

INTRODUCTION

**«Le comptable est le véritable économiste à qui une coterie
de faux littérateurs a volé son nom »J.F PROUDHON, systèmes
des contradictions économiques ou philosophie de la misère.
Tome II page 125.**

La comptabilité est une technique qui évolue à travers l'histoire, à l'origine la comptabilité essentiellement concrète et descriptive avait un seul but et donc une seule capacité : compter, au sens le plus trivial du terme ; dans une période intermédiaire, la comptabilité rattache les faits isolés les uns aux autres autrement que par simple addition s'érige en système. Le simple but de compter s'infléchit : on veut analyser, enfin dans une période plus moderne, le système trop descriptif, trop concret à tendance à devenir modèle et la comptabilité devenue ambitieuse s'essaie à donner une image globale d'elle-même : on veut communiquer.

La comptabilité, système de description et de mesure de la réalité, a plusieurs bonnes raisons de le faire, mais les trois plus importantes sont de mesurer pour se souvenir, de mesurer pour partager et de mesurer pour agir.

La technique comptable ne nécessite pas de dispositions spécifiques, ni de grandes connaissances ou d'aptitudes en mathématique. La logique comptable relève simplement de l'utilisation d'une méthode précise et méthodologique de classement des chiffres dans les comptes, dont la présentation facilite l'interprétation des informations économiques de l'entreprise.

Cette logique comptable s'acquiert progressivement, jusqu'au déclic ou on s'aperçoit qu'on a désormais compris le mécanisme comptable. Il suffit juste d'assimiler les bases et de comprendre « l'esprit comptable ».

La comptabilité n'est évidemment pas une fin en soi, mais un moyen, donc avant d'entreprendre l'exposé de ses techniques et procédures, la première question à poser est à qui sert la comptabilité ? Quelles sont ses fonctions ? Quelles informations peut-on en attendre ?

La comptabilité s'érige à partir de sources de droits comptables spécifiques et entretient des influences réciproques avec le droit fiscal, le droit des sociétés et le droit social.

Cet ouvrage propose une méthode d'apprentissage de la comptabilité générale. Concis mais très complet, adapté au plan comptable général marocain et comportant de nombreuses applications.

L'ouvrage prend en compte les dernières évolutions comptables, juridiques et fiscales.

Ce dispositif constitue :

- Un support pédagogique adopté pour les professeurs,
- Un instrument d'apprentissage autonome adopté aux étudiants, qui leur permet un entraînement efficace à l'examen.

Nous remercions toutes les personnes qui voudront bien nous adresser suggestions, remarques et critiques, qui permettent d'améliorer davantage la qualité de cet ouvrage.

Une première partie présente les fondements de la comptabilité, la démarche adoptée fondée sur la notion des flux économiques, propose une explication simple, rationnelle et sans mémorisations inutiles des mécanismes de la comptabilité.

Une deuxième partie présente de manière détaillée :

- les règles de comptabilisation des opérations usuelles de l'entreprise en évoquant bien sur l'incidence de la TVA tout en tenant compte des dispositions fiscales nouvelles promulguées par la nouvelle loi de finance de 2016 ;
- l'étude des charges de personnels, la méthode des calculs des charges sociales patronales, l'impôt sur le revenu l'établissement du bulletin de paie, leur comptabilisation, en tenant compte Les dispositions nouvelles afférentes aux modifications des taux des cotisations de la CNSS et l'AMO en 2015 et 2016.

Nous espérons que ce présent ouvrage rendra les services attendus aux étudiants confrontés aux problèmes posés pour l'apprentissage de cette discipline.

Partie 1 :
Les fondements de base de la
comptabilité générale

Eléments de mémoire, éléments de négociation, base d'action, la comptabilité tient une place importante, prépondérante même, et surtout dans la gestion moderne des entreprises, des administrations et des institutions internationales.

Pour comprendre les principes de base de la comptabilité générale, il faut d'abord maîtriser les principaux mécanismes de la vie économique. En effet, la comptabilité n'est que la reproduction sur papier des faits réels touchant l'entreprise.

Chaque pays a une réglementation comptable propre, or ces dernières années, les marchés financiers se sont développés, multipliant les échanges internationaux. Il a été nécessaire que les comptabilités nationales convergent vers une comptabilité commune.

Chapitre 1: la comptabilité générale et l'entreprise:

La comptabilité peut être comparée à un langage et en tant que tel, elle n'est ni neutre, ni intemporelle, ni universelle, bien au contraire, comme tout langage, la comptabilité s'inscrit dans une société, dans une histoire, dans une culture. Elle évolue au rythme de l'évolution des entreprises et de la société elle-même, la comptabilité s'adapte à son auditoire et l'histoire de l'entreprise ne sera pas racontée exactement de la même façon suivant qu'elle est destinée aux actionnaires, aux banques ou à l'administration fiscale.

La comptabilité est un langage qui traduit la vie de l'entreprise en chiffres suivant une présentation préalablement définie

La comptabilité générale est une technique permettant de codifier et de conserver une trace des opérations réalisées par une entreprise dans le cadre de son activité. Elle permet ainsi de produire des informations adaptées aux différents utilisateurs.

Section 1 : Structures fondamentales de la comptabilité

Toute entreprise doit satisfaire aux conditions fondamentales suivantes de tenue de sa comptabilité :

- Tenir la comptabilité en monnaie nationale ;
- Employer la technique de la partie double garantissant l'égalité arithmétique des mouvements "débit" et des mouvements " crédit" des comptes et des équilibres qui en découlent ;
- S'appuyer sur des pièces justificatives datées, conservées, classées dans un ordre défini, susceptibles de servir comme moyen de preuve et portant les références de leur enregistrement en comptabilité ;
- Respecter l'enregistrement chronologique des opérations ;
- Tenir des livres et supports permettant de générer les états de synthèse Prévus par le CGNC ;
- Contrôler par inventaire l'existence et la valeur des éléments actifs et passifs.

Section 2: Utilité de la comptabilité générale

1) Utilité de la comptabilité pour l'entreprise :

La comptabilité permet à l'entreprise de déterminer le résultat net d'un exercice comptable précis, elle permet de présenter les documents comptables sous une forme normalisée et de fournir des informations qui peuvent présenter une image claire (fiable) sur la situation économique et financière de l'entreprise.

La comptabilité est un outil de gestion qui permet l'analyse des informations et la prise de décision par les gérants de l'entreprise.

2) Utilité la comptabilité pour les pouvoirs publics

Les pouvoirs publics peuvent trouver dans la comptabilité de l'entreprise :

- Les éléments de calcul des sommes qui sont dues au trésor de l'Etat au titre des impôts et taxes à régler ;
- Outil de jugement par les tribunaux de commerce et d'instance ou cours d'appel ou cours des comptes.

3) Utilité la comptabilité pour les partenaires de l'entreprise

- Les employés cherchent à justifier un accroissement de leur revenu ;
- Les associés tendent d'y découvrir l'évolution future des valeurs de leurs titres.

4) Utilité la comptabilité pour les créanciers de l'entreprise

- Pour les créanciers de l'entreprise, elle permet de faire le point sur la situation exacte de l'entreprise et sa capacité de remboursement des dettes ;
- Pour les banquiers, elle permet de déterminer les critères de base pour la sollicitation d'un crédit.

Section 3 : L'entreprise

L'entreprise fait partie d'un ensemble appelé : l'activité économique, on entend par « activité économique » l'ensemble des opérations concernant la production, la répartition et la consommation de biens et de services. Ces opérations sont effectuées par ce qu'on appelle : les agents économiques.

La comptabilité nationale a regroupé les agents économiques par secteurs, ce qui nous permet de différencier :

- Les sociétés non financières (entreprises) ;
- Les sociétés financières (banques et assurances) ;
- Les administrations publiques ou privées (Etat, collectivités locales, associations) ;
- Les ménages (particuliers) ;
- Le reste du monde (extérieur).

L'entreprise a pour rôle de produire des biens ou des services dans le but de les revendre. Son activité consiste à réunir les facteurs de production.

- Facteur naturel (ressources naturelles) ;
- Facteur humain (travail) ;
- Facteur capital (argent).

I) Définition de l'entreprise

L'entreprise est une entité économique indépendante qui rassemble des moyens financiers, humains et techniques pour produire des biens et service destinés pour la vente dans un marché et réaliser un profit.

L'entreprise forme une entité indépendante, elle utilise des moyens de production dont la quantité et la répartition varient en fonction de son activité et des moyens de financement utilisés.

Elle produit ou achète des biens et de services, il lui faudra rémunérer ses salariés et régler ses fournisseurs et rentrer en relation avec ses clients par les ventes à crédit.

II) Classification des entreprises

1) classification de l'entreprise selon leur forme juridique

Le classement des entreprises selon leur forme juridique est considéré comme la réponse à une double question :

- Qui possède l'entreprise ?
- Dans quel but la possède -t- on ?

A partir de ces deux questions on peut dégager deux formes d'entreprises :

- Sociétés civiles et sociétés commerciales ;
- Sociétés de personnes et sociétés de capitaux.

Les sociétés peuvent être civiles ou commerciales. Elles sont commerciales à raison de leur forme, quel que soit leur objet.

Société civile	Société ou entreprises commerciale
----------------	------------------------------------

<p>*Elle est réglementée en tant que contrat donnant naissance à la personne morale dotée de la personnalité juridique.</p> <p>*Elle a pour objet des opérations civiles ; ex. activité agricole.</p>	<p>* Deux personnes au moins qui décident de signer un accord par lequel elles conviennent d'apporter chacune quelque chose (des biens, de l'argent,) afin de se livrer à un commerce ou à une industrie ou service et d'en partager les bénéfices.</p> <p>* La naissance de la personne morale des sociétés commerciales résulte de leur immatriculation au registre de commerce.</p>
---	--

Apport	Recherche de bénéfices	Volonté de collaborer
<p>Un apport de chaque associé en :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Numéraire : espèces -Nature : immeuble, matériel, fonds de commerce -Industrie : qualification technique, force de travail, relations avec clients, 	<p>Partage des résultats entre associés (bénéfice ou éventuellement perte)</p> <p>Association à but non lucratif : pas de réalisation de bénéfices</p>	<p>Le travail doit être effectué sur un même pied d'égalité et avec un esprit d'e solidarité (affectio societatis)</p> <p>Un employé qui participe aux bénéfices n'est pas un associé, car il dépend des associés et n'a pas de droits égaux</p>

Au niveau des sociétés commerciales, on trouve quatre types de sociétés :

- **les sociétés de personnes** qui se caractérisent par la solidarité des associés envers les dettes de la société, et toute entrée ou sortie du capital de la société doit obéir au

consentement de tous les associés: sociétés en nom collectif, société de participation, société en commandite simple ;

- **les sociétés de capitaux** qui se caractérisent par la responsabilité des associés à la limite de leurs apports, et que l'entrée ou la sortie du capital ni soumise à aucune restriction (société anonyme, société en commandite par action).
- **La société à responsabilité limitée (SARL)** qui représente une forme intermédiaire entre les deux sociétés citées plus haut (responsabilité à la limite des apports des associés et que l'entrée et la sortie au capital de la société est soumise au consentement de tous les associés.
- **Groupement d'intérêt économique** : il est constitué par deux ou plusieurs personnes morales pour une durée déterminée ou indéterminée (article 1er de la loi n° 13-97).

Le GIE met en œuvre tous les moyens propres à faciliter ou à développer l'activité économique de ses membres et améliorer ou accroître le résultat de cette activité.

2) Classification des entreprises selon leur secteur d'activité :

Ce type de classement dégage 3 formes d'entreprise : Agricoles, industrielles et commerciales.

- **Entreprises agricoles** : sont des entreprises qui utilisent les produits agricoles dans leur activité sans aucune transformation.
- **Entreprises industrielles** : sont des entreprises qui transforment les matières premières en produits finis ou semi-finis.
- **Entreprises commerciales** : sont des entreprises qui achètent les biens « produits » et les revendent en l'état sans aucune transformation.

3) Classification de l'entreprise selon la taille :

Selon ce critère on peut distinguer les petites entreprises, les moyennes entreprises et les grandes entreprises en se référant sur des éléments quantitatifs tels que :

- Le montant annuel du chiffre d'affaires ;
- L'effectif des personnes employées ;
- L'importance des capitaux investis.

III) Les objectifs de l'entreprise

L'entreprise remplit deux objectifs essentiels : l'un économique et l'autre social.

1) **L'objectif économique** : La fonction économique de l'entreprise est de mettre à la disposition des consommateurs des biens et des services dont ils ont besoin. Par l'acte de transformation, elle contribue au développement des richesses de la nation.

2) **L'objectif social** : A travers l'emploi qu'elle crée, l'entreprise contribue à résoudre le problème du chômage et à distribuer dans l'économie d'un pays un certain pouvoir d'achat et d'échange.

IV) Les fonctions d'une entreprise

Elles sont au nombre de 6 :

- Fonction administrative (prévoir, organiser, commander, coordonner et contrôler) ;
- Fonction technique ou de production ;
- Fonction comptable ;
- Fonction commerciale (achat/ ventes) ;
- Fonction financière ;
- Fonction de sécurité.

Section 4 Les flux économiques

I) Définition

Le flux est déterminé comme une quantité de mouvements au cours d'une période déterminée, les flux démographiques, par exemple.

En économie, les flux sont décrits comme l'ensemble des mouvements de biens et de valeurs qui se produisent dans un intervalle de temps déterminé.

Le rôle de la comptabilité est d'enregistrer ces mouvements en unités monétaire.

Tout flux doit être caractérisé par son sens et sa valeur :

- **Sens** : origine et destination.
- **Valeur** : en unité.

