : un compte de **vente** et un d'**achat** par famille de produits, la **TVA collectée** et la **TVA déductible**, le compte **clients**, le compte **fournisseurs**, un compte **banque** par compte bancaire. Tous cochés « Imputable ».

# 04 Les paramètres comptables

Paramétrage · Administration

Une seule fiche : `Comptabilité › Paramètres comptables`. Elle cadre toutes les comptabilisations.

| CHAMP | RÔLE |
|---|---|
| **Code** | Doit valoir `PAR`. La balance des comptes (§8) cherche la fiche par ce code exact. |
| **Date début / fin période** | La fenêtre de comptabilisation autorisée. Début ≤ aujourd'hui ≤ fin. |
| **Devise société (Base)** | La devise dans laquelle le grand livre est tenu (colonnes « DS »). Doit exister dans `Devises`. |
| **Journal achat** | Le journal général qui reçoit les écritures des factures d'achat. |
| **Journal vente** | Le journal général qui reçoit les écritures des factures de vente, avoirs, encaissements et décaissements. |

**LES DEUX JOURNAUX DOIVENT EXISTER ET ÊTRE ACTIFS**

Créez d'abord les journaux (§6), puis pointez-les ici. Une comptabilisation vers un journal inexistant ou inactif est refusée : « *Le journal … n'existe pas / n'est pas actif* ».

Depuis cette fiche, l'action **« Paramètres comptabilisation »** ouvre la liste des combinaisons compte de vente / d'achat (§5).

# 05 Les groupes comptables — le cœur du paramétrage

Paramétrage · Comptabilité

C'est ce qui permet au système de savoir **quel compte** mouvementer pour telle vente ou tel achat, sans qu'un humain choisisse à chaque ligne. C'est aussi la source n° 1 des blocages.

### Le principe : des étiquettes qui se croisent

On pose des étiquettes sur les tiers et sur les articles, puis on définit le compte pour chaque *croisement* d'étiquettes.

**Groupe marché**
Sur le client / le fournisseur. Ex. « Local », « Export », « Zone UEMOA ».

**Groupe produit**
Sur l'article. Ex. « Marchandises », « Services », « Immobilisations ».

**Groupe client / fournisseur**
Sur le tiers. Détermine son compte de contrepartie.

### Comment les croisements donnent les comptes

| TABLE DE PARAMÉTRAGE | CLÉ (CROISEMENT) | DONNE |
|---|---|---|
| **Param. comptabilisation généraux** `(GenPostSetup)` | groupe **marché** du tiers × groupe **produit** de l'article | compte de **vente** ou d'**achat** (+ comptes remise, acompte) |
| **Param. comptabilisation TVA** `(VATSetup)` | groupe **marché TVA** (sur le document) × groupe **produit TVA** de l'article | le **taux** de TVA + le compte de **TVA collectée / déductible** |
| **Groupe compta. client** | groupe client du client | compte **clients** (créance) + comptes rabais / remise / ristourne |
| **Groupe compta. fournisseur** | groupe fournisseur du fournisseur | compte **fournisseurs** (dette) + comptes rabais / remise / ristourne |

LE BLOCAGE N°1

Si une combinaison manque, le document se bloque **entièrement** — pas de comptabilisation partielle :

*« Aucun paramètre de comptabilisation n'est défini pour le type de document X et l'article Y »* → il manque une ligne `GenPostSetup` pour ce couple (groupe marché × groupe produit).
*« Aucun paramètre de comptabilisation de TVA … »* → idem côté `VATSetup`.
*« Le champ ‹ Grpe. Compta… › doit avoir une valeur »* → le client, le fournisseur ou l'article n'a pas d'étiquette : la renseigner sur sa fiche.

### Checklist de mise en route

1. Créer les **comptes** nécessaires (§3), tous imputables.
2. Créer les **groupes** : marché, produit, marché TVA, produit TVA, client, fournisseur.
3. Renseigner une ligne **GenPostSetup** par couple (marché × produit) réellement utilisé → compte vente + compte achat.
4. Renseigner une ligne **VATSetup** par couple (marché TVA × produit TVA) → taux + comptes TVA.
5. Renseigner le compte sur chaque **groupe client** et chaque **groupe fournisseur**.
6. Rattacher chaque **client / fournisseur** à son groupe marché + son groupe client/fournisseur, et chaque **article** à son groupe produit + produit TVA. Mettre le **groupe marché TVA** sur l'en-tête de chaque document.

