

ECOLE NATIONALE SUPERIEURE D'ARTS ET METIERS CASABLANCA

MODULE : Finance EM 1: Comptabilité générale

Professeur:

Mme OUAZZANI TOUHAMI Naoual

Bibliographie indicative

- « Comptabilité générale », Tomes 1 et 2, par PEROCHON C. et QAZDAZ A., Edition Foucher.
- « La pratique comptable marocaine », par ABOU EL JAOUAD M., Edition Maghrébines.
- « La comptabilité Générale des Entreprises Marocaines », par FOUGUIIG B. et FECHTALI A., Editions Consulting.
- « La comptabilité générale de l'entreprise », par EL HASSANI Y., EL AWAD Z. et LOUAFA F., Collection 3S.

DOCUMENT OBLIGATOIRE

➤ Le plan Comptable Marocain

PLAN DU COURS

Chapitre 1- Introduction à la Comptabilité Générale

- 1- L'entreprise
- 2- Définition de la Comptabilité Générale
- 3- Objectifs de la Comptabilité Générale
- 4- Principes de la Comptabilité Générale

Chapitre 2- Organisation comptable générale

1. Le travail comptable quotidien
 - 1.1. Le journal
 - 1.2. Le grand livre
2. Le travail comptable périodique: La balance

Chapitre 3- Le Bilan

1. Définition et caractéristiques du bilan
2. Les approches du bilan
3. La structure du bilan

Chapitre 4- Le compte d'exploitation: Le CPC

1. Définition et caractéristiques
2. La structure du CPC
3. Le compte de résultat

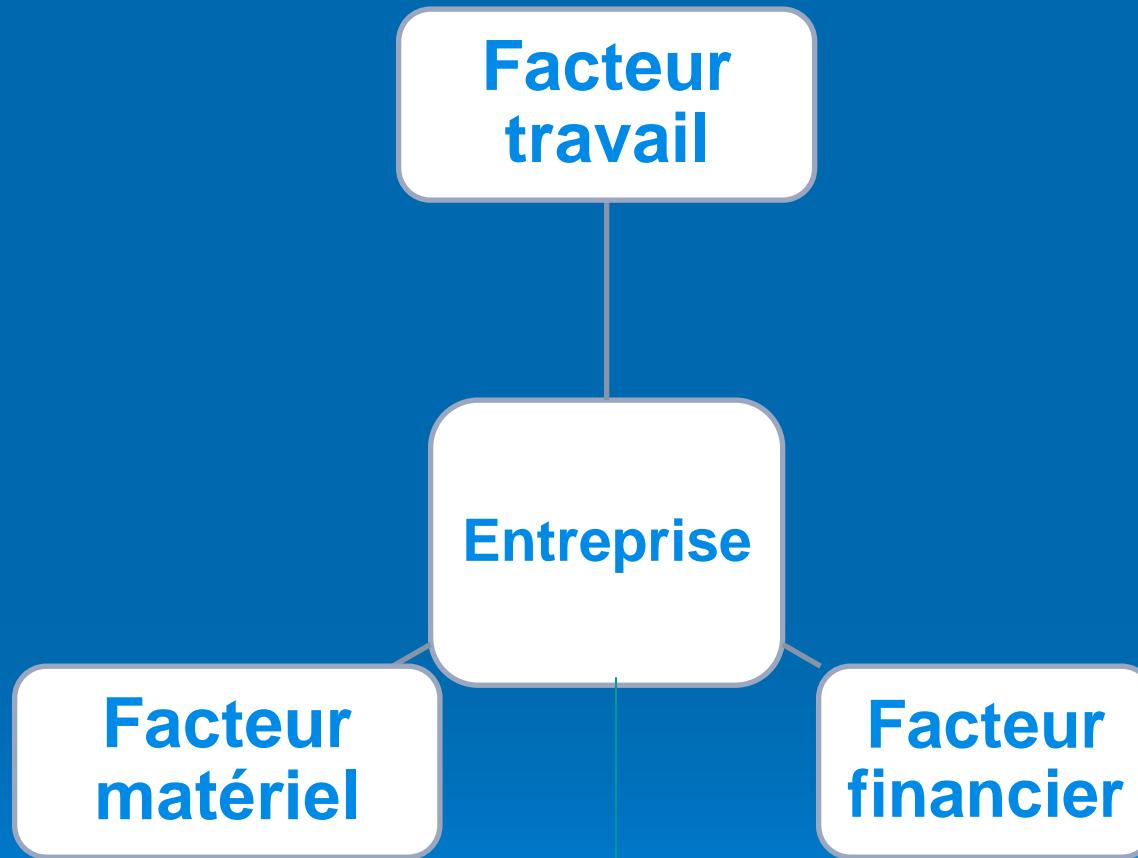
Chapitre 5- Le compte

Chapitre 1- Introduction à la Comptabilité Générale

- 1- L'entreprise**
- 2- Définition de la Comptabilité Générale**
- 3- Objectifs de la Comptabilité Générale**
- 4- Principes de la Comptabilité Générale**