II) Classement des flux

On peut classer les flux en flux réels ou financiers, si l'on considère la nature des flux, les flux peuvent être également externes ou internes si l'on considère le nombre d'agents :

- ❖ **Les flux réels** : constatent les mouvements de biens et services ;
- ❖ **Les flux financiers** : représentent les mouvements de monnaie et moyens de règlement ;
- ❖ **Les flux externes** : relie l'entreprise avec les différents agents économiques ;

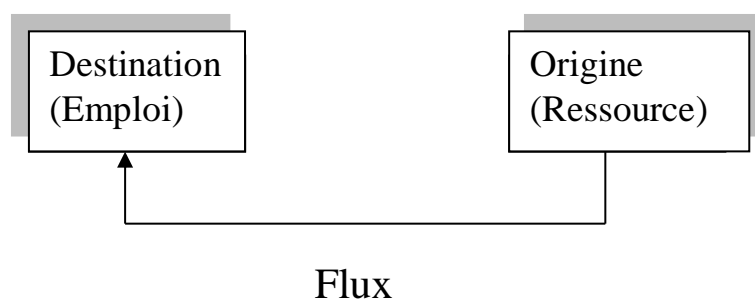
❖ **Les flux internes** : constituent des mouvements de valeurs observées à l'intérieur de l'entreprise.

Après avoir défini ces flux ; il convient de les enregistrer : c'est le but de la comptabilité générale. Cette dernière enregistre, en effet, les différents flux qui caractérisent l'activité économique de l'entreprise.

III) Sens d'un flux

Chaque flux économique a un point de départ et un point d'arrivée. Il a donc une origine et une destination.

On peut schématiser un flux de la manière suivante :



L'origine du flux est la ressource qui permet sa réalisation la destination du flux, est l'emploi qui est fait de cette ressource.

En effet chaque opération effectuée par l'entreprise entraîne alors on moins une ressource et un emploi.

Exemple :

L'entreprise **SAFAM** a réalisé les opérations suivantes :

- 1°) Achat de marchandises au comptant en espèces (500 DH).
- 2°) Ventes de marchandises par chèque bancaire (10.000 DH).
- 3°) Paiement des salaires par chèque (250.000 DH).
- 4°) Paiement d'un fournisseur par chèque bancaire (50.000 DH).
- 5°) Vente de marchandises à crédit (150.000 DH).
- 6°) Encaissement des créances clients par chèque bancaire (65.000 DH).
- 7°) Achat de marchandises (moitié au comptant par chèque, moitié à crédit (100.000 DH).
- 8°) Emprunt à une banque (250.000 DH).
- 9°) Remboursement d'un emprunt (nominal et intérêts) par chèque (170.000 DH).

Travail à faire :

Présenter l'analyse de ces opérations en termes de ressources et emploi ?

Solution

Emploi (destination)	Ressources (origine)
1] Achat de marchandises (500 DH)	Caisse (espèce en caisse) (500 DH)
2] Banque (10.000 DH) (remise du chèque en banque)	Vente de marchandise (10.000 DH)
3] Rémunération du personnel (250.000 DH)	Banque (argent en banque) (250.000DH)
4] Fournisseurs (50.000DH) (extinction d'une dette)	Banque (argent en banque) (50.000DH)
5] Clients (naissance d'un droit de créance) (150.000 DH)	Vente de marchandise (150.000 DH)
6] Banque (65.000DH) (remise du chèque en banque)	Clients (65.000 DH)
7] Achat de marchandises (100.000 DH)	Banque (50.000 DH) Fournisseurs (50.000 DH)
8] Banque (50.000DH) (remise des fonds en banque)	Emprunt (50.000 DH) Contraction d'une dette
9] - Emprunt (170.000 DH) - Charges d'intérêt	Banque (170.000 DH) (argent en banque)

Section 5 : Technique d'enregistrement comptable

I) Notion de ressources et emplois

L'entreprise peut enregistrer les opérations qu'elle réalise chaque jour selon plusieurs méthodes, mais la plus convenable au mode de gestion, à la loi comptable: c'est l'enregistrement des opérations selon le principe de la partie double.

Selon ce principe, chaque opération correspond à un double enregistrement:

- D'où provient l'argent dépensé? Ou **l'origine** des fonds (**ressources**).
- En quoi cet argent a été employé? Ou **l'emploi** des fonds (**emplois**).

1) Notion de ressources :

Ce sont les possibilités financières dont dispose l'entreprise à une date précise :

- Argent déposé en caisse ;
- Argent déposé dans un compte bancaire ;
- Emprunts ;
- Dettes à court terme (fournisseur, associés,.....) ;
- Capital social de l'entreprise.

2) Notion d'emplois :

C'est l'utilisation des ressources sous formes des emplois à court terme ou durable :

- **Emplois à court terme** : achat de marchandise, dépôts de l'argent à la caisse ou à la banque, stocks,.....
- **Emplois durables** acquisitions de matériels, fonds commercial, bâtiment.....

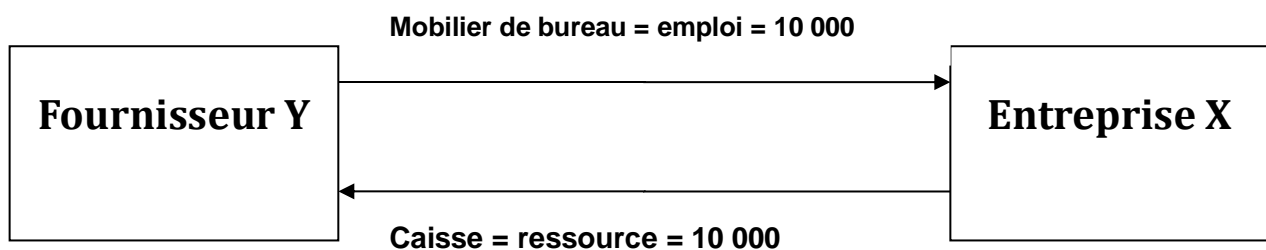
Remarque : le rôle de la comptabilité c'est l'enregistrement des opérations réalisées par l'entreprise avec son environnement extérieur.

Exemple 1 :

Une entreprise " X " achète un mobilier de bureau pour 10 000 DHS auprès d'un fournisseur "Y" et qu'elle a réglé par argent retiré de sa caisse. Analysons cette opération :

Opération réalisée entre l'entreprise « X » et le fournisseur « Y »

*** pour l'entreprise « X » :**



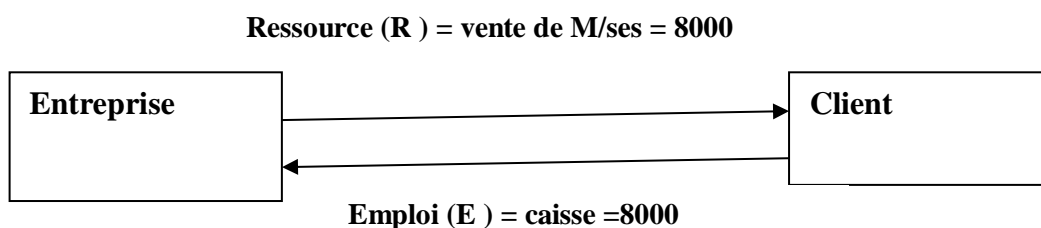
Grace au montant d'argent de 10 000 dhs en espèces, l'entreprise « X » a pu acquérir le mobilier de bureau, les 10 000 dhs constituent donc la ressource qui a été employée pour l'achat du mobilier de bureau.

*** Pour l'entreprise « Y » :**

Le mobilier de bureau a permis d'obtenir 10 000 dhs qu'est employé (emploi) en caisse de l'entreprise.

Exemple 2 :

L'entreprise « **ALPHA SARL** » a vendu 8000 dhs de marchandises en espèces à l'entreprise « **AMRIMO NEGOCE** »



*** Chez l'entreprise « ALPHA SARL » :**

L'emploi = espèces en caisse.

Ressources = vente de marchandises.

*** chez l'entreprise « AMRIMO NEGOCE » :**

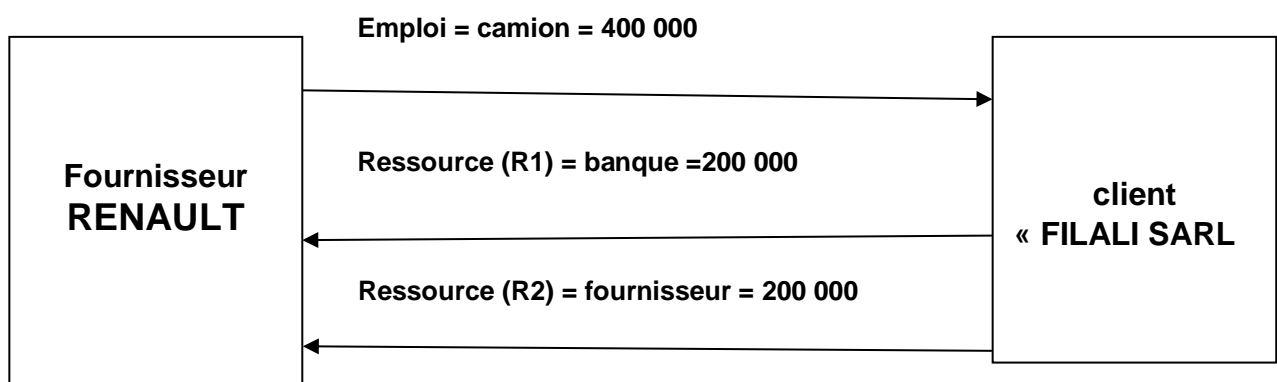
L'emploi = achat de marchandise.

Ressources = espèces en caisse.

Exemple 3 :

L'entreprise « **FILALI SARL** » a acheté auprès de la société « **RENAULT** » un camion Pour 400 000 dhs et qu'a été financé comme suit :

- 200 000 dhs payé par chèque
- 200 000 a payé dans 30 jours.



➤ **Pour l'entreprise « FILALI SARL » :**

L'emploi = camion = 400 000

Ressource 1 = chèque de 200 000 dhs.

Ressource 2 = promesse de paiement ou dette de 200 000 dhs.

➤ **Pour l'entreprise « RENAULT » :**

L'emploi 1 = chèque de 200 000 dhs.

L'emploi 2 = promesse d'encaissement ou créance de 200 000 dhs.

Ressource = vente de camion de 400 000 dhs.

D'après ces exemples on peut déduire la définition suivante :

- On appelle **emploi** la valeur obtenue par chaque entreprise en échange de la ressource fournie.
- On appelle **ressource** l'origine ou la source de la valeur échangée par l'entreprise.

Remarque : En règle générale, toute opération réalisée par l'entreprise se matérialise par un total d'emplois qui doit obligatoirement être égale au total des ressources.

En règle générale, toute opération réalisée par l'entreprise se matérialise par un total d'emplois qui doit obligatoirement être égale au total des ressources.

II) Le compte et le principe de la partie double

1) La logique d'enregistrement comptable :

Chaque jour, l'entreprise réalise plusieurs opérations envers son environnement extérieur et à l'intérieur même de cette entité. Si on peut classer les opérations qui réalisent l'entreprise on peut énoncer la classification suivante :

- Les opérations qui se matérialisent par l'entrée à l'entreprise des biens matériels, immatériels, argent ou créances.....ect, ces opérations s'appellent par le langage comptable des **emplois**.
- Les opérations qui se matérialisent de la sortie de l'entreprise des biens matériels, immatériels, argent ou crédits.....ect, ces opérations s'appellent par le langage comptables des **ressources**.

2) Principe de la partie double :

- Selon cette technique, chaque opération réalisée par l'entreprise est étudiée sous deux angles différents : **son origine** et **sa destination** :
 - **L'origine** de l'opération correspond à la ressource (au moyen) qui est utilisée.
 - **La destination** correspond à l'emploi (au but) qui en est fait.
- Par simplification, on peut considérer que la ressource correspond au flux qui sort de l'entreprise et que l'emploi correspond au flux qui entre dans l'entreprise.

- Pour chaque opération réalisée par l'entreprise avec son environnement extérieur, on constate des emplois et des ressources.
- Pour chaque opération, et par convention comptable on enregistre les emplois dans au moins un compte, et on enregistre aussi les ressources dans au moins un compte. Et par conséquence, on aura pour chaque opération :
 - La somme des emplois = la somme des ressources
 - Somme débit = somme crédit : c'est le principe de la partie double.
 - Les comptes qui constatent l'enregistrement des emplois sont en général **débités.**
 - Les comptes qui constatent l'enregistrement des ressources sont en général **crédités.**
- Chaque opération sera enregistrée deux fois : une fois pour signaler l'utilisation d'une ressource et une autre fois pour signaler l'obtention d'un nouvel emploi.
- L'enregistrement comptable s'effectue en termes d'emplois et ressources c'est à dire l'origine de l'opération et comment a été utilisée cette origine de financement.

Remarque : par convention comptable :

- **Ressource = origine de l'opération = sortie de valeurs ou biens de l'entreprise = porté en crédit des comptes.**
- **Emploi = utilisation du ressource = entrée valeurs ou biens de l'entreprise = porté au débit des comptes.**

Exemple :

Achat de matières premières en espèces pour 20 000 dhs

Opération	Emploi	Ressource
Achat de matières premières	Achat de matières premières 20 000dh	Caisse : 20 000 dhs

Exemple d'application :

Pour le mois de janvier 2015 une entreprise « **TOP TEXTIL SARL** » a réalisé les opérations suivantes :

Le 05/01/2015 : acquisition d'un ordinateur pour 8000 dhs réglé en espèce.

Le 10/01/2015 : vente de marchandises pour 40 000 dhs payé comme suit :

- 10 000 dhs en espèces.

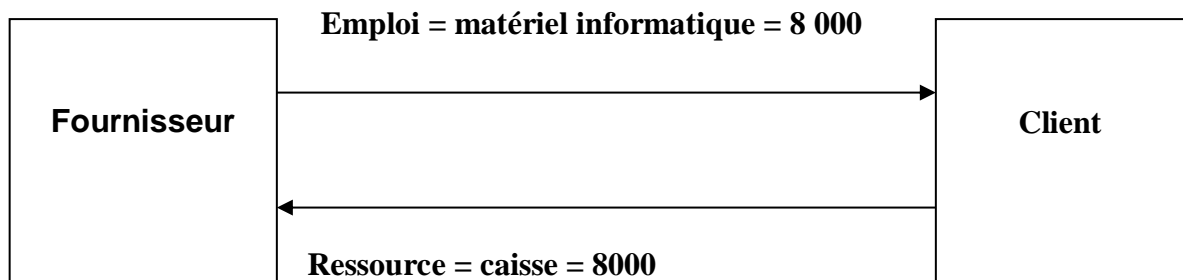
- 30 000 dhs par chèque bancaire.