## 06 Les journaux généraux & les OD

Comptabilité

Un journal (feuille) est une zone de brouillon où l'on empile des lignes débit / crédit avant de les figer au grand livre. C'est le seul endroit de saisie comptable manuelle.

Feuille créée › Active › Lignes saisies (D / C) Valider les lignes › Grand livre — lignes supprimées

### La fiche journal

- **Nom de feuille** — la clé (ex. `VENTES`, `ACHATS`, `OD`, `BANQUE`).
- **Active** — doit être coché pour saisir, modifier ou valider des lignes. On ne peut pas décocher un journal qui contient encore des lignes.
- **Les lignes** (sous-tableau) : date de comptabilisation, n° de compte (imputable), libellé, **montant débit** ou **montant crédit** (jamais les deux sur la même ligne), devise.

### Passer une OD

1. **Ouvrir un journal Actif**

   Recherche globale → `Journaux généraux`, ouvrir la feuille voulue (ou en créer une). Vérifier qu'elle est **Active**.

2. **Saisir les lignes**

   Une ligne par mouvement de compte. Compte **imputable**, date **dans la période** et pas dans le futur, montant au **débit** *ou* au **crédit**. Le libellé du compte se remplit tout seul.

3. **Valider les lignes**

   Action **« Valider les lignes »**. Le système vérifie l'**équilibre du lot** (Σ débit − Σ crédit = 0). Si le solde n'est pas nul, blocage : *« Le solde du journal général doit être égal à zéro… »*. Sinon, chaque ligne devient une écriture définitive au **grand livre** (avec conversion en devise société), puis **la ligne de brouillon est supprimée**.

APRÈS VALIDATION

Le journal est de nouveau vide et prêt pour le lot suivant. Pour retrouver l'écriture, allez au **grand livre** (§8) — plus au journal.

## 07 Comment les écritures se créent automatiquement

● Comptabilité (contrôle)

Chaque validation de document construit ses lignes de journal, vérifie l'équilibre, les poste au grand livre, puis alimente le sous-livre concerné. Le comptable n'a rien à saisir — seulement à s'assurer que le paramétrage suit.

ÉTAPE 1
**Document validé**
Facture, avoir, règlement, mouvement de banque

›

ÉTAPE 2
**Lignes de journal**
Débit / crédit dans un journal de transit

›

ÉTAPE 3
**Contrôle d'équilibre**
Σ débit = Σ crédit, sinon rien n'est posté

›

### Quel compte, quel sens, selon le flux

| OPÉRATION | AU DÉBIT | AU CRÉDIT | SOUS-LIVRE ALIMENTÉ |
|---|---|---|---|
| **Facture de vente** | Client (TTC) | Vente (HT) + TVA collectée | Écritures clients — créance *ouverte* |
| **Avoir / retour de vente** | Vente (HT) + TVA collectée | Client (TTC) | Écritures clients — montant négatif *ouvert* |
| **Facture d'achat** | Achat (HT) + TVA déductible | Fournisseur (TTC) | Écritures fournisseurs — dette *ouverte* |
| **Avoir / retour d'achat** | Fournisseur (TTC) | Achat (HT) + TVA déductible | Écritures fournisseurs — réduit la dette |
| **Encaissement client** | Banque | Client | Écritures banques + clients |
| **Décaissement fournisseur** | Fournisseur | Banque | Écritures banques + fournisseurs |
| **Remboursement d'avoir client** | Client | Banque | Écritures banques + clients (solde l'avoir) |
| **Mouvement de banque** (frais, virement interne, apport) | Banque *(entrée)* | Banque *(sortie)* | Écritures banques + grand livre |

CE QUE LE SYSTÈME NE FAIT PAS

Aucune écriture de **coût des ventes** / valorisation de stock : les mouvements de stock sont suivis en **quantité** seulement. Et il n'y a **pas de lettrage automatique** d'un avoir contre sa facture d'origine — cela se fait depuis le bordereau de règlement (§10).

## 08 Consulter — grand livre, sous-livres, balance

Comptabilité · Direction

### Grand livre

`Comptabilité › Grand livre`. Toutes les écritures définitives : date, type, n° de document, compte, libellé, débit / crédit et leurs équivalents en **DS**. Lecture seule. Action **« Imprimer la balance »**.

### Écritures clients

`Comptabilité › Écritures clients`. Le détail par client : montant, montant **ouvert** (restant dû), date d'échéance, statut ouvert / soldé, « fermé par » quand lettré.

### Écritures fournisseurs

`Comptabilité › Écritures fournisseurs`. Idem côté dettes fournisseurs. Une facture d'achat validée y apparaît en négatif (dette), un décaissement en positif.