1- L'entreprise

L'entreprise est une unité économique

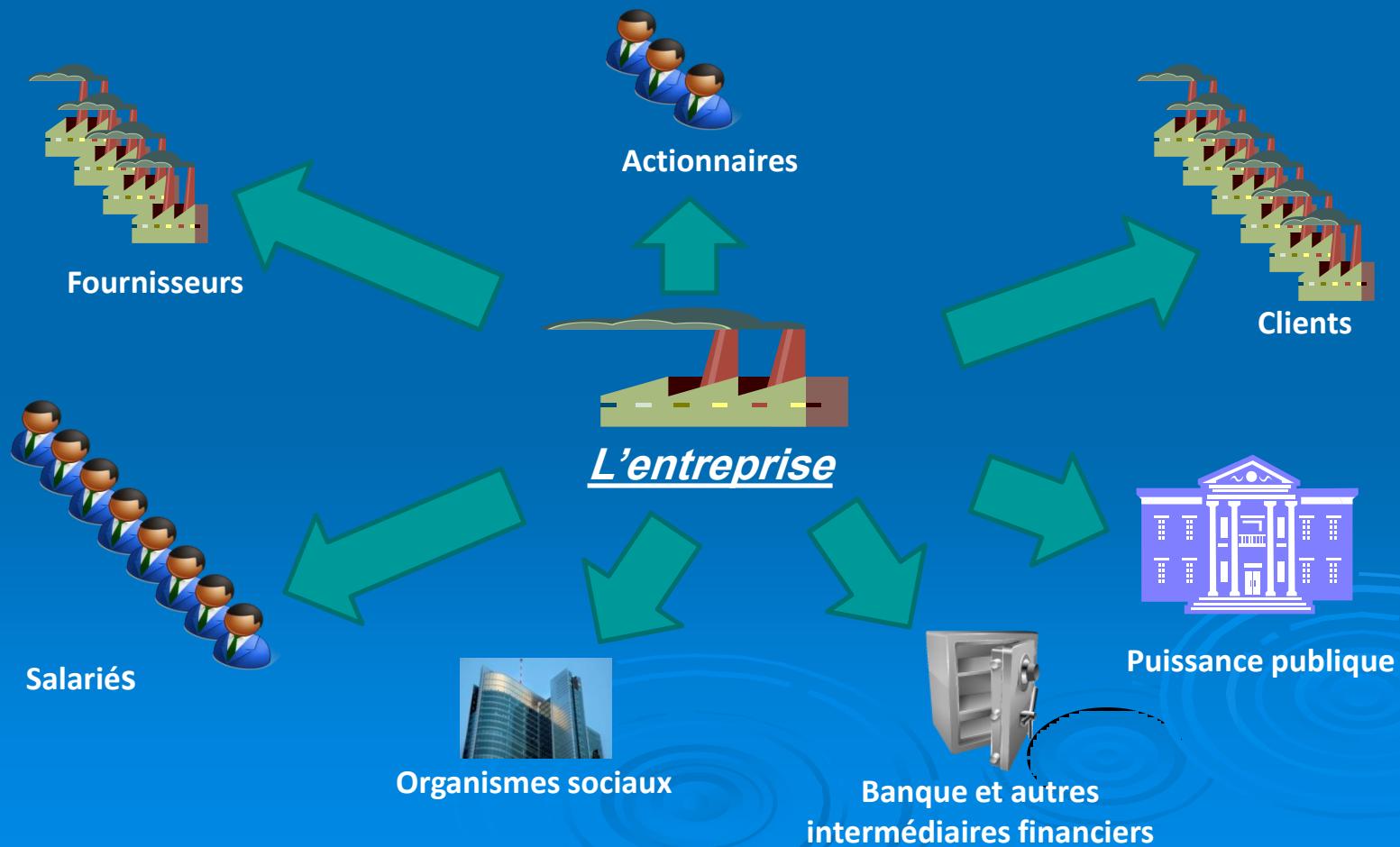


Biens et services: Marché

L'entreprise est un centre de flux économiques

- **Flux économique : différents mouvements de biens , de services et d'argent engendrés par l'activité de l'entreprise.**

SCHEMA DES ECHANGES ENTRE L'ENTREPRISE ET LES TIERS



2- Définition de la Comptabilité Générale

La comptabilité: technique d'enregistrement des flux économique

- L'objectif principal de la comptabilité générale est l'enregistrement quotidien des flux économique.
- C'est un outil de gestion
- C'est une obligation légale pour toute entreprise.

2- Définition de la Comptabilité Générale (suite)

Définition de la comptabilité

- La comptabilité est un outil d'organisation de l'information financière permettant de saisir, classer et enregistrer des données de base chiffrées afin de donner à la fin de l'exercice comptable une image fidèle du patrimoine et du résultat de l'entreprise.
- Elle permet d'enregistrer tous les actes par l'entreprise pour mesurer les conséquences de ses actes sur l'évolution de son patrimoine.

3- Objectifs de la CG

La comptabilité générale a pour objectifs:

- La description du patrimoine à une date donnée (bilan).
- Expliquer l'enrichissement ou l'appauvrissement de l'entreprise (compte de résultat). Il renseigne sur le montant des profits et des pertes.
- La description du patrimoine se fera par l'intermédiaire du bilan et l'enrichissement ou l'appauvrissement se fera par l'intermédiaire du compte de résultat.

4- Principes de la CG

Les sept principes comptables

- La comptabilité doit refléter une **image fidèle du patrimoine** de l'entreprise, de sa **situation financière** et de son **résultat**.
- Pour obtenir cette image fidèle, l'entreprise doit respecter un certain nombre de règles qui sont : **Les principes comptables fondamentaux**.
- Ces principes sont au nombre de sept:

Les sept principes comptables

- 1- Le principe de continuité d'exploitation
- 2- Le principe de permanence des méthodes
- 3- Le principe du coût historique
- 4- Le principe de spécialisation des exercices
- 5- Le principe de prudence
- 6- Le principe de clarté
- 7- Le principe d'importance significative

Le principe de continuité d'exploitation

- Selon le principe de continuité d'exploitation, l'entreprise doit établir ses états de synthèse dans la perspective d'une poursuite normale de ses activités.
- Dans le cas où les conditions d'une cessation d'activité totale ou partielle sont réunies, l'hypothèse de continuité d'exploitation doit être abandonnée au profit de l'hypothèse de liquidation de cession.

Le principe de permanence des méthodes

- Afin de pouvoir comparer ses états de synthèse d'un exercice à un autre, l'entreprise doit appliquer les mêmes règles d'évaluation et de présentation d'un exercice à l'autre. Toute modification de ces règles fausserait les comparaisons.

Le principe du coût historique

- En vertu du principe du coût historique, la valeur d'entrée d'un élément inscrit en comptabilité pour son montant exprimé en unités monétaires courantes à la date d'entrée reste intangible quelle que soit l'évolution ultérieure.
- La valeur à laquelle est inscrit un bien reste fixe.

Le principe de spécialisation des exercices

- En raison du découpage de la vie de l'entreprise en exercices comptables, les charges et les produits doivent être, en vertu du principe de spécialisation des exercices, rattachés à l'exercice qui les concerne effectivement.
- Les produits sont comptabilisés au fur et à mesure qu'ils sont acquis et les charges au fur et à mesure qu'elles sont engagées.

Le principe de prudence

- En vertu du principe de prudence, les incertitudes présentes susceptibles d'entraîner un accroissement des charges ou une diminution des produits de l'exercice, doivent être prises en considération dans le calcul du résultat de cet exercice.
- Donc, dès qu'une charge est probable, elle doit être enregistrée en comptabilité. Un produit n'est enregistré que lorsqu'il est certain.

Le principe de clarté

- Les opérations doivent être inscrites dans les comptes sous la rubrique adéquate, sans aucune compensation entre les rubriques.
- Les éléments des états de synthèse doivent être inscrits dans les postes adéquats sans aucune compensation entre ces postes.