T.A.F :

Analyser et enregistrer ces opérations dans des comptes schématiques ?

Solution :

L'opération du 05/01/2015 :



- L'entreprise « **TOP TEXTIL SARL** » a acheté un ordinateur, donc on constate une entrée d'un matériel informatique qui va être employé par l'entreprise : emploi (matériel informatique de 8000 dhs).
- Grâce à l'argent retiré de la caisse, l'entreprise « **TOP TEXTIL SARL** » a pu acquérir le matériel informatique, c'est-à-dire l'espèce en caisse est l'origine de cet achat : c'est la ressource (espèce de 8000 dhs retiré de la caisse).
- Donc pour enregistrer cette opération on va utiliser deux comptes :

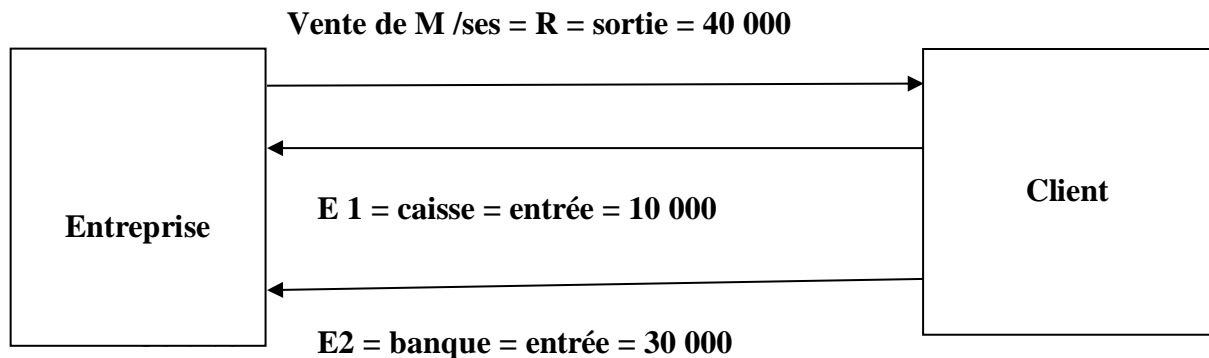
✓ **Un compte pour l'emploi à débiter donc :**

Débit	matériel informatique	Crédit
8000 dhs		

✓ **Un compte pour la ressource à créditer:**

Débit	Banque	Crédit
	8000 DHS	

L'opération du 10/01/2015



Ventes de marchandises = ressource = 40 000 DHS

Emploi 1: caisse = 10 000 DHS

Emploi 2 : banque = 30 000 DHS

L'entreprise « **TOP TEXTIL SARL** » a vendu des marchandises pour 40 000 dhs, cette vente constitue une ressource pour l'entreprise, c'est l'origine de l'opération : ressource (ventes de marchandises de 40 000 dhs).

L'entreprise « **TOP TEXTIL SARL** » a employé à la ressource 40 000 dhs comme suit :

- 10 000 dhs déposé en caisse = emploi 1
- 30 000 dhs déposé par chèque au banque = emploi 2

Pour enregistrer cette opération on aura donc besoin d'un compte pour la ressource (ventes) et deux comptes pour les emplois.

Pour la ressource :

D ventes de marchandise C
40 000

Pour les emplois on aura :

D Caisse C	D banque C
10 000	30 000

Et on aura pour cette opération :

La somme emploi = la somme des ressources c'est-à-dire :

$R = 40\,000 = E1 (10\,000 \text{ dhs}) + E2 (\text{chèque de } 30\,000 \text{ dhs})$ et par conséquent somme débit (10000+ 30000) = somme crédit (40 000).

C'est le principe de la partie double qui signifie que pour chaque opération lorsque on débite un compte on crédite au moins un autre compte, et on aura somme débit égale somme crédit.

Ressource = 40 000 = emploi 1 (10 000) + emploi 2 (30 000)

Principe de la partie double

3) Notion de compte.

- Le rôle de la comptabilité générale c'est l'enregistrement des opérations effectuées par l'entreprise chaque jour, le principe d'enregistrement suit la logique de regroupement des opérations de même nature dans un tableau qui s'appelle « **un compte** ».
- Donc pour toutes les opérations d'achat de marchandises, on utilise un compte qui va retracer l'évolution durant toute l'année.
- Et la même logique est suivie pour toutes les opérations de même nature (mobiliers de bureau, relation avec les fournisseurs, relation avec les clients, acquisitions de matériel de transport.. ect).

3.1) Terminologie de compte.

- Par convention comptable, la partie gauche du compte est réservée aux emplois : c'est **le débit** du compte, et que la partie droite est réservée pour les ressources : c'est **le crédit** du compte.
- La différence entre le total du débit et le total du crédit s'appelle **le solde**.
- Le compte doit être obligatoirement équilibré.
- Si le total du débit est supérieur au total du crédit, **le solde est débiteur**, et doit être inscrit au côté crédit pour équilibrer le compte.
- Si le total du crédit est supérieur au total du débit, **le solde est créditeur**, et doit être inscrit au côté débit pour équilibrer le compte.
- Si le total débit égale au total crédit, **le solde est nul**.

- Dans le compte on doit enregistrer clairement pour chaque période, le solde au début de la période, le total des mouvements débit et crédit de la période et le solde en fin de période.
- **Débit** **un compte** : c'est inscrire un montant au débit de ce compte.
- **Créditer un compte** : c'est inscrire un montant au crédit de ce compte.

3.2) Significations des comptes

- Les comptes d'actif sont mouvementés au débit pour constater les augmentations et au crédit pour constater les diminutions ;
- Les comptes de passif sont mouvementés en sens inverse des comptes d'actif ;
- Les comptes de charges enregistrent en débit les augmentations, et exceptionnellement les diminutions au crédit ;
- Les comptes de produits sont mouvementés en sens inverse des comptes de charges.

En règle générale, Le compte peut se présenter sous trois formes :

a) compte à colonnes séparées

Nom de la société :					
Date					
DEBIT (EMPLOI)			CREDIT (RESSOURCE)		
Date	Libellés	montant	date	Libellés	montant
	SOLDE CREDITEUR			SOLDE DEBITEUR	
TOTAL			TOTAL		

Exemple :

Durant le mois de mars 2015 l'entreprise « **FADIL COMMERCE SARL** » a réalisé les opérations suivantes :

- **Le 1/3** : avoirs en caisse : 50 000 DHS ;
- **Le 3/3** : achat de marchandise en espèces pour 8000 DHS ;
- **Le 10/3** : vente de marchandise en espèces pour 20 000 DHS.
- **Le 15/3** : recouvrement en espèces d'une créance en 7000 ;
- **Le 20/3** : paiement en espèces les dépenses suivantes :
 - Frais de téléphone : 1200 DHS ;
 - Frais de publicité : 5000 DHS ;
- **Le 25/3** : Retrait de la banque pour alimenter la caisse : 40 000DHS.

- **Le 31/3** : Paiement en espèces les salaires des employés : 50 000 DHS.

Travail à faire :

Etablir le compte caisse (colonne séparées) de l'entreprise « **FADIL COMMERCE SARL** » à la date du **31/3/2015** ?

Solution :

Nom de la société : FADIL COMMERCE SARL compte caisse Date : 31/3/2015					
DEBIT (EMPLOI)			CREDIT (RESSOURCE)		
Date	libellés	montant	Date	Libellés	montant
1/3	Avoirs en caisse	50 000	3/3	Achats de marchandises en espèces	8000
10/3	Ventes de marchandises en espèces	20 000	20/3	- Paiement en espèces les dépenses suivantes : - Frais de téléphone : 1200 DHS ; Frais de publicité : 5000 DHS	6200
15/3	Recouvrement en espèces d'une créance	7000	31/3	Paiement en espèces des salaires des employés	50 000
25/3	Retrait de la banque pour alimenter la caisse	40 000			
				SOLDE DEBITEUR	52 800
TOTAL		117 000	TOTAL		117 000

b) Compte à colonne mariée :

Nom de la société :
Date :

Date	Libellés	DEBIT	CREDIT
SOLDE DEBITEUR OU SOLDE CREDITEUR		SC	SD
TOTAL			

Exemple :

Durant le mois de mai 2015 l'entreprise « **HILALI NEGOCE SARL** » a réalisé les opérations suivantes :

- **Le 2/5** : Avoirs en banque : 80 000 DHS ;
- **Le 5/5** : Vente de marchandise pour 60 000 DHS réglé par chèque bancaire ;
- **Le 10/5** : Achat de marchandise pour 20 000 DHS réglé par chèque bancaire ;
- **Le 15/5** : Virement bancaire du client « SELLAMI » 7000 DHS;
- **Le 20/5** : Acquisition d'un mobilier de bureau par chèque bancaire: 20 000 DHS ;
- **Le 25/5** : Règlement par chèque bancaire d'une dette envers le fournisseur « RAMI » : 40 000DHS ;
- **Le 31/5** : Paiement par chèque bancaire les salaires des employés : 60 000 DHS.

Travail à faire :

Etablir le compte banque (colonnes mariées) de l'entreprise « HILALI NEGOCE SARL » à la date du 31/5/2015 ?

Nom de la société : HILALI NEGOCE SARL

compte banque

Date : 31/5/2015			
date	Libellés	DEBIT	CREDIT
2/5	Avoirs en banque	80 000	
5/5	Ventes de marchandises	60 000	
10/5	Achats de marchandises		20 000
15/5	Virement bancaire du client « SELLAMI »	7000	
20/5	Acquisition d'un mobilier de bureau		20 000
25/5	Dettes envers le fournisseur RAMI		40 000
31/5	Salaires des employés		60 000
SOLDE DEBITEUR			7000
TOTAL		147 000	147 000

c) Compte sous forme schématique T :

D	fournisseur ¹	C

Exemple :

La société « **AMRI NEGOCE** » est spécialisée dans la fabrication et commercialisation de produits alimentaires, elle a réalisé les opérations suivantes durant le mois de de juillet 2015 :

Le 1/7 : Vente de marchandise au client « DAOUDI ALIMENTATION » pour 80 000 DHS à crédit ;

Le 3/7 : Achat de marchandise auprès du fournisseur « ALAMI FOOD » pour 30 000 DHS à crédit ;

Le 8/7 : Vente d'une commande de produits finis au client « FOU DAL » pour 90 000 DHS réglée comme suit :

- 1/3 Réglée par chèque bancaire n°M8765 ;
- 2/3 à crédit ;

Le 15/7 : Achat de matières premières auprès de l'entreprise « DAHBI NEGOCE SARL » pour 50 000 DHS réglée comme suit :

¹ Pour les numéros de compte il sera développé davantage dans les prochains chapitres

- 30% en espèces ;
- 50% par chèque bancaire n°E760019 ;
- 20% à crédit.

Le 22/7 : Règlement par chèque bancaire n°T566700 de la dette du fournisseur « ALAMI FOOD » ;

Le 25/7 : Encaissement en espèces de la créance du client « DAOUDI ALIMENTATION » ;

Le 28/7 : Acquisition d'une machine de production pour 30 000 DHS réglé par chèque bancaire n°T549002 ;

Le 30/7 : Le client « FOUDAL » réglé le 1/3 de la créance restant par chèque bancaire n°M45100 ;

Le 31/7 : Règlement par virement bancaire des salaires du mois courant : 80 000 DHS.

Travail à faire :

- 1) Etablir le compte schématique « fournisseur » ?
- 2) Etablir le compte schématique « client » ?

Solution :

1) Le compte schématique « fournisseur »

D		fournisseur	C	
22/7	30 000	30 000	03/7	
		10 000	15/7	
	30 000			
	SC: 10 000			
	40 000	40 000		

2) Le compte schématique « client »

D		client	C	
1/7	80 000	80 000	25/7	
8/7	60 000	20 000	30/7	
		100 000		
		SD:40 000		
	140 000	140 000		

Section 6 : Cadre comptable

La comptabilité générale est une technique qui permet à travers un langage conventionnel d'enregistrer tous les actes faits par un commerçant pour mesurer les conséquences de ces actes sur l'évolution de son patrimoine.

Selon la loi n° :9.88, la comptabilité générale doit être tenue en respectant obligatoirement 7 principes:

1) Le principe de la continuité d'exploitation:

C'est-à-dire l'entreprise présente ses états de synthèses dans l'hypothèse de la poursuite normale de ses activités quel que soit les événements qui peuvent se produire.

2) Le principe de la spécialisation des exercices:

C'est à dire que les charges et les produits doivent être attachés à l'exercice qui concerne leur réalisation.

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, sans tenir compte des dates de leur encaissement ou de leur paiement.

Toute charge ou tout produit comptabilisé au cours de l'exercice et se rattachant aux exercices ultérieurs, doit être soustrait des éléments constitutifs du résultat de l'exercice en cours et inscrit dans un compte de régularisation.

3) Le principe de clarté

Les éléments d'actif et de passif, ainsi que les charges et les produits sont évalués séparément, sans compensation possible.

4) Le principe de prudence

Dès qu'une charge est **probable**, elle doit être enregistrée en comptabilité. Un produit n'est enregistré que lorsqu'il est **certain**.

5) Le principe du coût historique

Les éléments figurant au bilan de l'entreprise sont inscrits au coût évalué au moment de leur entrée dans son patrimoine, sans tenir compte de l'inflation ultérieure.

6) Le principe de permanence des méthodes

En vertu du principe de permanence des méthodes, L'entreprise doit conserver les mêmes méthodes d'évaluation et de comptabilisation d'un exercice sur l'autre afin d'assurer la comparabilité des comptes annuels.

Les changements ne sont possibles qu'en cas de changement exceptionnel dans l'activité de l'entreprise ou dans le but de fournir une meilleure information (méthode préférentielle). Ils doivent être justifiés dans l'état des informations complémentaires, avec indication de leur influence sur le patrimoine, la situation financière et les résultats.