### Écritures banques

`Comptabilité › Écritures banques`. Tous les flux par compte bancaire, en devise du compte et en DS. Le solde d'un compte bancaire est **recalculé** à partir de ces écritures.

### La balance des comptes (PDF)

Depuis le grand livre, action **« Imprimer la balance »** → un PDF paysage : une ligne par compte mouvementé, avec **total débit**, **total crédit**, **solde débiteur** ou **solde créditeur**, et les totaux généraux. Montants en devise société, arrêtés à la date du jour.

CONTRÔLE RAPIDE

Sur la balance, **total débit = total crédit** et **total solde débiteur = total solde créditeur**. Tout écart signale une écriture forcée hors du circuit normal — à investiguer.

## 09 Devises & conversion (DS)

Paramétrage · Comptabilité

Menu `Paramètres › Devises`. Une fiche par devise.

| CHAMP | RÔLE |
|---|---|
| **Code** | Le code interne (ex. `XOF`, `EUR`, `USD`). Celui de la devise société est repris dans `Paramètres comptables`. |
| **Symbole** | Affiché sur les impressions (ex. `F`, `€`). |
| **Taux de change** | Combien vaut **1 unité de cette devise en devise société**. Sert à calculer les colonnes « DS » de chaque écriture. |
| **Code ISO** | Le code ISO 4217 sur 3 lettres. |

COMMENT ÇA S'APPLIQUE

Un document sans devise est réputé en devise société (taux 1). Un document en devise étrangère est comptabilisé au montant d'origine **et** converti : `Montant DS = Montant × Taux`, figé au moment de la validation. Le grand livre et la balance raisonnent en DS.

## 10 Conditions & modes de règlement

Paramétrage · Comptabilité

### Conditions de paiement

Menu `Paramètres › Conditions paiement`. Elles calculent la **date d'échéance** portée sur l'écriture client / fournisseur.

| CHAMP | RÔLE |
|---|---|
| **Jours à payer** | Échéance = date de la facture + N jours. Ex. `NET30` → +30 j. |
| **% escompte / jours escompte** | Escompte pour règlement anticipé (ex. « 2 % si payé sous 10 j »). |
| **Type de paiement** | `NET`, `CASH` (comptant), `DISCOUNT`, `END_OF_MONTH`. |
| **Bloqué** | Retire la condition des choix possibles sans la supprimer. |

### Modes de règlement

Menu recherche → `Modes de règlement`. Chaque mode (virement, chèque, espèces, mobile money…) peut porter un **compte bancaire par défaut**, une **catégorie**, et des **frais** (% ou montant fixe).

### Le lettrage

Le rapprochement d'un règlement avec les factures qu'il solde se pilote depuis le **bordereau de paiement** (module Trésorerie) : action *« Préparer le lettrage »*, ajustement des montants à imputer, puis *« Valider Paiement »* (ou *« Appliquer le lettrage »* sur un bordereau déjà validé). Les écritures clients / fournisseurs passent alors de **ouvertes** à **soldées**. Détail complet dans le **manuel Trésorerie**.

## 11 Exemple chiffré de bout en bout

`FACTURE DE VENTE — CLIENT LOCAL, MARCHANDISES, TVA 18 %`

La société vend pour **100 000 F HT** de marchandises à un client local. TVA à 18 % → **18 000 F**. Total **118 000 F TTC**. Paramétrage : groupe marché « Local » × groupe produit « Marchandises » → compte de vente **701** ; groupe TVA → compte **443** à 18 % ; groupe client → compte **411**.

1. Le commercial valide la facture. Le système construit **3 lignes de journal** dans le journal de vente.
2. Contrôle : Σ débit (118 000) = Σ crédit (100 000 + 18 000). **Équilibré** → comptabilisation.
3. Les 3 lignes deviennent des écritures au **grand livre** ; les lignes de transit sont supprimées.
4. Une **écriture client** de +118 000 F est créée, **ouverte**, échéance selon la condition de paiement.

JOURNAL VENTES — PIÈCE FV-000142

| COMPTE | LIBELLÉ | DÉBIT | CRÉDIT |
|---|---|---|---|
| 411 | Client — FV-000142 | 118 000,00 | |
| 701 | Vente de marchandises | | 100 000,00 |
| 443 | TVA collectée 18 % | | 18 000,00 |
| **Totaux** | | **118 000,00** | **118 000,00** |
| **Solde du lot** | | | **0,00 — équilibré** |

**Effet sur la balance** — le compte **411** devient débiteur de 118 000 F (créance), **701** créditeur de 100 000 F (produit), **443** créditeur de 18 000 F (dette de TVA). Quand le client paiera par virement de 118 000 F : débit **521** / crédit **411**, et l'écriture client de 118 000 F passe de **ouverte** à **soldée**.