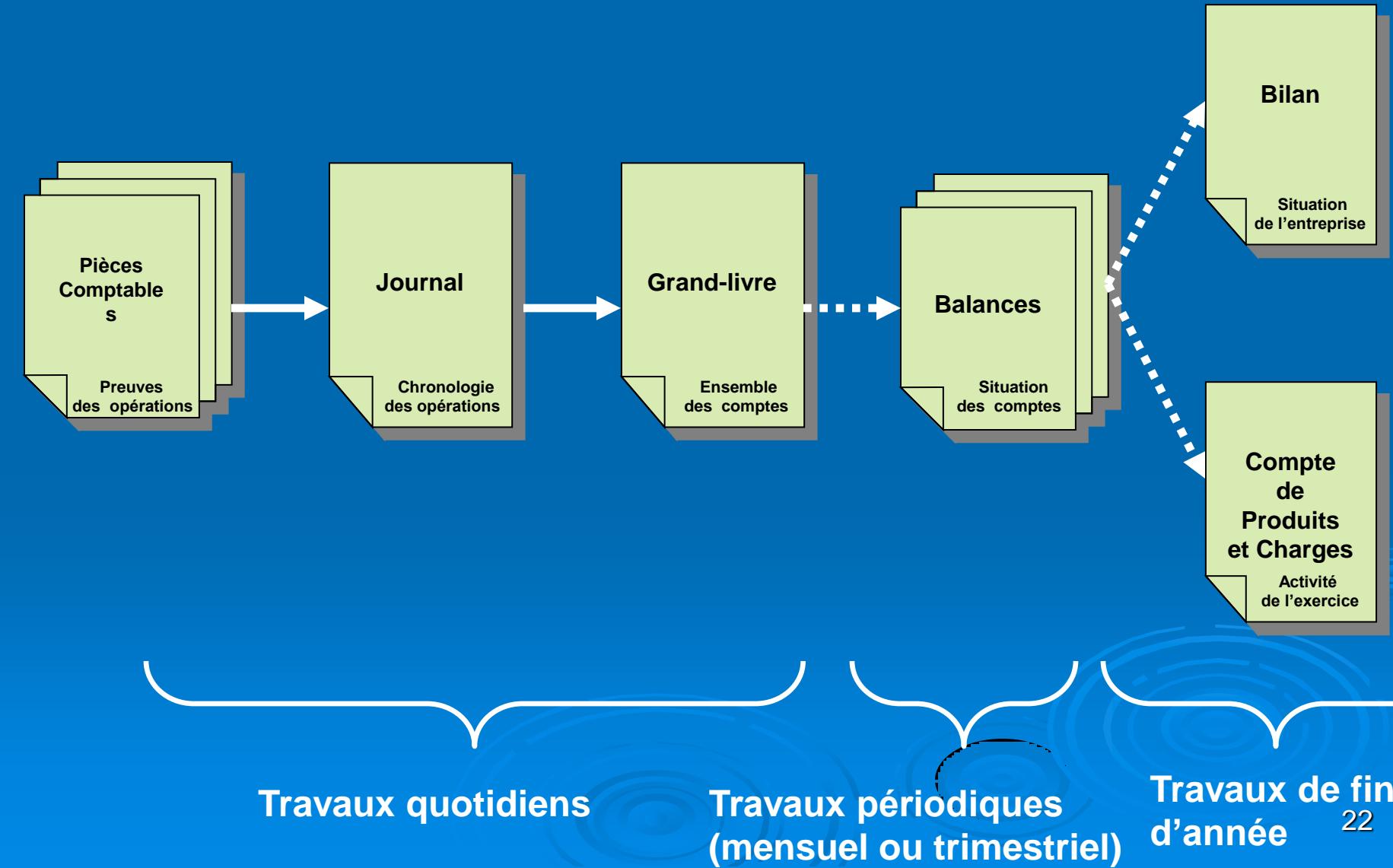
Le principe d'importance significative

- Les états de synthèse doivent révéler tous les éléments dont l'importance peut affecter les évaluations et les décisions.
- Est significative toute information susceptible d'influencer l'opinion que les lecteurs des états de synthèse peuvent avoir sur le patrimoine, la situation financière et les résultats.

Chapitre 2- L'organisation comptable générale

1. Le travail comptable quotidien
 - 1.1. Le journal
 - 1.2. Le grand livre
2. Le travail comptable périodique
 - 2.1. La balance

Chapitre 2- L'organisation du travail comptable



Travaux quotidiens

Travaux périodiques
(mensuel ou trimestriel)

Travaux de fin
d'année

1- Le travail comptable quotidien

1.1. Le journal

- Le journal est un registre dans lequel les opérations effectuées par les entreprises sont enregistrées chronologiquement.
- C'est un document obligatoire qui peut servir de preuve devant un tribunal: c'est pourquoi il doit être relié et tenu sans blanc ni rature.
- Sont reportés: la date de l'opération, le numéro de compte, le contenu de l'opération, la référence de la pièce justificative, le montant crédité ou débité

Présentation du journal

	20-juil	10000	10000
5141 Banque		1000	
3421	Clients		1000
Encaisse ment chèque n°X du client A			

- Chaque article du journal donne les indications suivantes: la date de l'opération, N° et intitulé des comptes utilisés, la référence aux doc de base et le montant de l'opération.
- À la fin de chaque page, on additionne les Mts Débits et les Mts crédits qui doivent être égaux. Les totaux obtenus sont reportés en haut de la page suivante.

1.2. Le grand livre

- Les écritures du livre journal sont reportées sur un registre dénommé « grand livre » ayant pour objet de les enregistrer selon le plan de comptes de l'entreprise.
- Le grand livre est, donc, un registre où sont enregistrées toutes les écritures du livre journal dans les comptes tels qu'ils sont définis par le plan de comptes.

Présentation du grand livre

D	101 Capital	C	D	531 Caisse	C
SC 10000		10000		1500 300 2500	SD 4300

Les comptes du grand livre portent des numéros et sont classés selon l'ordre du plan comptable (comptes de la classe 1 Comptes de la classe 8)

Présentation du grand livre

D Fin perma 1... C

D Actif immob 2... C

D Actif circulant 3 C

D Passif circulant 4 C

D Cptes de tréso 5... C

D Charges 6 C

D Produits 7 C

2- Le travail comptable périodique

2.1. La balance

- La balance est un tableau qui reprend, dans l'ordre du plan comptable, le solde au début de la période, le total des mouvements du débit et du crédit de la période, le solde à la clôture de la période pour chaque compte du grand livre.
- Elle permet donc de vérifier le principe de la partie double :

Total des débits = total des crédits

Total des mouvements de la balance = total du journal

Total soldes débiteurs = total soldes créditeurs

Présentation de la Balance

		Balance au (fin de la période)				
comptes		Mouvements de la période		Solde de fin de période		
N°	Intitulé	Débit	Crédit	Solde Débiteur	Solde Créditeur	
	Totaux	Td	Tc	Sd	Sc	

$Td = Tc$ et $Sd = Sc$

IMPORTANT

- **IL FAUT TOUJOURS S'ASSURER DE L'EGALITE SUIVANTE:**

**Totaux du journal = totaux du grand livre =
totaux des mouvements de la balance**

Chapitre 3- Le bilan

Chapitre 3- LE BILAN

- 1- Définition et caractéristiques du bilan
- 2- Les approches du bilan
- 3- La structure du bilan

Chapitre 3- Le bilan

1. Définition et caractéristiques

- **Bilan** : document comptable normalisé qui exprime à une date donnée la situation patrimoniale de l'entreprise.
- **L'actif du bilan** décrit les emplois économiques qui sont faits, à la même date, de ses capitaux (emplois en biens, en titres, en créances...).
- **Le passif du bilan** décrit les ressources ou origines de financement (en capitaux propres et dettes) à la disposition de l'entreprise à la date considérée.
- La durée légale entre deux bilans successifs est d'une année : c'est l'exercice comptable. Il coïncide généralement avec l'année civile et le bilan est établi au 31 décembre.