7) Le principe d'importance significative

C'est un principe retenu par l'IASC qui dispose que "les états de synthèse doivent révéler tous les éléments dont l'importance peut affecter les évaluations et les décisions". La définition de l'importance significative est précisée par le CGNC: "une information est significative dès lors qu'elle est susceptible d'influencer l'opinion que les lecteurs des états de synthèse peuvent avoir sur le patrimoine, la situation financière et les résultats".

Section 7 : la codification comptable

Pour unifier l'enregistrement comptable, le code général de normalisation comptable (C.G.N.C) préconise une codification à travers le plan comptable qui détermine :

- L'intitulé de chaque compte ;
- Un code pour chaque compte.

I) Définition et structure du plan comptable

1) Définition du plan comptable

- Toute opération comptable est un fait constaté par un document ou pièce comptable justificative ou explicative : exemple : facture, pièce de caisse, contrat, bon de commande.....ect.
- La comptabilisation des opérations comptables doit se faire en respectant le dispositif du code général de normalisation comptable (C.G.N.C) destinés à garantir la fiabilité et l'homogénéité des informations figurant dans la comptabilité et dans les états de synthèse.
- Le C.G.N.C est le premier plan comptable marocain qui a été élaboré par la commission de normalisation comptable qui a achevé ses travaux en Décembre 1986.
- L'article 1^{er} de la loi comptable stipule que : » Toute personne physique ou morale ayant la qualité de commerçant au sens du code de commerce doit tenir une

comptabilité dans les formes prescrites par la présente loi et les indications figurants aux tableaux annexes.... ».

2) Structure du plan comptable

➤ **Le plan comptable est un document qui comporte² :**

- La liste des comptes ;
- L'intitulé des comptes (nom) ;
- Code de chaque compte (en chiffre) ;
- Le model d'établissement des états de synthèses de l'entreprise ;
- Les opérations qui réalisent l'entreprise sont organisées sous forme de huit classes :

Classe 1 : Comptes de financement permanent.

Classe2 : Comptes de l'actif immobilisé.

Classe 3 : Comptes de l'actif circulant hors trésorerie.

Classe 4 : Comptes du passif circulant hors trésorerie.

Classe 5 : Comptes de trésorerie.

Classe 6 : Comptes de charges.

Classe 7 : Comptes de produits.

Classe 8 : Comptes de résultats.

Classe 9 : Comptes analytiques.

Classe 0 : Comptes spéciaux

II) La technique de codification des comptes :

- Le plan comptable contient huit classes ou masses des comptes, et pour créer des sous masses dans chaque classe on va ajouter un deuxième chiffre devant le premier chiffre de la classe pour obtenir **une rubrique** ;

Exemple :

- Pour diviser la classe 1 en 5 groupes ou sous-division, on va procéder de la façon suivante :

² Code générale de normalisation comptable, tome II , structure générale des comptes, p :31 à 90.

11 : Sous- groupe **1** qui s'appelle **la rubrique 11** ;

12 : Sous- groupe **2** qui s'appelle **la rubrique 12** ;

13 : Sous- groupe **3** qui s'appelle **la rubrique 13** ;

14 : Sous- groupe **4** qui s'appelle **la rubrique 14** ;

15 : Sous-groupe **5** qui s'appelle **la rubrique 15** ;

Pour diviser la classe 2 en trois groupes on aura de la même façon trois groupes (rubrique) : 21, 22, 23 .

- Maintenant si on veut créer dans la rubrique des divisions, on ajoute un troisième chiffre à la rubrique :

Exemple :

Pour diviser la rubrique 22 en trois sous-divisions, on obtient :

221 : Sous-groupe 1 qui s'appelle **poste 221** ;

222 : Sous-groupe 2 qui s'appelle **poste 222** ;

223 : Sous-groupe 3 qui s'appelle **poste 223** ;

De la même façon si on veut diviser le poste en sous division ou groupe, on va ajouter un quatrième chiffre.

Exemple :

Pour diviser le poste de 222 en cinq groupes, on va procéder de la manière suivante :

2221 : Sous-groupe 1 qui s'appelle **compte 2221** ;

2222 : Sous-groupe 2 qui s'appelle **compte 2222** ;

2223 : Sous-groupe 3 qui s'appelle **compte 2223** ;

2224 : Sous-groupe 4 qui s'appelle **compte 2224** ;

2225 : Sous-groupe 5 qui s'appelle **compte 2225** ;

De la même façon on peut diviser le compte principal en sous compte, en ajoutant un cinquième chiffre.

Exemple d'application :

Si on prend le **compte 23321** du plan comptable, on le lire comme suit :

2 : C'est la classe **2** : compte de l'actif immobilisé.

23 : Rubrique 23 (immobilisation corporelle).

233 : Poste 233 (installation technique, matériel et outillage).

2332 : Compte 2332 (**matériel et outillage**).

23321 : Sous compte 23321 (**matériel**).

Lorsque les comptes prévus par le PCGE ne suffisent pas à l'entreprise pour enregistrer distinctement toutes ses opérations, elle peut ouvrir toutes subdivisions nécessaires.

Exemple:

Une entreprise qui vend des marchandises à crédit et d'une façon permanente pendant toute l'année avec cinq clients, et pour maîtriser la situation comptable de chaque client, on peut diviser le compte client en cinq comptes divisionnaires de la manière suivante :

- Client **A** : 3421**1** ;
- Client **B** : 3421**2** ;
- Client **C** : 3421**3** ;
- Client **D** : 3421**4** ;
- Client **E** : 3421**5** ;

Et à la clôture de l'exercice ou à la fin du journée ou mois on peut regrouper le solde de chaque compte divisionnaire dans le compte principal **client 3421**.

III) Signification de certains chiffres du plan comptable :

Chiffres	Signification	Exemples
0 En troisième position ³	Poste qui porte le même intitulé de la rubrique	35 : Titres et valeurs de placement 350 : Titres et valeurs de placement
0 En quatrième position ⁴	Compte qui porte le même intitulé du poste	113 : Ecart de réévaluation 1130 : Ecart de réévaluation
4 En deuxième position ⁵	Compte de dette ou Compte de créance	1486 : Fournisseur d'immobilisation 3421 : Client 4411 : Fournisseur
8 En deuxième position ⁶	Compte d'amortissement des immobilisations	2831 : Amortissement des constructions
8 En quatrième position	-Compte intitulé autres ou divers - Compte sur exercice antérieurs	2828 Amortissements des autres immobilisations incorporelles 2488 Créances financières diverses 6148 Autres charges externes des exercices antérieurs 7148 Immobilisations produites des exercices antérieurs
9 En deuxième position ⁷	Compte de provisions	2941 : Provisions pour

³ Code générale de normalisation comptable, tome II, structure générale des comptes, p : 12

⁴ Code générale de normalisation comptable, tome II, structure générale des comptes, p : 13

⁵ Code générale de normalisation comptable, tome II, structure générale des comptes, p : 10

⁶ Code générale de normalisation comptable, tome II, structure générale des comptes, p : 10

⁷ Code générale de normalisation comptable, tome II, structure générale des comptes, p : 12

	pour dépréciation	dépréciation des prés immobilisés
8 En troisième position	Utilisé pour codifier les autres opérations non spécifiées	348 : Autres débiteurs 448 : Autres créanciers
9 En quatrième position	Compte utilisé en sens contraire	6119 : RRR obtenus sur achat de marchandises 7119 : RRR accordés par l'entreprise

IV) Parallélisme des comptes et postes de codification

1) Parallélisme des rubriques de codification

Rubrique	Intutilé	Rubrique	Intutilé
27	Ecart de conversion - actif.	17	Ecart de conversion – passif.
34	Créances de l'actif circulant.	44	Dettes du passif circulant.
37	Ecart de conversion – actif circulant.	47	Ecart de conversion – passif-circulant.
61	Charge d'exploitations.	71	Produits d'exploitations.
63	Charges financières.	73	Produits financières.
65	Charges non courantes.	75	Produits non courantes.

2) Parallélisme des postes de codification

Poste	Intutilé	poste	Intutilé
343	Personnel – débiteur.	443	Personnel – créditeur.
345	Etat- débiteur.	445	Etat-créditeur.
346	Comptes d'associés débiteurs.	446	Comptes d'associés créditeurs.
348	Autres débiteurs.	448	Autres créditeurs.
611	Achats revendus de marchandise.	711	Ventes de marchandises.
612	Achats consommés de matières et fournitures.	712	Ventes de biens et services produits.
633	Pertes de change.	733	gains de change.

651	Valeurs nettes d'amortissements des immobilisations cédées.	751	Produits des cessions d'immobilisations.
658	Autres charges non courantes.	758	Autres produits non courants.
659	Dotations non courantes.	759	Reprises non courantes.

3) Parallélisme des comptes de codification

Comptes	Intutilé	Comptes	Intutilé
6111	Achats de marchandises.	7111	Ventes de marchandises.
6119	Rabais, remises et ristournes obtenus sur achats de marchandises.	7119	Rabais, remises et ristournes accordés par l'entreprise.
6121	Achats de matières premières.	7121	Ventes de biens produits au Maroc.
6129	Rabais, remises et ristournes obtenus sur achats consommés de l'entreprise.	7129	Rabais, remises et ristournes accordés par l'entreprise.
6331	Pertes de change propres à l'exercice.	7331	Gains de change propres à l'exercice.
6338	Pertes de change des exercices antérieurs.	7331	Gains de change des exercices antérieurs.
6386	Escomptes accordés.	7386	Escomptes obtenus.

Exercices et solutions

Exercice n°1 :

Au cours du mois de mars 2015, l'entreprise « FALAH INDUSTRIE SNC » a réalisé les opérations suivantes :

Le 5/3 : Acquisition d'une voiture de service pour 400 000 DHS réglé comme suit :

- 200 000 DHS par chèque bancaire ;
- 100 000 DHS en espèces ;
- Le reste à crédit de 4mois.

Le 10/3 : Vente de marchandises pour 200 000 DHS réglé comme suit :

- 50% Par chèque bancaire
- 20% En espèces ;
- 30% A crédit.

Le 15/3 : Recouvrement d'une créance client de 50 000 DHS par chèque bancaire ;

Le 20/3 : Règlement d'une dette fournisseur pour 20 000 DHS en espèces ;

Le 22/3 : Acquisition d'un ordinateur portable pour 9000 DHS réglé par chèque bancaire ;

Le 25/3 : Paiement du frais de téléphone pour 2000 DHS en espèces.

Travail à faire :

Présenter l'analyse des opérations réalisées par l'entreprise « FALAH INDUSTRIE SNC » en termes de ressources et emplois?

Solution de l'exercice n°1 :

Analyse des opérations réalisées par l'entreprise « FALAH INDUSTRIE SNC »:

Dates	Opérations	Emploi = débit	Ressource = crédit
5/3	acquisition d'une voiture de service pour	Emploi 1 = Matériel de transport (voiture de service) = 400 000	Ressource 1= banque =200 000 Ressource2 = caisse = 100 000

	400 000 DHS réglé comme suit : - 200 000 DHS par chèque bancaire - 100 000 DHS en espèces ; - le reste à crédit de 4mois.		Ressource 3 = fournisseur = 100 000
10/3	vente de marchandises pour 200 000 DHS réglé comme suit : - 50% par chèque bancaire - 20% en espèces ; - 30% à crédit.	Emploi 1 = caisse = 40 000 Emploi 2 = banque = 100 000 Emploi 3 = Client = 60 000	Ressource 1 = Vente de marchandises = 200 000
15/3	recouvrement d'une créance client de 50 000 DHS par chèque bancaire ;	Emploi 1 = banque =50 000	Ressource 1 = client = 50 000
20/3	règlement d'une dette fournisseur pour 20 000 DHS en espèces ;	Emploi 1 = fournisseur = 20 000	Ressource 1 = caisse = 20 000
22/3	acquisition d'un ordinateur portable pour 9000 DHS réglé par chèque bancaire ;	Emploi 1 = matériel informatique (ordinateur) = 9000	Ressource 1 = banque = 9000
25/3	paiement du frais de téléphone pour 2000 DHS en espèces.	Emploi 1 = frais de téléphone = 2000	Ressource 1 = caisse = 2 000

Exercice n°2 :

Durant le mois de mars 2015, l'entreprise « **FADIL COMMERCE SARL** » a réalisé les opérations suivantes :

Le 1/3 : Acquisition d'un matériel de bureau par chèque : 40 000 DHS

Le 3/3 : Achat de marchandise pour 60 000 DHS réglé comme suit :

- 10000 DHS en espèces (pièce de caisse 9) ;
- 30 000 DHS par chèque bancaire n°E01134566 ;
- 20 000 DHS à crédit.

Le 4/3 : Règlement d'un fournisseur par chèque : 50 000 DHS ;

Le 5/3 : Vente de marchandises pour 100 000 réglée comme suit :

- 10 000 en espèces (pièce de caisse 55) ;
- 60 000 par chèque bancaire n°E0113456000 ;
- Le reste à crédit.

Le 6/3 : Payer en espèces :

- 1200 Frais de téléphone ;
- 3000 Quittances d'électricité ;

Le 8/3 : Acquisition d'un ordinateur par chèque bancaire n°E011344654 : 8000 DHS

Le 10/3 : Paiement en espèces d'une dette fournisseur 40 000 DHS ;

Le 15/3 : Vente de produits finis pour 120 000 DHS réglée moitié en espèces et moitié par bancaire n°E0113456000 ;

Le 20/3 : Achat de fourniture de bureau payé en espèces : 5 000 DHS ;

Le 25/3 : Règlement en espèces frais de publicité : 8 000 DHS ;

Le 31/3 : Rémunération du personnel en espèces 70 000DHS.

Travail à faire :

1°) Présenter l'analyse des opérations réalisées par l'entreprise « **FADIL COMMERCE SARL** » ?

2) Présenter pour chaque opération les comptes schématiques correspondants?