# 12 Messages du système & que faire

| MESSAGE | QUE FAIRE |
|---|---|
| « Le compte n'est pas imputable » | Le compte visé est un compte de regroupement. Cocher « Imputable » sur sa fiche, ou choisir le bon compte de détail. |
| « Le compte n'existe pas » | Créer le compte dans le plan de comptes (§3) avant de l'utiliser. |
| « Aucun paramètre de comptabilisation n'est défini pour le type de document … et l'article … » | Ajouter une ligne `GenPostSetup` pour le couple (groupe marché du tiers × groupe produit de l'article) — §5. |
| « Aucun paramètre de comptabilisation de TVA n'est défini … » | Ajouter une ligne `VATSetup` pour le couple (groupe marché TVA × groupe produit TVA). |
| « Le champ ‹ Grpe. Compta… › doit avoir une valeur » | Le client, le fournisseur ou l'article n'a pas d'étiquette. La renseigner sur sa fiche ; mettre le groupe marché TVA sur l'en-tête du document. |
| « Le solde du journal général doit être égal à zéro… » | Total débit ≠ total crédit dans le lot. Corriger une ligne, revalider. |
| « Le journal … n'est pas actif » / « n'existe pas » | Créer le journal, cocher **Active**, et le pointer dans `Paramètres comptables`. |
| « Impossible de rendre le journal général inactif, il contient des lignes » | Valider ou supprimer les lignes en brouillon avant de désactiver la feuille. |
| « La date de début de la période comptable ne peut pas être supérieure à la date du jour » *(et variantes)* | Corriger les dates de période dans `Paramètres comptables` pour qu'elles encadrent la date du jour. |
| « La date de comptabilisation ne peut pas être dans le futur » | Utiliser une date ≤ aujourd'hui sur la ligne de journal. |
| « La devise … n'existe pas » | Créer la devise (code + taux) dans `Devises`. |
| « Aucun paramètre comptabilité n'est défini » / « Paramètre comptable général n'existe pas » | Créer la fiche `Paramètres comptables` avec le code `PAR`. |
| « Aucun paramètre de comptabilisation … » à l'encaissement / décaissement | Le groupe compta. du client / fournisseur n'a pas de compte de contrepartie renseigné (§5). |

## Aide-mémoire par métier

### Mise en route (paramétrage)

1. Plan de comptes → tous les comptes utiles, cochés **Imputable**.
2. Devise société + son taux ; `Paramètres comptables` code `PAR`, période, journaux achat & vente.
3. Journaux `ACHATS` / `VENTES` (+ `OD`) → **Active**.
4. Groupes (marché, produit, TVA×2, client, fournisseur) → `GenPostSetup`, `VATSetup`, comptes sur les groupes client/fournisseur.
5. Étiquettes sur clients, fournisseurs, articles ; groupe marché TVA sur les en-têtes de documents.

### Comptable — au quotidien

1. Rien à saisir sur les flux : vérifier que factures / avoirs / règlements se valident sans blocage.
2. OD & régularisations : journal **Actif** → lignes équilibrées → **Valider les lignes**.
3. Un document bloque ? → 90 % du temps, groupe comptable ou `GenPostSetup` / `VATSetup` manquant (§5, §12).
4. Lettrage : sur le bordereau de règlement → *Préparer le lettrage* → *Valider Paiement* (manuel Trésorerie).

### Contrôle & direction

1. Grand livre : historique définitif de toute écriture.
2. Écritures clients / fournisseurs : qui doit quoi, quelles échéances, quel « ouvert ».
3. Écritures banques : chaque flux ; le solde d'un compte se recalcule dessus.
4. **Imprimer la balance** : total débit = total crédit, solde débiteur = solde créditeur.

---

Manuel utilisateur fonctionnel — Comptabilité générale de l'ERP Bamba Solutions. Couvre : plan de comptes, paramètres comptables, groupes comptables, journaux généraux, comptabilisation automatique des flux, grand livre & sous-livres, balance, devises, conditions et modes de règlement. Le lettrage détaillé et les bordereaux de règlement sont traités dans le **manuel Trésorerie**. Documents techniques associés : `ARCHITECTURE.md`, `FLUX_METIER.md` (§4, §8). À mettre à jour à chaque évolution du paramétrage comptable.