Chapitre 3- Le bilan

1. Définition et caractéristiques (suite)

L'actif du bilan: les emplois

➤ Les emplois figurant à l'actif du bilan sont de deux ordres:

- ✓ Des biens qui restent **longtemps** à la disposition de l'entreprise dans leurs état d'acquisition;
- ✓ D'autres éléments, au contraire, **changent rapidement**. Les marchandises par leurs vente sont transformées en créances sur les clients, les créances en espèces en caisse ou en avoirs en banque après leurs encaissement et ces liquidités serviront ensuite à acheter des marchandises et ainsi de suite.

Chapitre 3- Le bilan

1. Définition et caractéristiques (suite)

Le passif du bilan: les ressources

- On peut distinguer deux types de ressources:
 - ✓ **Ressources externes:** ce sont celles qui proviennent d'agents économiques autres que l'entreprise elle-même, il s'agit du capital et des dettes;
 - ✓ **Ressources internes:** ce sont celles qui proviennent de l'entreprise elle-même, il s'agit des bénéfices.

Le bilan schématique

ACTIF

PASSIF

EMPLOIS

Où se trouve l'argent dans l'entreprise ?

- Biens
- Créances
- Liquidités

RESSOURCES

- Capitaux propres
- Emprunts
- Autres dettes

D'où vient l'argent de l'entreprise ?

Chapitre 3- Le bilan

1. Définition et caractéristiques (suite)

- Le bilan doit être équilibré par sa construction. À tout moment dans l'entreprise, le total des ressources est égal au total des emplois.

Résultat de l'exercice = actif - passif

Emplois (= actif) = Ressources (=passif)

- Il reprend, au passif, le résultat net de l'exercice, bénéficiaire ou déficitaire. La perte (diminution des ressources) apparaitra également au côté droit du bilan précédé d'un signe « - »

Le bilan schématique

Exemple 1 – Bilan de départ

Bilan de création de l'entreprise ATLAS au 04/07/2006

ACTIF	Montants	PASSIF	Montants
Matériel	100 000	Capital	170 000
Mobilier	80 000	Emprunt	90 000
Marchandises	60 000	Fournisseurs	50 000
Clients	40 000		
Banque	20 000		
Caisse	10 000		
Total	310 000	Total	310 000

Pas de Résultat ➔ l'entreprise n'a pas encore commencé son activité

Le bilan schématique

Exemple 2 – Bilan de clôture

Bilan de clôture de l'entreprise ATLAS au 31/12/2006

ACTIF	Montants	PASSIF	Montants
Matériel	110 000	Capital	170 000
Mobilier	90 000	Résultat	+ 100 000
Marchandises	70 000	Emprunts	40 000
Clients	30 000	Fournisseurs	60 000
Banque	50 000		
Caisse	20 000		
Total	370 000	Total	370 000

Un Résultat apparaît



BENEFICE
PERTE
RESULTAT NUL

Le bilan schématique

Exemple 3 – Bilan d'ouverture

Bilan d'ouverture de l'entreprise ATLAS au 01/01/2007

ACTIF	Montants	PASSIF	Montants
Matériel	110 000	Capital	170 000
Mobilier	90 000	Réserves	100 000
Marchandises	70 000	Emprunts	40 000
Clients	30 000	Fournisseurs	60 000
Banque	50 000		
Caisse	20 000		
Total	370 000	Total	370 000

Pas de Résultat ➔ l'activité du nouvel exercice n'a pas encore commencé

2- Les approches du bilan

On peut classer les différents postes du bilan selon des critères variés. Les trois principales approches du bilan sont au nombre de trois:

- L'approche juridique
- L'approche économique et de gestion
- L'approche financière

2- Les approches du bilan

2.1. L'approche juridique

Elle distingue:

- À l'actif les biens (droits réels) d'un côté et les créances (droits personnels) de l'autre côté;
- Au passif, les capitaux propres d'une part et les dettes d'autre part.

Cette approche n'est pas très utilisée par les spécialistes en gestion d'entreprise. Mais elle est d'une importance capitale dans le cas où l'entreprise est en difficulté.

2- Les approches du bilan

2.1. L'approche juridique (suite)

- Le bilan suivant cette approche se présente ainsi:

Actif	Passif
Biens	Capitaux propres
Créances (droits)	Dettes

2- Les approches du bilan

2.2. L'approche économique et de gestion

- Cette approche procède à une distinction entre l'investissement/financement d'une part et l'exploitation d'autre part. Elle a le mérite de bien séparer:
 - ✓ Les éléments liés à l'outil de production, c'est-à-dire au cycle d'investissement/financement; la plus grande partie de ces actifs et passifs est durable et stable;
 - ✓ Les éléments liés au cycle d'exploitation composés essentiellement des dettes fournisseurs, des créances clients, stock... Tous ces éléments ont un caractère cyclique.

Cette analyse est précieuse pour toutes les études de gestion prévisionnelle de l'entreprise.

2. Les approches du bilan

2.2. L'approche économique et de gestion (suite)

➤ Le bilan suivant cette approche se présente ainsi:

	Actif	Passif	
Investissement	Biens et créances durables	Ressources stables	financement
Exploitation	Biens et créances cycliques	Dettes cycliques	Exploitation

2. Les approches du bilan

2.3. L'approche financière

- Dans cette optique, le temps joue un rôle primordial d'où la classification suivante:
 - ✓ Les actifs sont ordonnés suivant leur **liquidité**. En descendant du haut vers le bas de l'actif, les postes sont de plus en plus liquides.
 - ✓ Les éléments du passif sont classés selon leur degré **d'exigibilité**. En descendant du haut vers le bas du passif les postes sont de plus en plus exigibles.

Pratiquement, la classification selon cette approche est difficile à mettre en œuvre, c'est pourquoi on a retenu deux catégories de dettes et créances celles à plus d'un an et celles à moins d'un an.⁴⁶