Solution de l'exercice n°2 :

1) **Analyse des opérations réalisées par l'entreprise « FADIL COMMERCE SARL » :**

Dates	Opérations	Emploi = Débit	Ressource = Crédit
1/3	Acquisition d'un matériel de bureau par chèque 40 000 DHS	Emploi = Matériel de bureau = 40 000	Ressource = banque =40 000

3/3	Achat de marchandise pour 60 000 DHS réglé comme suit : <ul style="list-style-type: none"> - 10000 DHS en espèces (pièce de caisse 9) ; - 30 000 DHS par chèque bancaire n°01134566 ; - 20 000 DHS à crédit. 	Emploi = achat de marchandises = 60 000	Ressource 1 = caisse = 10 000 Ressource 2 = banque = 30 000 Ressource 3 = fournisseur = 20 000
4/3	Règlement d'un fournisseur par chèque : 50 000 DHS ;	Emploi = Fournisseur = 50 000	Ressource = banque = 50 000
5/3	Vente de marchandises pour 100 000 réglée comme suit : <ul style="list-style-type: none"> - 10 000 en espèces (pièce de caisse 55) ; - 60 000 par chèque bancaire n°E0113456000 ; - Le reste à crédit. 	Emploi 1 = caisse = 10 000 Emploi 2 = banque = 60 000 Emploi 3 = Client = 30 000	Ressource = Ventes de marchandises = 100 000
6/3	Payer en espèces : <ul style="list-style-type: none"> - 1200 frais de téléphone ; - 3000 quittances d'électricité 	Emploi 1 = Frais de téléphone = 1200 Emploi 2 = Quittances d'électricité = 3 000	Ressource = Caisse = 4200
8/3	Acquisition d'un ordinateur par chèque bancaire n°E011344654 : 8000 DHS	Emploi 1 = Ordinateur = 8000	Ressource 1 = Banque = 8 000
10/3	Paiement en espèces d'une dette fournisseur 40 000 DHS	Emploi 1 = Dette fournisseur = 40 000	Ressource 1 = caisse = 40 000
15/3	Vente de produits finis pour 120 000 DHS réglée moitié en espèces et moitié par bancaire n°E0113456000	Emploi 1 = Caisse = 60 000 Emploi 2 = Banque = 60 000	Ressource 1 = Vente de produits finis = 120 000
20/3	Achat de fourniture de bureau payé en espèces : 5 000 DHS	Emploi 1 = Fourniture de bureau = 5 000	Ressource 1 = caisse = 5 000

25/3	Règlement en espèces frais de publicité : 8 000 DHS	Emploi 1 = Frais de publicité = 8 000	Ressource 1 = Caisse = 8 000
31/3	Rémunération du personnel en espèces 70 000DHS	Emploi 1 =Rémunération du personnel = 70 000	Ressource 1 = Caisse = 70 000

2) L'enregistrement des opérations dans des comptes schématiques:

Le 1/3 :

D	2352 matériel de bureau	C
	40 000	

D	5141 banque	C
		40 000

Le 3/3 :

D	6111 Achat de marchandises	C
	60 000	

D	5161 caisses	C
		10 000

D	4411 fournisseur	C
		20 000

D	5141 banque	C
		30 000

Le 4/3 :

D	4411 fournisseur	C
	50 000	

D	5141 banque	C
		50 000

Le 5/3 :

D7111	Vente de marchandises	C
	100 000	

D	5161	caisse	C
	10 000		

D	3421	client	C
	30 000		

D	5141	banque	C
	60 000		

Le 6/3 :

D	frais de téléphone	C
	1 200	

D	61251	Achats de fournitures non stockables (eau, électricité,,)C
	3 000	

D	5161	caisse	C
		4 200	

Le 8/3 :

D	matériel informatique	C
	8 000	

D	5141	banque	C
		8 000	

Le 10/3 :

D	4411 fournisseur	C
40 000		

D	5161	caisse	C
		40 000	

Le 15/3 :

D	7121 vente de produits finis	C
	120 000	

D	5141	banque	C
	60 000		

D	5161	caisse	C
		60 000	

Le 20/3 :

D	61227 fournitures de bureau	C
5 000		

D	5161	caisse	C
		5 000	

Le 25/3 :

D	61444 Primes de publicité	C
8 000		

D	5161	caisse	C
		8 000	

Le 31/3 :

D	6171 Rémunération du personnel	C
70 000		

D	5161	caisse	C
		70 000	

Exercice 3 :

Durant le mois de mai 2015, l'entreprise « **SAFIRI NEGOCE SARL** » a réalisé les opérations suivantes :

Le 1/5 : Acquisition d'un matériel de bureau par chèque : 40 000 DHS ;

Le 3/5 : Vente de marchandises pour « 300 000 DHS réglée comme suit :

- 200 000 DHS en espèces (pièces de caisse n°67) ;
- 80 000 DHS par chèque bancaire n°CI4563 ;
- 20 000 DHS à crédit.

Le 5/5 : Acquisition d'une machine pour 40 000 DHS réglée par chèque n°M5728 ;

Le 10/5 : Achat de marchandises pour 70 000 DHS réglée comme suit :

- ½ par chèque bancaire n°R678 ;
- ½ en espèces (pièce de caisse n°43).

Le 15/5 : Acquisition d'un terrain pour 100 000 DHS réglé par chèque n°R6743

Le 20/5 : Règlement en espèce de la taxe sur les services communaux : 4000 DHS

Le 22/5 : Acquisition d'une voiture pour 200 000 DHS réglée comme suit :

- 30% en espèces (pièce de caisse n°49).
- 70% par chèque bancaire n°R6792 ;

Le 23/5 : Règlement de loyer d'un local commercial pour 8000 DHS par chèque bancaire n° R67456 ;

Le 24/5 : Paiement en espèces des dépenses suivantes :

- Timbres postaux : 2000 dhs ;
- Timbres fiscaux : 4000 dhs.

Le 28/5 : Paiement par chèque :

- Honoraire d'un expert-comptable 8000 DHS ;
- Publication d'une annonce publicitaire.

Le 30/5 : Paiement par chèques bancaires les salaires du mois : 50 000 DHS.

Travail à faire :

Analyser et enregistrer les opérations réalisées par l'entreprise « **SAFIRI NEGOCE SARL** » dans des comptes ?

Solution de l'exercice n°3

Analyse des opérations l'entreprise « **SAFIRI NEGOCE SARL** »

Dates	Opérations	emplois	Ressources
1/5	Acquisition d'un matériel de bureau par chèque : 40 000 DHS	Emploi = matériel de bureau = 40 000	Ressource = Banque = 40 000
3/5	Vente de marchandises pour « 300 000 DHS réglée comme suit : <ul style="list-style-type: none"> - 200 000 DHS en espèces (pièces de caisse n°67) ; - 80 000 DHS par chèque bancaire n°CI4563 ; - 20 000 DHS à crédit. 	Emploi 1 = Caisse = 200 000 Emploi 2 = Banque = 80 000 Emploi 3 = Client = 20 000	Ressource = Vente de marchandises = 300 000 DHS.
5/5	Acquisition d'une machine pour 40 000 DHS réglée par chèque n°M5728 ;	Emploi = machine = 40 000	Emploi = Banque = 40 000
10/5	Achat de marchandises pour 70 000 DHS réglée comme suit : <ul style="list-style-type: none"> - 1/2 par chèque bancaire n°R678 ; - 1/2 en espèces (pièce de caisse n°43). 	Emploi = Achat de marchandises = 70 000	Ressource 1 = Banque = 35 000 Ressource 2 = Caisse = 35 000
15/5	Acquisition d'un terrain pour 100 000 DHS réglé par chèque n°R6743	Emploi = Terrain = 100 000	Ressource = Banque = 100 000
20/5	Règlement en espèce de la taxe sur les services communaux : 4000 DHS	Emploi = Taxe sur les services communaux = 4000	Ressource = caisse 4000
22/5	Acquisition d'une voiture pour 200 000 DHS réglée comme suit : <ul style="list-style-type: none"> - 30% en espèces (pièce de caisse n°49). - 70% par chèque bancaire n°R6792 ; 	Emploi = Voiture = 200 000	Ressource 1 = Caisse = 60 000 Ressource 2 = Banque = 140 000
23/5	Règlement de loyer d'un local commercial pour 8000 DHS par chèque bancaire n°R67456 ;	Emploi = loyer = 8000	Ressource = Banque = 8000
24/5	Paiement en espèces des dépenses suivantes : <ul style="list-style-type: none"> - Timbres postaux : 2000 DHS ; 	Emploi 1 = Timbres postaux = 2000 Emploi 2 = Timbres fiscaux = 4000	Ressource = Caisse = 6 000

	- Timbres fiscaux : 4000 DHS.		
28/5	Paielement par chèque : - Honoraire d'un expert-comptable 8000 DHS ; - Publication d'une annonce publicitaire 4000DHS.	Emploi 1 = Honoraire = 8000 Emploi 2 = Annonce publicitaire = 4000	Ressource = Banque = 12 000
30/5	Paielement par chèque bancaires les salaires du mois : 50 000 DHS.	Emploi = Salaire = 50 000	Ressource = Banque = 50 000

L'enregistrement comptable des opérations :

L'opération du 1/5 :

D	2352 Matériel de bureau	C
40 000		

D	5141 Banques	C
	40 000	

L'opération du 3/5

D	7111 Ventes de marchandises	C
	300 000	

D	5141 Banques	C
80 000		

D	5161 Caisses	C
200 000		

D	3421 Clients	C
20 000		

L'opération du 5/5

D	2332 Matériel et outillage	C
40 000		

D	5141 Banques	C
	40 000	

|

|

L'opération du 10/5

D	6111 Achats de marchandises	C
	70 000	

D	5141 Banques	C
		35 000

D	5161 Caisses	C
		35 000

L'opération du 15/5

D	2311 Terrains nus	C
	100 000	

D	5141 Banques	C
		100 000

L'opération du 20/5

D	6161 Impôts et taxes directs	C
	4 000	

D	5161 Caisses	C
		4 000

L'opération du 22/5

D	2340 Matériel de transport	C
	200 000	

D	5161 Caisses	C
		60 000

D	5141 Banques	C
		140 000

L'opération du 23/5

D	6131 Locations et charges locatives	C
	8 000	

D	5141 Banques	C
		8 000

L'opération du 24/5

D	61451 Frais postaux	C
	2000	

	61671 Droits d'enregistrement et de timbre	C
	4000	

D	5161 Caisses	C
	6000	

L'opération du 28/5

D	61365 Honoraires	C
	8000	

D	61441 Annonces et insertions	C
	4000	

D	5141 Banques	C
	12000	

L'opération du 30/5

D	6171 Rémunérations du personnel	C
	50 000	

D	5141 Banques	C
	50 000	

Exercice n° 4 :

Les opérations suivantes ont été réalisées en espèce.

Le 1/10 : Avoir en caisse : 50 000 dhs ;

Le 2/10 : Achat de marchandise : 20 000 dhs ;

Le 8/10 : Ventes de marchandises : 30 000 dhs ;

Le 9/10 : Achats de fournitures de bureau : 800 dhs ;

Le 10/10 : Ventes de marchandises : 20 000 dhs ;

Le 11/10 : Règlement électricité : 2000 dhs ;

Le 30/10 : Régler les salaires du mois : 60 000 dhs.

Travail à faire :

Présenter le compte caisse selon les différents tracés ?

Solution de l'exercice n°4:

Compte « CAISSE » à colonnes mariées :

Dates	Libellés	Débit	Crédit
1/10	Solde à nouveau	50 000	
2/10	Achat de marchandises		20 000
8/10	Ventes de marchandises	30 000	
9/10	Achat de fournitures de bureau		800
10/10	Ventes de marchandises	20 000	
11/10	Règlement électricité		2000
30/10	Règlement salaire		60 000
	Solde débiteur		17 200
TOTAL		100 000	100 000

3) Compte « CAISSE » à colonnes séparées

Date	Libellés	Débit	Date	Libellés	Crédit
1/10	Solde à nouveau	50 000	2/10	Achat de marchandises	20 000
8/10	Ventes de marchandises	30 000	9/10	Achat de fournitures de bureau	800
10/10	Ventes de marchandises	20 000	11/10	Règlement électricité	2000
TOTAL		100 000	30/10	Règlement salaire	60 000
			Solde débiteur		17 200
			TOTAL		100 000

3) Compte schématique : CAISSE

Débit	Crédit
	20 000
50 000	800
30 000	2000
20 000	60 000
	<u>SD : 17 200</u>
100 000	100 000

Exercice n° 5 :

Au cours du mois de juin 2015, l'entreprise « AMRI NEGOCE SARL » a réalisé les opérations suivantes :

Le 1/6 : Avoir en banque 400 000 DHS ;

Le 2/6 : Vente de produits finis pour 600 000 DHS réglé comme suit :

- 1/3 En espèces ;
- 2/3 Par chèque bancaire n°T78009.

Le 4/6 : Versement des espèces au compte bancaire de l'entreprise 10 000 DHS ;

Le 5/6 : Recouvrement par virement bancaire d'une créance de 50 000 DHS ;

Le 7 /6 : Règlement par chèque bancaire n°A67700 d'une dette fournisseur de 60 000 DHS ;

Le 10/6 : Avance du client « SAAD » :5000 DHS ;

Le 15/6 : Retrait de la banque pour alimenter la caisse : 40 000 dhs ;

Le 20/6 : Acquisition d'un mobilier de bureau pour 60 000 DHS réglé par chèque bancaire n° n°A67745.

Le 25/6 : Paiement par chèque les dépenses suivantes :

- Frais de publicité : 5000 DHS.
- Loyer du mois : 8000 DHS.

Le 30/6 : Paiement par chèque bancaire n° n°A67789 les salaires du mois de juin : 90 000 DHS.

Travail à faire :

Présenter le compte banque de l'entreprise « **AMRI NEGOCE SARL** » selon les différents tracés ?