2. Les approches du bilan

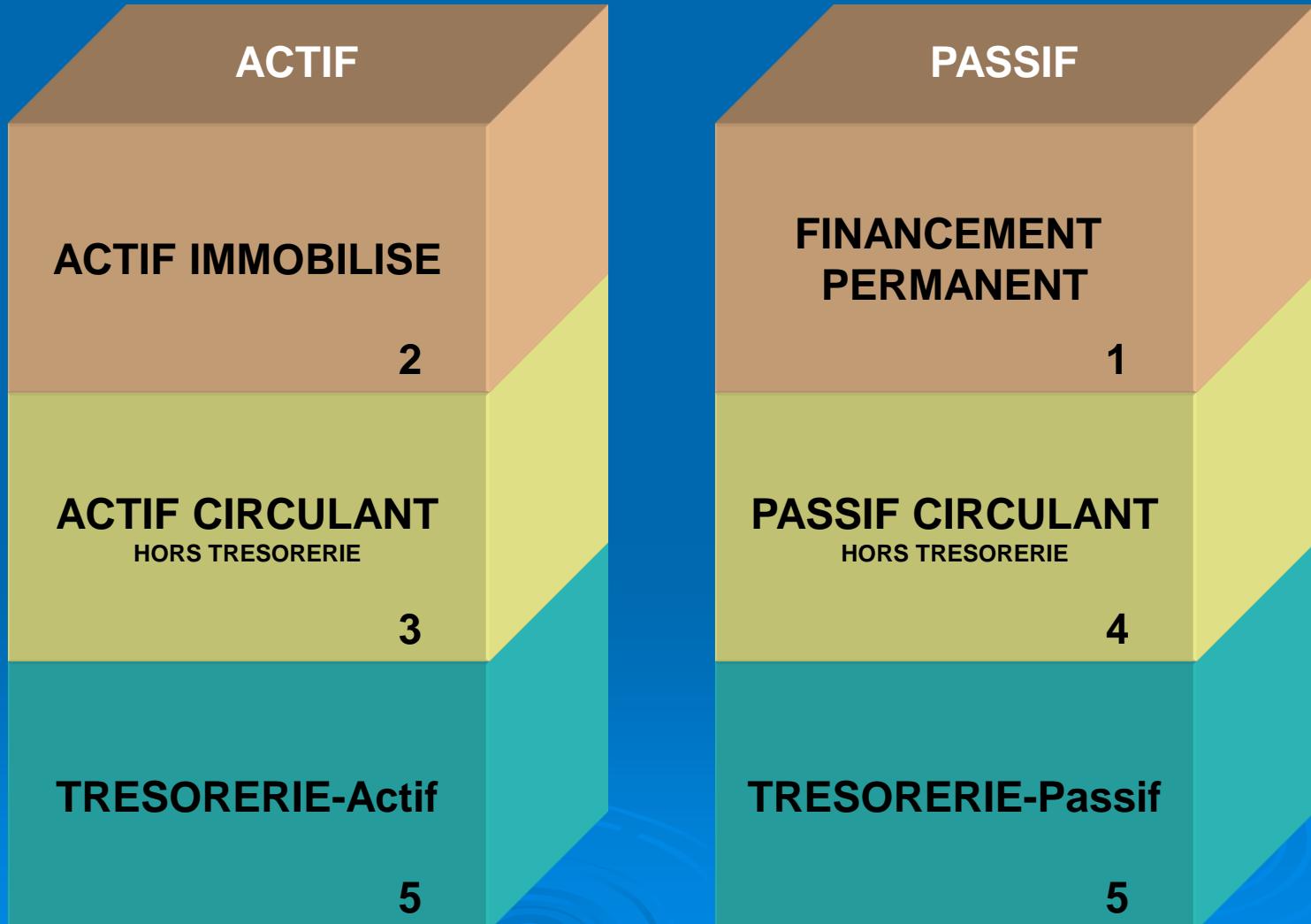
2.4. L'approche du plan comptable marocain

- Selon cette approche, les éléments d'actif et de passif seront classés par nature, en fonction du cycle d'exploitation, d'investissement et de financement, et non plus par rapport à leurs échéances.

2.4. L'approche du plan comptable marocain

Le bilan normalisé

CLASSES



2.4. L'approche du plan comptable marocain

Dans l'actif du bilan, on distingue:

- **L'actif immobilisé** constitue des immobilisations destinées à servir de façon durable dans l'entreprise.
- **L'actif circulant hors trésorerie** est défini comme l'ensemble des actifs correspondants à des éléments du patrimoine qui, en raison de leur destination ou de leur nature n'ont pas vocation à rester durablement dans l'entreprise.
- **La trésorerie-actif** est composée des chèques et valeurs encaissées et des valeurs disponibles.

2.4. L'approche du plan comptable marocain

Dans le passif, les ressources sont classées en:

- **Financement permanent:** il est constitué par l'ensemble des ressources stables de l'entreprise, principalement les capitaux propres et les dettes de financement. Ces ressources sont destinées à financer les programmes d'investissement. Leur exigibilité est généralement supérieure à une année.
- **Le passif circulant hors trésorerie:** ce sont les dettes liées au cycle d'exploitation ou remboursables rapidement; plus précisément celles dont le délai d'exigibilité est inférieur à un an.
- **La trésorerie passif:** elle est constituée par les montants avancés par les banques à l'entreprise sous forme de crédits divers: crédits de trésorerie, facilités de caisse.

Le bilan normalisé

<u>RUBRIQUES</u>	
ACTIF	PASSIF
21 Immobilisation en non valeurs	11 Capitaux propres
22 Immobilisations incorporelles	13 Capitaux propres assimilés
23 Immobilisations corporelles	14 Dettes de financement
24/25 Immobilisations financières	15 Provisions durables pour R & C
31 Stocks	44 Dettes du Passif Circulant
34 Créances de l'Actif Circulant	45 Autres provisions pour R & C
35 Titres et valeurs de placement	
51 Trésorerie Actif	55 Trésorerie Passif

Le bilan normalisé - POSTES DE L'ACTIF

**ACTIF
IMMOBILISE**



- 211 Frais préliminaires
- 212 Charges à répartir sur plusieurs exercices
- 221 Immobilisations en recherche et développement
- 222 Brevets, marques, droits et valeurs similaires
- 223 Fonds commercial
- 231 Terrains
- 232 Constructions
- 233 Installations techniques, matériel et outillage
- 234 Matériel de transport
- 235 Mobilier, matériel de bureau et aménagements divers
- 241 Prêts immobilisés
- 251 Titres de participation

**ACTIF
CIRCULANT
Hors Trésorerie**



- 311 Marchandises
- 312 Matières et fournitures consommables
- 315 Produits finis
- 341 Fournisseurs débiteurs, avances et acomptes
- 342 Clients et comptes rattachés
- 343 Personnel - débiteur
- 345 Etat - débiteur
- 346 Comptes d'associés - débiteurs
- 348 Autres débiteurs
- 350 Titres et valeurs de placement
- 511 Chèques et valeurs à encaisser
- 514 Banques, trésorerie générale et chèques Postaux (débiteurs)
- 516 Caisses, régies d'avances et accréditifs

TRESORERIE

Le bilan normalisé - POSTES DU PASSIF

**FINANCEMENT
PERMANENT**

- 111 Capital social ou personnel
- 114 Réserve légale
- 115 Autres réserves
- 116 Report à nouveau
- 118 Résultat net en instance d'affectation
- 119 Résultat net de l'exercice
- 131 Subventions d'investissement
- 135 Provisions réglementées
- 141 Emprunts obligataires
- 148 Autres dettes de financement
- 151 Provisions pour risques
- 155 Provisions pour charges

**PASSIF
CIRCULANT**
Hors Trésorerie

- 441 Fournisseurs et comptes rattachés
- 442 Clients créateurs, avances et accomptes
- 443 Personnel - créateur
- 444 Organismes sociaux
- 445 Etat - créateur
- 446 Comptes d'associés - créateurs
- 448 Autres créanciers
- 450 Autres provisions pour risques et charges

TRESORERIE

- 552 Crédits d'escompte
- 553 Crédits de trésorerie
- 554 Banques (soldes créateurs)

3. La structure du bilan

Actif	Passif
Actif immobilisé (classe 2) 21-22-23-24/25-27-28-29	Financement permanent (capitaux propres et dettes financières) (classe 1) (11-13-14-15-16-17)
Actif circulant (classe 3) (31-34-35-37-39)	Passif circulant (classe 4) (44-45-47)
Trésorerie-actif (classe 5) (51)	Trésorerie-passif (classe 5) (55)

Bilan

Exemple 1 – Bénéfice

Bilan schématique de clôture de l'entreprise **ATLAS** au 31/12/2006

ACTIF	Montants	PASSIF	Montants
Matériel	110 000	Capital	170 000
Mobilier	90 000	Résultat	+ 100 000
Marchandises	70 000	Emprunts	40 000
Clients	30 000	Fournisseurs	60 000
Banque	50 000		
Caisse	20 000		
Total	370 000	Total	370 000

Bilan

Exemple 2 – Perte

Bilan schématique de clôture de l'entreprise **CHTOUKI** au 31/12/2006

ACTIF	Montants	PASSIF	Montants
Matériel	200 000	Capital	120 000
Mobilier	90 000	Résultat	- 58 000
Marchandises	40 000	Emprunts	240 000
Clients	45 000	Fournisseurs	85 000
Banque	10 000		
Caisse	2 000		
Total	387 000	Total	387 000

Chapitre 4- LE COMPTE D'EXPLOITATION

Le compte de produits et charges

- CPC -

Chapitre 4: Le Compte de Produits et Charges – CPC –

1. Définition et caractéristiques
2. La structure du CPC
3. Le compte de résultat

Chapitre 4: Le Compte de Produits et Charges

– CPC –

1. Définition et caractéristiques

- La comptabilité générale a pour objectif d'offrir une image fidèle de la situation financière de l'entreprise et de son patrimoine (à travers le bilan), mais également de renseigner sur le résultat de l'activité de l'entreprise en fournissant les composantes chiffrées du résultat de l'exercice.
- **Les comptes de situation** (composant le bilan) doivent être complétés par **les comptes de gestion** qui fournissent des informations détaillées sur les éléments pouvant augmenter ou diminuer le bénéfice. Ces informations sont regroupées dans les comptes de produits et de charges.

Chapitre 4: Le Compte de Produits et Charges

– CPC –

1. Définition et caractéristiques (suite)

- De nombreuses opérations participent à la formation du résultat de l'entreprise.
- Certaines de ces opérations rapportent des gains à l'entreprise; elles sont appelés **Produits**.
- D'autres engendrent des pertes; elles sont appelés **Charges**.
- Produits et charges sont regroupés dans un Document appelé C.P.C (compte de produits et charges)

Chapitre 4: Le Compte de Produits et Charges – CPC –

2. La structure du (CPC)

CHARGES

PRODUITS

Quelles sont les dépenses supportées par l'activité?

EMPLOIS DEFINITIFS

- Exploitation
- Financier
- Non courant

RESSOURCES DEFINITIVES

- Exploitation
- Financier
- Non courant

Quelles sont les revenus rapportés par l'activité ?

Le compte de produits et charges

RESULTAT = PRODUITS - CHARGES



Le compte de produits et charges

Bilan



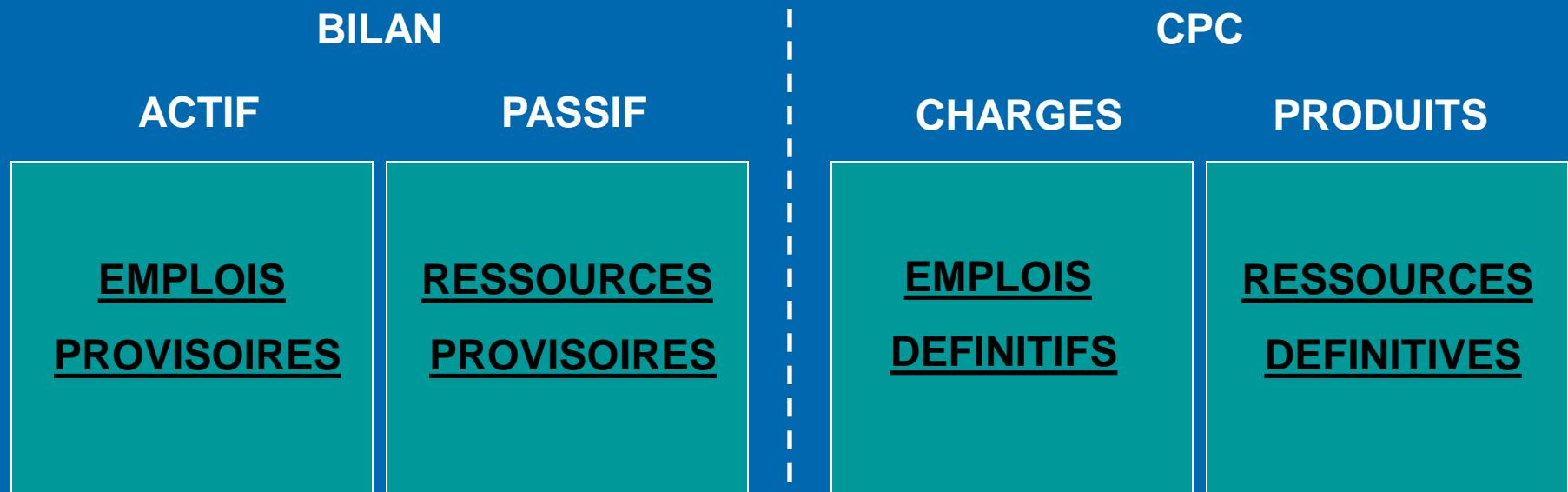
$$\text{RESULTAT} = \text{ACTIF} - \text{PASSIF}$$

CPC



$$\text{RESULTAT} = \text{PRODUITS} - \text{CHARGES}$$

Bilan et CPC



Le bilan est la photographie
de la situation de l'entreprise
à la fin de l'exercice

Le CPC est le film
de l'activité de l'entreprise
au cours de l'exercice

Le CPC normalisé

CLASSES

CHARGES

6

PRODUITS

7

Le CPC normalisé

RUBRIQUES

CHARGES

61 Charges d'exploitation

63 Charges financières

65 Charges non courantes

67 Impôts sur les résultats

PRODUITS

71 Produits d'exploitation

73 Produits financiers

75 Produits non courants

Le CPC normalisé

CHARGES

POSTES

PRODUITS

611 Achats revendus de marchandises

711 Ventes de marchandises

612 Achats consommés de matières et fournitures

712 Ventes de biens et services produits

613/614 Autres charges externes

713 Variation des stocks de produits

616 Impôts et taxes

714 Immobilisations produites par l'entreprise ...

617 Charges de personnel

716 Subventions d'exploitation

618 Autres charges d'exploitation

718 Autres produits d'exploitation

631 Charges d'intérêts

732 Produits des titres de participation ...

633 Pertes de change

733 Gains de change

638 Autres charges financières

738 Intérêts et autres produits financiers

651 VNA des immobilisations cédées

751 Produits des cessions d'immobilisations

656 Subventions accordées

756 Subventions d'équilibre

658 Autres charges non courantes

758 Autres produits non courants

670 Impôts sur les résultats

Chapitre 4: Le Compte de Produits et Charges

– CPC –

2. La structure du CPC (suite)

➤ Les éléments d'exploitation:

- ✓ **Les charges d'exploitation (rubrique 61)** : elles enregistrent toutes les opérations réalisées dans le cadre d'un exercice pour acheter les biens à revendre (marchandise) ou à transformer (matières premières...) ou des services (travail des salariés, taxes payées à l'Etat, service bancaire, le transport,...)
- ✓ **Les produits d'exploitation (rubrique 71):** ils ont pour origine:
 - La vente de marchandises ou de produits fabriqués par l'entreprise, la fourniture des services à des tiers;
 - L'encaissement de subventions émanant des pouvoirs publics ou de tiers en liaison avec l'objet social de l'entreprise.