Solution de l'exercice n°5:

4) Compte « banque » à colonnes mariées :

Dates	Libellés	Débit	Crédit
1/6	Solde à nouveau	400 000	
2/6	Ventes de produits finis	400 000	
4/6	versement des espèces	10 000	
5/6	Recouvrement par virement bancaire d'une créance	50 000	
7 /6	Règlement par chèque bancaire n°A67700 d'une dette fournisseur		60 000
10/6	Avance du client « SAAD	5000	
15/6	Retrait de la banque pour alimenter la caisse		40 000
20/6	Acquisition d'un mobilier de bureau		60 000
25/6	Paiement par chèque les dépenses suivantes : - Frais de publicité : 5000 DHS. - Loyer du mois : 8000 DHS.		13 000
30/6	Paiement des salaires		90 000
	Solde débiteur		602 000

TOTAL	865 000	865 000
--------------	----------------	----------------

5) Compte » banque » à colonnes séparées :

Date	Libellés	Débit	Date	Libellés	Crédit
1/6	Solde à nouveau	400 000	7 /6	Règlement par chèque bancaire n°A67700 d'une dette fournisseur	60 000
2/6	Ventes de marchandises	400 000	15/6	Retrait de la banque pour alimenter la caisse	40 000
4/6	Versement des espèces	10 000	20/6	Acquisition d'un meublier de bureau	60 000
5/6	Recouvrement par virement bancaire d'une créance	50 000	25/6	Païement par chèque les dépenses suivantes : - Frais de publicité : 5000 DHS. - Loyer du mois : 8000 DHS.	13 000
10/6	Avance du client « SAAD	5000	30/6	Païement des salaires	90 000
TOTAL		865 000	Solde débiteur		602 000
			TOTAL		865 000

3) Compte schématique : banque

Débit	Crédit
400 000	60 000
400 000	40 000
10 000	60 000
50 000	13 000
5000	90 000
	<u>SD : 602 000</u>
865 000	865 000

EXERCICE N°6 :

Durant le mois de mars 2015, l'entreprise « **FAHMI COMMERCE SARL** » a réalisé les opérations suivantes :

Le 1/3 : Achat de marchandise au prix de 10 000 dhs à crédit ;

Le 2/3 : Acquisition d'un ordinateur par chèque bancaire : 7 000 dhs ;

Le 3/3 : Règlement en espèces de la taxe professionnelle : 6 000 dhs ;

Le 4/3 : Paiement du loyer d'un local commercial en espèces pour un montant de 5 000 dhs

Le 5/3 : Vente de produits finis pour un montant de 80 000 dhs réglé comme suit :

- 20 000 en espèces ;
- 40 000 par chèque bancaire

- Le reste à crédit

Le 5 /3 : Acquisition d'une camionnette par chèque bancaire : 400 000 dhs ;

Le 6 /3 : Acquisition d'un matériel de bureau pour 50 000 dhs réglé comme suit :

- 10 000 en espèces
- Le resté par chèque bancaire

Le 7/3 : Acquisition d'un nouveau local pour un montant de 400 000 dhs réglé par chèque bancaire ;

Le 8 /3 : Paiement en espèces les dépenses suivantes :

- Frais de téléphone : 1500 dhs ;
- Frais de transport : 600 dhs ;
- Frais de réparation d'une machine : 5000 dhs ;
- Insertions publicitaires : 7000 dhs ;

Le 10 /3 : Règlement d'une dette fournisseur par chèque bancaire : 20 000 dhs ;

Le 11 /3 : Vente de marchandise pour un montant de 60 000 dhs réglé comme suit :

- 30% par chèque bancaire ;
- 30% en espèces ;
- Le reste à crédit.

Le 12 /3 : Paiement en espèce de l'abonnement annuel à une revue : 5000 dhs ;

Le 13 /3 : Encaissement par chèque bancaire du loyer d'un immeuble : 6000 dhs ;

Le 14 /3 : Règlement d'une pénalité fiscale pour 5000 dhs par chèque bancaire ;

Le 15 /3 : Retrait de la banque pour alimenter la caisse 50 000 dhs ;

Le 16 /3 : Location d'un hangar pour le stockage de marchandise pour un montant de 20 000 dhs réglé par chèque bancaire ;

Le 17 /3 : Don accordé à une association par chèque bancaire : 6000 dhs ;

Le 18 /3 : Paiement en espèces de la vignette d'une voiture pour un montant de 6000 dhs en espèces ;

Le 22 /3 : Prêt consenti à un employé de l'entreprise en espèces : 40 000 dhs ;

Le 24 /3 : Achat en espèces du gasoil pour la camionnette de livraison : 1000 dhs ;

Le 25 /3 : Réception par chèque bancaire d'une subvention d'exploitation : 60 000 dhs ;

Le 31/3 : Paiement par chèque bancaire les salaires du mois : 80 000 dhs ;

Travail à faire :

Enregistrer les opérations réalisées par l'entreprise « **FAHMI COMMERCE SARL** » dans des comptes schématiques ?

Solution de l'exercice n°6 :

Le 1 /3 : achat de marchandise au prix de 10 000 dhs à crédit ;

D 6111 Achats de marchandises	C	D 4411 Fournisseurs	C
10 000			10 000

Le 2 /3 : Acquisition d'un ordinateur par chèque bancaire : 7 000 dhs ;

D 2355 Matériel informatique	C	D 5141 Banques	C
7 000			70000

Le 3 /3 : Règlement en espèces de la taxe professionnelle : 6 000 dhs ;

D 6161 Impôts et taxes directs	C	D 5161 Caisses	C
6000			70000

Le 4 /3 : Paiement du loyer d'un local commercial en espèces pour un montant de 5 000 dhs ;

D 6131 Locations et charges locatives	C	D 5161 Caisses	C

5 000

5 000

Le 5 /3 : Acquisition d'une camionnette par chèque bancaire : 400 000 dhs ;

D	2340 Matériel de transport	C	D	5141 Banques	C
	400 000			400 000	

Le 6 /3 : Acquisition d'un matériel de bureau pour 50 000 dhs réglé comme suit :

- 10 000 en espèces
- Le resté par chèque bancaire

D	2351 Mobilier de bureau	C	D	5161 Caisses	C
	50 000			10 000	

D	5141 Banques	C
	40 000	

Le 7/3 : Acquisition d'un nouveau local pour un montant de 400 000 dhs réglé par chèque bancaire ;

D	2321 Bâtiments	C	D	5141 Banques	C
	400 000			400 000	

Le 8 /3 : Paiement en espèces les dépenses suivantes :

- Frais de téléphone : 1500 dhs ;
- Frais de transport : 600 dhs ;
- Frais de réparation d'une machine : 5000 dhs ;
- Insertions publicitaires : 7000 dhs.

D	61455 Frais de téléphone	C
	1500	

D	5161 Caisses	C
	1500	
	600	
	5000	
	7000	

D	6142 Transports	C
	600	

D	6133 Entretien et réparations	C
	5000	

D	61441 Annonces et insertions	C
	7000	

Le 10 /3 : Règlement d'une dette fournisseur par chèque bancaire : 20 000 dhs

D	4411 Fournisseurs	C
	20 000	

D	5141 Banques	C
		20 000

Le 11 /3 : Vente de marchandise pour un montant de 60 000 dhs réglé comme suit :

- 30% par chèque bancaire ;
- 30% en espèces ;
- Le reste à crédit ;

D	7111 Ventes de marchandises	C
	60 000	

D	5161 Caisses	C
	18 000	

D	3421 Clients	C
24 000		

D	5141 Banques	C
	18 000	

Le 12 /3 : Paiement en espèce de l'abonnement annuel à une revue : 5000 dhs ;

D	61415 Documentation générale	C
	5000	

D	5161 Caisses	C
	5000	

Le 13 /3 : Encaissement par chèque bancaire du loyer d'un immeuble : 6000 dhs ;

D	5141 Banques	C
	6000	

D	71271 Locations divers reçues	C
	6000	

Le 14 /3 : Règlement d'une pénalité fiscale pour 5000 dhs par chèque bancaire ;

D	65831 Pénalités et amendes fiscale	C
	5000	

D	5141 Banques	C
	5000	

Le 15 /3 : Retrait de la banque pour alimenter la caisse 50 000 dhs ;

D	5161 Caisses	C
	50 000	

D	5141 Banques	C
		50 000

Le 16 /3 : Location d'un hangar pour le stockage de marchandise pour un montant de 20 000 dhs réglé par chèque bancaire ;

D	6131 Locations et charges locatives	C
	20 000	

D	5141 Banques	C
		20 000

Le 17 /3 : Don accordé à une association par chèque bancaire : 6000 dhs ;

D	61462 Dons	C
	6 000	

D	5141 Banques	C
		6 000

Le 18 /3 : Paiement en espèces de la vignette d'une voiture pour un montant de 6000 dhs en espèces ;

D	61673 Taxes sur les véhicules	C
	6 000	

D	5161 Caisses	C
		6 000

Le 22 /3 : Prêt consenti à un employé de l'entreprise en espèces : 40 000 dhs ;

D	2411 Prêts au personnel	C
	40 000	

D	5161 Caisses	C
		40 000

Le 24 /3 : Achat en espèces du gasoil pour la camionnette de livraison : 1000 dhs ;

D	61223 Achats de combustibles	C
	1 000	

D	5161 Caisses	C
		1 000

Le 25 /3 : Réception par chèque bancaire d'une subvention d'exploitation : 60 000 dhs ;

D 7161 Subventions d'exploitations reçues de l'exercice	C	D 5141 Banques	C
	60 000	60 000	

Le 31 /3 : Paiement par chèque bancaire les salaires du mois : 80 000 dhs

D 6171 Rémunérations du personnel	C	D 5141 Banques	C
80 000		80 000	

Chapitre 2 Le bilan de l'entreprise

L'une des finalités de la comptabilité générale est de mesurer l'enrichissement (bénéfice) ou l'appauvrissement (perte) de l'entreprise de deux façons différentes :

- En comparant : les revenus et les coûts engendrés par son activité pour une période de 12 mois, appelée exercice.
- En évaluant : la variation de son patrimoine provenant de l'activité entre le début et la fin de l'exercice.

Avec ce chapitre nous commençons l'étude des documents de synthèse des entreprises

Section 1 : Définition et notion de bases du bilan :

1) Définition du bilan :

Le bilan est un document comptable qui décrit le **patrimoine** de l'entreprise à une date donnée,

Il est composé de deux parties :

- Partie droite qui s'appelle « **passif ou ressources** » : elle décrit les ressources ou origines de financement (en capitaux propres et capitaux d'emprunts ou dettes) à la disposition de l'entreprise à une date considérée.

- Partie gauche qui s'appelle « **actif ou emplois** » : décrit les emplois économiques qui sont faits, à la même date, de ces capitaux (emplois en biens, machines, stocks, créances, caisse, titres, créances..).

Actif du Bilan (emplois)	Passif du Bilan (ressources)
Ensemble des biens que l'entreprise possède	Origine de financement des biens figurant à l'actif

2) Patrimoine de l'entreprise

- Le bilan met le point sur la situation **du patrimoine** de l'entreprise à un moment donné, il résume ce que possède l'entreprise et ce qui constitue l'origine de ce qu'elle possède.
- **Le patrimoine** d'une entreprise recouvre :
 - L'ensemble de ses droits de propriétés corporels et incorporels : terrains, bâtiments, installations, machines, stocks d'une part, fonds de commerce, brevets, licences, actions et créances d'autre part ; l'ensemble de ces droits constitue **la situation active** de l'entreprise.
 - L'ensemble des droits détenus sur l'entreprise par les tiers, propriétaires et créanciers ; l'ensemble de ces éléments constitue **la situation passive de l'entreprise**.
- Par définition, le montant des éléments dont dispose l'entreprise (**actif**) est égal au montant des ressources qui ont permis leur acquisition (**passif**).

<p>L'égalité ACTIF = PASSIF sera donc toujours vérifiée.</p>

- Le système comptable classe les emplois de l'actif par ordre de liquidité croissante et le passif par ordre d'exigibilité croissante.
- La liquidité étant l'aptitude d'un bien ou d'une créance à être transformée en monnaie, les biens les moins liquides sont classés en haut tels que : frais de constitution, les terrains, les constructions, le matériel, le fonds commercial....
- Les créances et les stocks sont classés ensuite et les biens les plus liquides sont classés en bas du bilan tels que : banque, caisse ou C.C.P.
- L'exigibilité étant la date qui sépare une dette du moment de sa naissance au moment de son remboursement (échéance). Les dettes les moins exigibles sont situées en haut du passif du bilan : le capital, les emprunts les dettes de

financement ; par contre les dettes les plus exigibles sont situées en bas de bilan : les dettes fournisseurs, dettes envers (CNSS, RETRAITE, Mutuelle, Assurance, Etat...)

Section 2 : La structure générale du bilan :

ACTIF	PASSIF
<p>➤ <u>Actif immobilisé (classe 2) :</u></p> <p>21. Immobilisations. en non-valeur 22. Immobilisations incorporelles. 23. Immobilisations corporelles. 24 /25..Immobilisations financières.</p> <p>➤ <u>Actif circulant (classe 3) :</u></p> <p>31. Stocks. 34. Créances. 35. Titres et valeurs de placement</p> <p>➤ <u>Trésorerie actif (classe 5) :</u></p> <p>51. Trésorerie actif.</p>	<p>➤ <u>Financement permanent (classe 1) :</u></p> <p>11. Capitaux propres. 13. Capitaux propres et assimilés 14. Dettes de financement. 15 Provisions durables pour risques et charges 17 Ecart de conversion - Passif</p> <p>➤ <u>Passif circulant (classe 4) :</u></p> <p>44. Dettes du passif circulant</p> <p>➤ <u>Trésorerie passif (classe 5) :</u></p> <p>55. Trésorerie passif.</p>

1) Les comptes de l'actif :

Classe 2 : Actif immobilisé

21 Immobilisations en non-valeurs

211 Frais préliminaires⁸ : il regroupe les frais suivants :

- Frais engagés au moment de la constitution de l'entreprise ;
- Frais antérieurs au démarrage effectif des moyens de production de l'entreprise ;
- Frais engagés suite à des opérations d'augmentation de capital ;
- Frais de fusions, scissions et transformations ;
- Frais de prospection et de publicité concernant des activités nouvelles.