Chapitre 4: Le compte de produits et charges

– CPC –

2. La structure du CPC (suite)

➤ Les éléments financiers:

- ✓ **Les charges financières (rubrique 63)** : Elles concernent la rémunération de ceux qui prêtent de l'argent à l'entreprise (intérêts), la rémunération des clients qui paient avant le terme normal convenu (escompte de règlement accordé) et les charges résultantes de l'utilisation de trésorerie.
- ✓ **Les produits financiers (rubrique 73)** : ils concernent les revenus des placements (exemple: intérêt d'un prêt), la rémunération de l'entreprise par les fournisseurs pour règlements anticipés (escomptes de règlement obtenus) et les produits résultats de l'utilisation de trésorerie.

Chapitre 4: Le compte de produits et charges

– CPC –

2. La structure du CPC (suite)

➤ Les opérations non courantes:

- ✓ **Les charges non courante** (rubrique 65) d'une entreprise peuvent être définies comme étant toutes les dépenses supportées par cette dernière pendant un exercice donné, sans qu'elles aient été en liaison directe avec son activité d'exploitation ou financière. Ces charges résultent de l'apparition de circonstances exceptionnelles ou inhabituelles telles que la cession d'éléments d'actifs ou la restructuration de l'entreprise
- ✓ **Les produits non courants** (rubrique 75) sont destinés à enregistrer les produits ne se rapportant ni à l'exploitation normale, ni à l'activité financière de l'entreprise, et ayant par conséquent un caractère non récurrent.

Chapitre 4: Le compte de produits et charges

– CPC –

2. La structure du CPC (suite)

- Selon le PCGM, le CPC est défini comme l'état de synthèse décrivant en termes comptables de produits et de charges, les composantes du résultat net final.
- Le CPC est présenté en liste, et permet de dégager divers niveaux de résultats qui traduisent les conséquences des opérations d'exploitation de l'entreprise, de sa politique de financement, de ses opérations non courantes et de l'impôt sur les sociétés (IS).
- Les produits et charges sont présentés dans le CPC sous forme de rubriques et de postes classés selon la nature de ses éléments (exploitation, financiers ou non courants).

- De plus, le CPC fait apparaître différents niveaux de résultats obtenus en cascade.
- Résultat d'exploitation = Produits d'exploitation - charges d'exploitation
- Résultat financier = Produits financiers - charges financières
- Résultat courant = Résultat d'exploitation + résultat financier
- Résultat non courant = Produits non courants - charges non courantes
- Résultat avant impôt = Résultat courant + résultat non courant
- Résultat net = Résultat avant impôt - Impôt sur les résultats

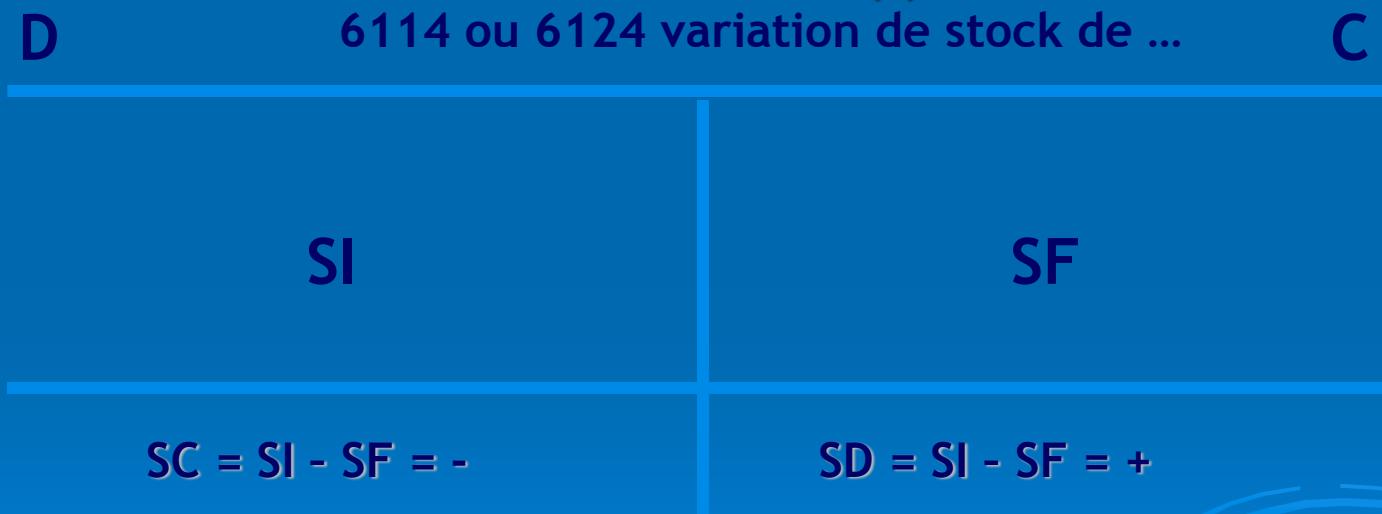
3. Le compte de résultat: CPC

Numéro de rubrique	Intitulé	Calcul
71	I. Produits d'exploitation	
61	II. Charges d'exploitation	
81	III. Résultat d'exploitation	I-II
73	IV. Produits financiers	
63	V. Charges financiers	
83	VI. Résultat financier	IV-V
84	VII. Résultat courant	III+VI
75	VIII. Produits non courants	
65	IX. Charges non courantes	
85	X. Résultats non courants	VIII-IX
86	XI. Résultat avant impôt	VII+X
67	XII. Impôt sur le résultat	
88	XIII. Résultat après impôt(Rt net)	XI-XII

VARIATION DES STOCKS

- ## ➤ Pour les achats revendus de marchandises (611)

Variation de stock = SI –SF  (+): à ajouter aux achats
(-): à retrancher des achats