212 : Charges à répartir sur plusieurs exercices⁹ : il regroupe les frais suivants :

⁸ Code générale de normalisation comptable, tome II, structure générale des comptes, p : 141

⁹ Code générale de normalisation comptable, tome II, structure générale des comptes, p : 142

- Frais d'acquisition des immobilisations inscrites au compte 2121 comprennent exclusivement les droits de mutation, les honoraires ou commissions et les frais d'actes ;
- Frais d'émission des emprunts portés au compte 2125 comprennent les frais engagés lors de l'émission d'emprunts tels que les emprunts obligataires.

22 Immobilisations incorporelles¹⁰ :

- **2210 : Immobilisation en recherche et développement** : dépenses afférentes à l'activité de recherche appliquée et développement et qui respectent les conditions suivantes :
 - Les projets de recherche et de développement doivent être nettement individualisés et leur coût distinctement établi peut être réparti dans le temps à l'aide notamment d'une comptabilité analytique ;
 - Chaque projet doit avoir, à la date d'établissement des états de synthèse, de sérieuses chances de réussite technique et de rentabilité commerciale et financière
- **2220** : Dépenses faites en contrepartie d'utilisation de brevets, marques, de modèles, dessins,
- **2230** : Fonds commercial : il comporte des éléments incorporels comme clientèle, achalandage, droit au bail, nom commercial et enseigne.
- **2285** : Des immobilisations incorporelles en cours à la date de clôture de l'exercice

23 : immobilisations corporelles¹¹ : comprennent tous les biens et valeurs destinés à rester durablement dans l'entreprise à l'exclusion de ceux faisant partie du cycle d'exploitation (stocks, clients ...),

- **231 : Terrains** : terrains nus sans construction, terrains aménagés ou viabilisés, terrains bâtis, terrains de gisement tels que les carrières Cette catégorie de terrains est amortissable
- **232 : Constructions** : comportent essentiellement :
 - Les bâtiments industriels, commerciaux ou administratifs comprennent les fondations et leurs appuis les murs, les planchers, les toitures ;
 - Les constructions édifiées sur le sol d'autrui ;
 - Les ouvrages d'infrastructure comme : route (sur terre, sous terre, par fer et par eau), barrages, pistes d'aérodrome ;
 - Les agencements et aménagements : travaux destinés à mettre en état d'utilisation les constructions de l'entreprise.

233 : installations techniques, matériel et outillage :

¹⁰ Code générale de normalisation comptable, tome II, structure générale des comptes, p : 144 à 146

¹¹ Code générale de normalisation comptable, tome II, structure générale des comptes, p : 147 à 155

- **2331 : Installations techniques**: machines fixes pouvant comprendre constructions, matériels ou pièces ;
- **2332 : Matériel et outillage** : équipements et machines utilisés soit pour l'extraction, la transformation, le façonnage, le conditionnement des matières ou fournitures à l'exclusion du matériel de bureau,
- **2333 : Emballages récupérables identifiables** : emballages identifiables susceptibles d'être provisoirement conservés par les tiers et que l'entreprise s'engage à reprendre dans des conditions déterminées.
- **2340 : Matériel de transport** : comprend tous les véhicules et appareils servant au transport par terre, par fer, par eau ou par air, du personnel, des marchandises, matières et produits.
- **235 : Mobilier matériel de bureau, et aménagements divers** :
- **2351 : Mobilier de bureau** : meubles, tables, chaises, classeurs, et bureaux ;
- **2352 : Matériel de bureau** : machines à écrire, machine à calculer électrique, photocopieuseect.
- **2355 : Matériel informatique** : matériel informatique tel qu'ordinateurs, terminaux, imprimant
- **2356 : Agencements, installations et aménagements divers** : agencements, installations et aménagements effectués sur des immobilisations dont l'entreprise n'est pas propriétaire (cas des immobilisations en location ou en crédit-bail).
- **2380 : Autres immobilisations corporelles** : immobilisations corporelles ne permettent pas leur inscription dans les autres comptes d'immobilisation. (Exemple : cheptel...)

239 : immobilisations corporelles en cours :

- Les immobilisations non terminées à la clôture de l'exercice qui sont imputées selon le cas aux comptes 2392, 2393, 2394 et 2395 ;
- Les avances et acomptes versés sur des commandes d'immobilisations corporelles qui sont imputées au compte 2397.
- Immobilisations corporelles en cours peuvent avoir pour origine : production par l'entreprise ou acquisition auprès des tiers.

24/25 : Immobilisations financières ¹²: créances non liées à l'exploitation et dont le délai de recouvrement supérieur à douze mois tel que : prêt au personnel, billet de fonds, titre de participations, dépôts et cautionnement versées, actions, obligations.

¹² Code générale de normalisation comptable, tome II, structure générale des comptes, p : 156 à 157

27 : Ecarts de conversion actif¹³ : la conversion des créances ou dettes libellées en monnaie étrangère et qui donnent soit :

- **2710** : Diminution du montant des créances immobilisées ;
- **2720** : Augmentation du montant des dettes de financement.

A l'ouverture de l'exercice suivant, ces écritures sont contre-passées.

28. Amortissements des immobilisations¹⁴ :

- **281. Amortissements des non-valeurs** : sont portés au crédit des comptes 2811, 2812 et 2813 selon le cas :

- Les frais préliminaires et les charges à répartir peuvent être amortis entièrement dès le premier exercice ou sur un délai maximum de cinq ans,
- Les primes de remboursement des obligations sont amorties au prorata des intérêts courus ;

- **282. Amortissements des immobilisations incorporelles** :

- Les brevets d'invention sont normalement amortissables sur la durée du privilège dont ils bénéficient ou sur leur durée effective d'utilisation si elle est plus courte.
- Les marques dont la protection n'est pas limitée dans le temps ne sont pas, en principe, amortissables.
- Les procédés industriels, modèles et dessins sont amortissables dès lors qu'ils sont susceptibles de devenir obsolètes ;
- Les éléments du fonds commercial, qui ne bénéficient pas nécessairement d'une protection juridique leur garantissant une valeur certaine, sont amortissables.

283. Amortissements des immobilisations corporelles

- Terrains de gisement tels que carrières et sablières ;
- Les immobilisations corporelles sont amortissables suivant des taux fixés par l'entreprise en fonction de l'expérience et des usages.

29. Provisions pour dépréciation des immobilisations¹⁵ : Les amoindrissements de valeur des immobilisations résultant de causes dont les effets ne sont pas jugés irréversibles sont constatés par des provisions pour dépréciation.

Classe 3 :

31. Stocks¹⁶ : Les stocks sont constitués par l'ensemble des biens ou services qui interviennent dans le cycle d'exploitation de l'entreprise :

¹³ Code générale de normalisation comptable, tome II, structure générale des comptes, p : 160

¹⁴ Code générale de normalisation comptable, tome II, structure générale des comptes, p : 160 à 165

¹⁵ Code générale de normalisation comptable, tome II, structure générale des comptes, p : 166 à 167

¹⁶ Code générale de normalisation comptable, tome II, structure générale des comptes, p : 169 à 175

- Matières premières (biens destinés à être transformés au cours du cycle de production avant d'être vendus),
- Autres approvisionnements (biens destinés à être consommés au cours du cycle de production),
- Produits finis (biens déjà transformés au cours du cycle de production et destinés à être vendus),
- Marchandises (biens destinés à être vendus « en l'état », c'est-à-dire sans transformation).

34. créances de l'actif circulant¹⁷ :

- Les créances liées à des opérations d'exploitation quel que soit leur délai de recouvrement ;
- Les créances sur cessions d'immobilisations,
- Les créances financières,
- Créances (effets à recevoir),
- (Produits à recevoir) ;
- Avances sur commandes passées auprès des fournisseurs ;
- Tiers débiteurs

35. Titres et valeurs de placement¹⁸ : Les titres et valeurs de placement sont acquis par l'entreprise en vue de la réalisation d'un gain à brève échéance.

- Le compte 3501 est débité pour la partie libérée du montant des actions.
- Le compte 3502 est débité pour la partie non libérée du montant des actions.
- Le compte 3504 enregistre à son débit le montant des obligations.
- Le compte 3506 reçoit à son débit le montant des bons de caisse et des bons de Trésor.

37 Ecarts de conversion actif¹⁹ : Les créances de l'actif circulant et les dettes du passif circulant sont converties et comptabilisées en dirhams sur la base du dernier cours de change connu à la clôture de l'exercice.

Les différences de conversion sont inscrites au débit :

- Du compte 3701 s'il s'agit d'une diminution des créances de l'actif circulant ;
- Du compte 3702 s'il s'agit d'une augmentation des dettes du passif circulant.

39. Provisions pour dépréciation des comptes de l'actif circulant²⁰ : Les amoindrissements de valeur des éléments de l'actif circulant résultant de causes dont les effets ne sont pas jugés irréversibles sont constatés par des provisions pour dépréciation.

391. Provisions pour dépréciation des stocks

¹⁷ Code générale de normalisation comptable, tome II, structure générale des comptes, p : 176 à 186

¹⁸ Code générale de normalisation comptable, tome II, structure générale des comptes, p : 187

¹⁹ Code générale de normalisation comptable, tome II, structure générale des comptes, p : 188

²⁰ Code générale de normalisation comptable, tome II, structure générale des comptes, p : 189 à 191

394. Provisions pour dépréciation des créances de l'actif circulant

Classe 5 : Trésorerie

51 Trésorerie – actif : mouvements de valeurs en espèces, chèques ou virements

511 Chèques et valeurs à encaisser : les chèques reçus des clients et non remis à l'encaissement

514 Banques, trésorerie générale et chèques postaux débiteurs : argent liquide déposé dans un compte courant à la banque ;

516 Caisses régies d'avances et accreditifs : argents déposés à la caisse de l'entreprise.

59 Provisions pour dépréciation des comptes de trésorerie²¹ : Les amoindrissements de valeur des éléments de la trésorerie Actif résultant des causes dont les effets ne sont pas jugés irréversibles sont constatés par des provisions pour dépréciation.

2) Les comptes du passif :

Classe 1 : comptes de capitaux

Cette catégorie regroupe :

11. Capitaux propres : ils sont formés des apports effectués par les associés (capital initial) de l'entreprise, des compléments d'apports tels que les primes (d'émission, de de l'écart de réévaluation le cas échéant, des réserves et reports à nouveau ainsi que des résultats nets non affectés y compris le résultat net de l'exercice²².

13. Capitaux propres assimilés²³ : ils sont formés :

- **Des subventions d'investissement** reçues par l'entreprise et qui sont destinées à acquérir (ou créer) des immobilisations ou à financer des activités à long terme.
- **Provisions réglementées** : Les provisions réglementées sont créées suivant un mécanisme analogue à celui des provisions proprement dites (les provisions pour investissements, reconstitution de gisement, acquisition et construction de logements. les amortissements dérogatoires, les plus-values réinvesties dans les actifs non cédés ou disparus et non encore imposées).

14. Dettes de financement²⁴ :

²¹ Code générale de normalisation comptable, tome II, structure générale des comptes, p : 214

²² Code générale de normalisation comptable, tome II, structure générale des comptes, p : 121

²³ Code générale de normalisation comptable, tome II, structure générale des comptes, p : 128 à 131

²⁴ Code générale de normalisation comptable, tome II, structure générale des comptes, p : 132

- **Les emprunts obligataires** dont le remboursement est assorti de primes sont comptabilisés au crédit du compte 1410 ;
- **Autres dettes de financement** : comprennent les dettes non liées à des opérations d'exploitation dans le cas où ces dettes sont présumées avoir à leur naissance un délai d'exigibilité supérieur à douze mois.

15. Provisions durables pour risques et charges²⁵ : sont destinées à faire face à des risques ou à des charges dont on prévoit la réalisation dans un délai supérieur à douze mois à la date de clôture de l'exercice.

Provisions pour risques : litiges, garanties données aux clients, propre assureur, pertes sur marchés à terme amendes, doubles droits, pénalités pertes de change ;

Provisions pour charges : impôts, pensions de retraite et obligations similaires, charges à répartir sur plusieurs exercices ;

16 .Comptes de liaison des établissements et succursales²⁶ : Les comptes 1601 et 1605 sont ouverts par les entreprises qui ont des succursales ou élargissements tenant des comptabilités distinctes, en vue de recevoir les écritures destinées à assurer les liaisons indispensables entre ces comptabilités et la comptabilité centrale du siège.

17. Ecart de conversion passif²⁷ : Les créances immobilisées et les dettes de financement sont converties et comptabilisées en Dirhams sur la base du dernier cours de change connu à la date de clôture. Les différences de conversion sont inscrites au crédit :

- Du compte 1710 s'il s'agit d'une augmentation du montant des créances immobilisées ;
- Du compte 1720 s'il s'agit d'une diminution du montant de dettes de financement.

À l'ouverture de l'exercice suivant, ces écritures sont contre-passées.

Classe 4 : Passif circulant hors trésorerie :

44. dettes du passif circulant ²⁸:

- Les dettes liées à l'acquisition de biens et de services afférents au cycle d'exploitation de l'entreprise ;
- Les dettes non liées à des opérations d'exploitation telles que les dettes pour acquisition d'immobilisations ou les dettes financières qui, à leur entrée dans le patrimoine, sont présumées avoir un délai d'exigibilité inférieur ou égal à douze mois.
- Fournisseurs Effets à payer" lors de l'acceptation d'une lettre de change ou de la remise d'un billet à ordre ;

²⁵ Code générale de normalisation comptable, tome II, structure générale des comptes, p : 134

²⁶ Code générale de normalisation comptable, tome II, structure générale des comptes, p : 137

²⁷ Code générale de normalisation comptable, tome II, structure générale des comptes, p : 138

²⁸ Code générale de normalisation comptable, tome II, structure générale des comptes, p : 193

- Avances et acomptes versés sur commandes par les clients ;
- Personnel créditeur : rémunérations dues aux personnels de l'entreprise ;
- Dettes envers organismes sociaux : cotisations patronales et salariales, d'assurances sociales, d'allocation familiales, d'accidents de travail, de retraites du personnel etc. ;
- **Etat créditeur** : impôts, taxes, prélèvements sur les traitements et salaires, retenues à la source ;
- **Comptes d'associés créditeurs** : sommes dues aux associés par la société à la suite de l'opération d'amortissement ou de remboursement d'une partie du capital social, montant des fonds mis ou laissés temporairement par les associés à la disposition de l'entreprise, montant des dividendes à octroyer aux associés ;

45 Autres provisions pour risques et charges dont on prévoit la réalisation dans un délai inférieur ou égal à douze mois à la date de clôture de l'exercice²⁹.