EX: Achats de matières premières: 30 000dh

Stock initial de matières premières: 10 000dh

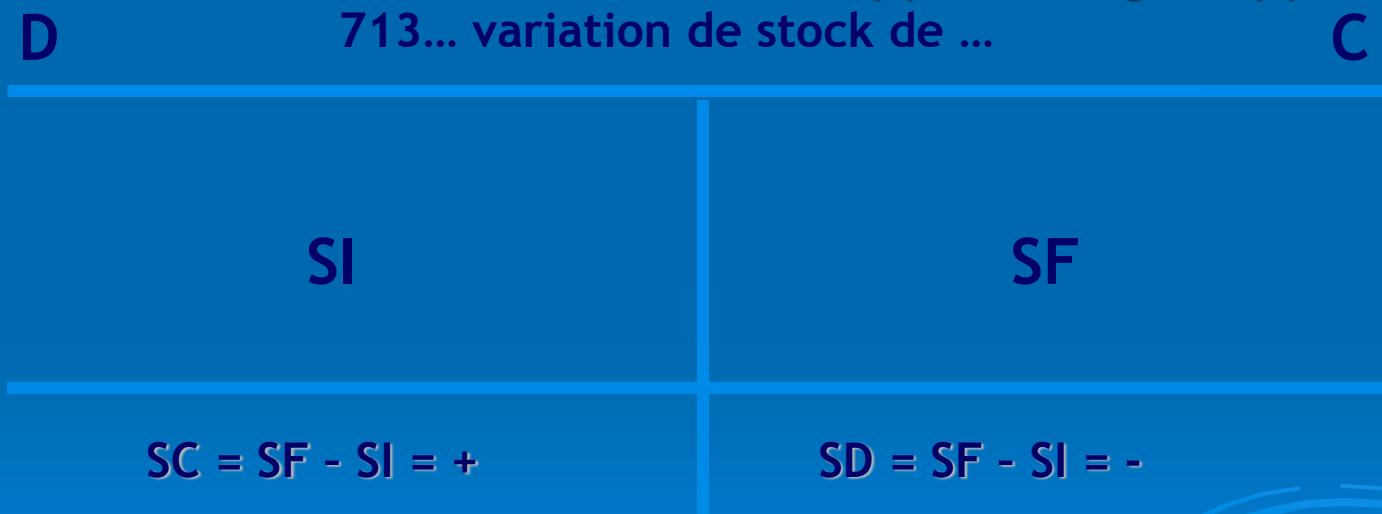
Stock final de matières premières: 15 000dh

Donc: Achats consommés de matières et fournitures (612)=

VARIATION DES STOCKS

- ## ➤ Pour les produits finis et encours (713)

Variation de stock = SF - SI  (+): SC signe (+) au CPC
(-): SD signe (-) au CPC



Chapitre 5: Le compte

Chapitre 5- Le compte

1. Définition d'un compte
2. Le fonctionnement du compte

1. Définition d'un compte

Comment faire pour suivre les modifications apportées par les opérations quotidiennes réalisées par l'entreprise?

- Dans la pratique, le commerçant qui effectue de nombreuses opérations ne peut après chacune d'elle établir un bilan et le CPC associé. Ces deux documents sont établis une fois par an pour la plupart des entreprises.
- En cours d'exercice, les variations (augmentations ou diminutions) des différents éléments du bilan et du CPC sont portées sur des supports appelés: Compte.

1. Définition d'un compte (suite)

- Le compte est la plus petite unité retenue pour le classement et l'enregistrement des mouvements comptables. Il a une triple fonction: représentation, mémorisation et calcul.

2. Le fonctionnement d'un compte

- En pratique, le compte se présente comme un tableau en deux parties car on a couramment à enregistrer des informations de « polarités » opposées. Tout compte a un nom; le comptable désigne un compte par son nom (alphabétique) et utilise également une classification numérique, plus pratique.

LE COMPTE

- Comme pour le bilan, par convention, le côté **gauche** du compte est réservé aux **emplois**, le côté **droit** aux **ressources**.
- Dans le langage comptable, le côté **gauche** s'appelle **DEBIT** et le côté **droit** s'appelle **CREDIT**.

Principes d'enregistrements comptables

Compte schématique

Débit	COMPTE	Crédit
Opération 1		Opération 2
Total T		Total T

Compte toujours équilibré (tableau fermé)

Total Débit = Total Crédit

Compte en équilibre / Solde

Débit	COMPTE	Crédit
100		240
200		
Solde <u>créiteur</u> <u>(TC>TD)</u>	300 - 260	Solde <u>débiteur</u> <u>(TD>TC)</u>
300		300

Compte en équilibre / Solde

Débit	COMPTE	Crédit
100		300
140		
60		
Solde <u>créiteur</u> <u>(TC>TD)</u>		Solde <u>débiteur</u> <u>(TD>TC)</u>

- Il existe deux catégories de comptes:
 - ✓ Les comptes de situation inscrits au bilan et qui comprennent tous les comptes compris dans les classes de 1 à 5 du plan comptable;
 - ✓ Les comptes de gestion inscrits au CPC regroupé dans les classes 6 et 7 du plan comptable.

- Les ressources sont constituées par les fonds reçus des associés, les emprunts obtenus, les crédits accordés par les tiers, les ventes réalisées...; on peut donc considérer comme **ressources** les comptes du **passif et de produits**.
- Chaque opération comptable de l'entreprise traduit une ressource et un emploi. Les ressources sont inscrites au crédit du compte et les emplois au débit du compte.

Les comptes d'actif et de charges fonctionnent de la même manière:

D COMPTE C

Augmentation
des actifs
(biens et
créances)

Augmentation
des charges

Baisse des actifs
(Biens et
créances)

Baisse des
charges

- Les comptes d'actifs et de charges sont débités quand on considère que l'opération fait augmenter l'actif et les charges de l'entreprise;
- Ils sont crédités quand l'opération fait baisser l'actif et les charges

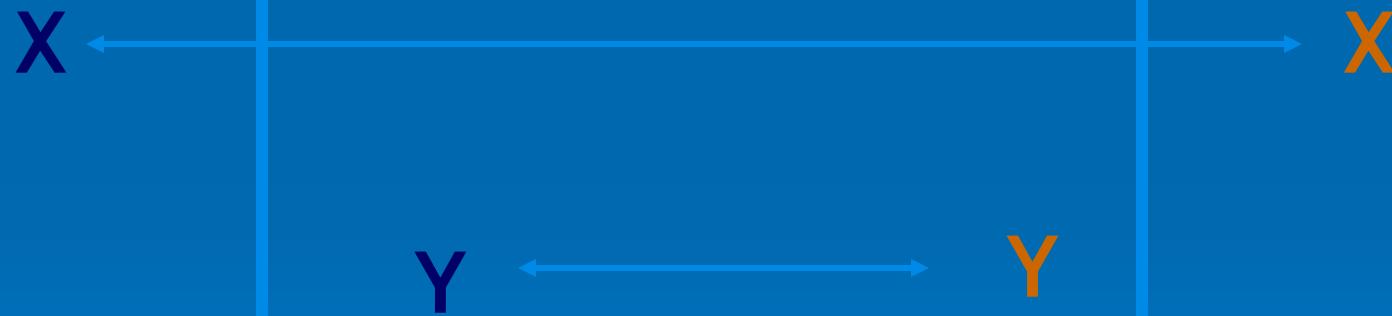
Partie Double

D COMPTE C D COMPTE C



Partie Double

D COMPTE C D COMPTE C



Partie Double

D COMPTE C D COMPTE C