47. Ecart de conversion passif³⁰ : Les créances de l'actif circulant et les dettes du passif circulant sont converties et comptabilisées en dirhams sur la base du dernier cours de change connu à la clôture de l'exercice.

Les différences de conversion sont inscrites au débit :

- Compte 4710 : augmentation des créances de l'actif circulant ;
- Compte 4702 : diminution des dettes du passif circulant.

55 Trésorerie – passif :

- **5520**. Crédits d'escompte : valeur nominal des effets non échus remis à l'escompte par l'entreprise ;
- **5530**. Crédits de trésorerie : les crédits de trésorerie à court terme accordés par les banques aux entreprises (warrants, crédits à l'exportation, facilités de caisse, les découverts bancaires etc...)

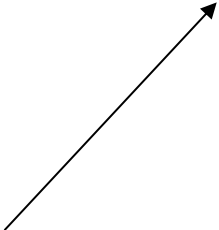
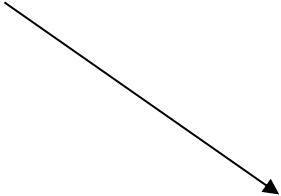
²⁹ Code générale de normalisation comptable, tome II, structure générale des comptes, p : 206

³⁰ Code générale de normalisation comptable, tome II, structure générale des comptes, p : 208

3) Fonctionnement des comptes du bilan

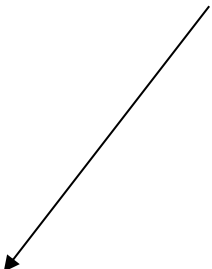
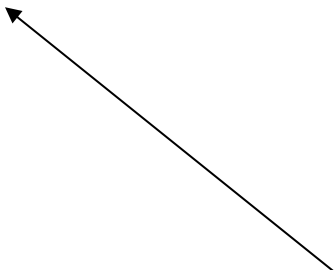
a) Les comptes de l'actif du bilan

Les comptes de l'actif du bilan augmentent à gauche c'est à dire lorsqu'ils sont débités, et diminuent à droite c'est à dire lorsqu'ils sont crédités.

Débit	Crédit
(+)	(-)
Augmentent des valeurs d'entrée	Diminuent des valeurs de sortie
	

b) Les comptes du passif du bilan

Les comptes du passif du bilan augmentent à droite c'est à dire lorsqu'ils sont crédités, et diminuent à gauche c'est à dire lorsqu'ils sont débités.

Débit	Crédit
(-)	(+)
Diminuent des valeurs de sortie	Augmentent des valeurs d'entrée
	

4) Passage des comptes au Bilan

Pour passer des comptes au bilan, on détermine les soldes des comptes, les comptes à soldes créditeurs sont portés au passif du bilan par contre les comptes à soldes débiteurs sont portés à l'actif du bilan.

Exemple

Bilan de l'entreprise « **AMINE** » au 31/12/2013 se présente comme suit:

Actif	Montant	Passif	Montant
Mobilier	10 000	Capital	82 000
Marchandises	70 000	Fournisseurs	7000
Caisse	9000		
TOTAL	89 000	TOTAL	89 000

Pendant le mois de janvier 2014, l'entreprise « **AMINE** » a réalisé les opérations suivantes :

Le 01/01/2014 : Achat de marchandises en espèces : 2000 dhs ;

Le 05/01/2014 : Achat d'une table en espèces : 1000 dhs ;

Le 15/01/2014 : Vente de marchandises en espèces : 1000 dhs ;

Le 20/01/2014 : Paiement en espèces de la dette d'un fournisseur : 1000 dhs ;

Le 30/01/2014 : Achat de marchandises à crédit : 3000 dhs.

Travail à faire :

1 Enregistrer ces opérations dans les comptes schématiques ?

2. Calculer le solde de chaque compte ?

3. Présenter le bilan de clôture au 30/01/2014 ?

Solution :

D	1111	capital	C
		SC 82 000	82 000

D	6111	Achat de marchandises	C
		2000	
		3000	SD 5 000

D	4411	Fournisseurs	C
		1000	7000

D	5161	Caisse	C
		9000	2000

SC 9000	3000	1000	1000
			1000
			SD 6000

D 2351 Mobilier de bureau	C	D 7111 Ventes de marchandises	C
10000	SD 11000	SC 1000	1000
1000			

D 3111 Marchandises	C
70 000	SD 70 000

Bilan de l'entreprise « AMINE » au 30/01/2014

Actif	Montant	Passif	Montant
Mobilier	11 000	Capital	82000
Marchandises	70 000	Résultat (perte)	- 1000
Caisse	9000	Fournisseurs	9000
TOTAL	90 000	TOTAL	90 000

5) Technique pédagogique d'établissement du bilan :

Pour établir le bilan, on suit les étapes suivantes :

- On trace le bilan ;
- On marque les grands composants de l'actif (actif immobilisé, actif circulant et trésorerie) et du passif (financement permanent, passif circulant et trésorerie passif) ;
- On commence par le reclassement des éléments du bilan d'après leurs appartenances aux grands composants du bilan, exemple pour matériel de bureau c'est au sein de l'actif immobilisé ;
- On calcule le total de l'actif du bilan, qui par conséquent le total du passif ;

- On calcule le total du passif du bilan et s'il y a une différence entre le total passif et actif on équilibre dans le passif par le **résultat (bénéfice + ou perte -)**:

Total actif > total passif : résultat positif = bénéfice

Total actif < total passif : résultat négatif = perte

- Seuls les postes qui figurent dans le bilan.

Exemple :

Au 01/01/2012, les documents comptables de l'entreprise « **FILALI SA** » présentent les informations suivantes :

- Publicité légale : 10 000 dhs ;
- Terrain 400 000 dhs ;
- Bâtiment commercial:300 000 dhs ;
- Bureaux : 50 000 dhs ;
- Ordinateurs : 30 000 dhs ;
- Imprimant : 10 000 dhs ;
- Titres de participation : 50 000 dhs ;
- Stocks de marchandises : 40 000 dhs ;
- Créances sur le client « AHMED » :60 000 dhs ;
- Titre et valeur de placement : 20 000 dhs ;
- Argent déposé au BMCE : 80 000 dhs ;
- Argent disponible dans la caisse : 40 000 dhs ;
- Capital social : 900 000 dhs ;
- Réserves : 50 000 dhs ;
- Emprunt auprès de la BMCE de 300 000 dhs (durée de 5 ans) ;
- Dettes fournisseurs : 60 000 dhs ;
- Dettes auprès de la CNSS : 20 000 dhs.

Travail à faire :

Etablir le bilan de l'entreprise « **FILALI SA** » au 01/01/2012 ?

Solution

Bilan de l'entreprise FILALI SA au 1/1/2012

ACTIF	montant	PASSIF	Montant
ACTIF IMMOBILISE:		financement permanent	
Immobilisation en non-valeur		Capitaux propres	
Frais préliminaire	10 000	Capital social ou personnel	900 000
Immobilisation corporelles:		Réserve	50 000
Terrains	400 000	Résultat (perte)	- 240 000
Construction	300 000	Dette de financement	
Mobilier, matériel de bureau	50 000	Autres dettes de financement	300 000
Matériel informatique	40 000		
Titre de participation	50 000		
ACTIF CIRCULANT:		PASSIF CIRCULANT	
Stock:		Dettes du passif circulant:	
Marchandises	40 000	Fournisseur	60 000
Créance de l'actif circulant		Organismes sociaux	20 000
Client	60 000		
Titre et valeurs de placement	20 000		
Trésorerie actif		Trésorerie passif	
Banque, T.G, et ccp	80 000		
Caisse	40 000		
TOTAL	1 090 000	TOTAL	1 090 000


6) Les variations du bilan

6-1) Les opérations sans impact sur le résultat

Elles ont pour conséquence de modifier la structure du patrimoine de l'entreprise. Ces modifications peuvent toucher uniquement l'actif, uniquement le passif ou les deux à la fois.

a) Modification de la structure de l'actif

L'entreprise utilise un élément de son actif pour se procurer un autre actif : achat au comptant d'une immobilisation, encaissement d'une créance sur un client, etc ...

Exemple : encaissement d'une créance client  diminution des créances et augmentation des liquidités.

Application :

Au 01/01/2015, les documents comptables de l'entreprise « **SADRI FOOD sarl** » présentent les informations suivantes :

- Matériel de transport : 600 000 DHS
- Mobilier de bureau : 40 000 DHS
- Matériel informatique : 50 000 DHS
- Matériel et outillage : 80 000 DHS
- Construction : 700 000 DHS
- Marchandises : 80 000 DHS
- Clients : 60 000 DHS
- Banque (avoir) : 70 000 DHS
- Caisse : 30 000 DHS
- Capital : 900 000 DHS
- Reserve : 200 000 DHS
- Emprunt auprès d'une banque : 500 000 DHS
- Fournisseur : 110 000 DHS

Le 20/2/2015 encaissement d'une créance sur un client par chèque bancaire : 40 000 DHS.

Travail à faire :

- 1- Etablir le bilan de l'entreprise « **SADRI FOOD SARL** » au 1/1/2015 ?
- 2- Etablir le bilan de l'entreprise « **SADRI FOOD SARL** » au 20/2/2015 ?

Solution :

Bilan de l'entreprise « **SADRI FOOD SARL** » au 1/1/2015 :

ACTIF	montant	PASSIF	Montant
ACTIF IMMOBILISE:		financement permanent	
Construction	700 000		
		Capital social	900 000
Matériel de transport	600 000		
Matériel et outillage	80 000	Reserve	200 000
Mobilier de bureau	40 000		
Matériel informatique	50 000	Emprunt	500 000
ACTIF CIRCULANT:		PASSIF CIRCULANT	
Marchandises	80 000	:	
		Fournisseur	110 000
Clients	60 000		
Trésorerie actif		Trésorerie passif	

Banque,	70 000		
Caisse	30 000		
TOTAL	1 710 000	TOTAL	1 710 000


Bilan de l'entreprise « **SADRI FOOD SARL** » au **20/2/2015** :

ACTIF	montant	PASSIF	Montant
ACTIF IMMOBILISE:		financement permanent	
Construction	700 000		
		capital social	900 000
Matériel de transport	600 000		
Matériel et outillage	80 000	Reserve	200 000
Mobilier de bureau	40 000		
Matériel informatique	50 000	Emprunt	500 000
ACTIF CIRCULANT:		PASSIF CIRCULANT	
Marchandises	80 000		
		Fournisseur	110 000
Clients	20 000		
Trésorerie actif		Trésorerie passif	
Banque	110 000		
Caisse	30 000		
TOTAL	1 710 000	TOTAL	1 710 000

Analyse de l'opération du 20/2/2015: le total actif et passif reste inchangé, seulement le montant du poste « client » a diminué de - 40 000 pour devenir 20 000, et le montant du poste « banque » augmenté de + 40 000

b) modification de la structure du passif

L'entreprise obtient une nouvelle ressource et qui en remplace une autre.

Exemple : augmentation de capital par abandon de créance  augmentation des fonds propres et diminution des dettes.

Exemple :

Le 1/3/2015 : Les associés de l'entreprise « **SADRI FOOD SARL** » ont décidé d'incorporer une partie du poste « réserve » dans le capital social : 100 000 DHS.

Solution :

Bilan de l'entreprise « **SADRI FOOD SARL** » au **1/3/2015** :

ACTIF	montant	PASSIF	Montant
ACTIF IMMOBILISE:		financement permanent	
Construction	700 000		
		capital social	1 000 000
Matériel de transport	600 000		
Matériel et outillage	80 000	Reserve	100 000
Mobilier de bureau	40 000		
Matériel informatique	50 000	Emprunt	500 000
ACTIF CIRCULANT:		PASSIF CIRCULANT	
Marchandises	80 000		
		fournisseur	110 000
Clients	20 000		
Trésorerie actif		Trésorerie passif	
Banque,	110 000		
Caisse	30 000		
TOTAL	1 710 000	TOTAL	1 710 000

Analyse de l'opération du 1/3/2015 :

- Augmentation du capital social : $900\ 000 + 100\ 000 = 1\ 000\ 000$
- Diminution des réserves de 100 000 DHS : $200\ 000 - 100\ 000 = 100\ 000$

Augmentation simultanée de l'actif et du passif

L'entreprise obtient une nouvelle ressource et l'utilise pour acquérir un nouvel élément d'actif : achat à crédit d'une immobilisation, obtention d'un prêt bancaire, etc ...

Achat de mobilier à crédit ➡ augmentation des immobilisations et des dettes.

Exemple :

Le **15/3/2015** : acquisition d'un mobilier de bureau pour 5 0 000 DHS, règlement à crédit dans 16 mois.

Travail à faire :

Etablir le bilan de l'entreprise « **SADRI FOOD SARL** » au **15/3/2015** ?

Solution :

Bilan de l'entreprise « **SADRI FOOD SARL** » au **15/3/2015** :

ACTIF	montant	PASSIF	montant
ACTIF IMMOBILISE:		financement permanent	
Construction	700 000		
		Capital social	1 000 000
Matériel de transport	600 000		
Matériel et outillage	80 000	Reserve	100 000
Mobilier de bureau	90 000		
Matériel informatique	50 000	Emprunt	500 000
		Fournisseurs d'immobilisation	50 000
ACTIF CIRCULANT:		PASSIF CIRCULANT	
Marchandises	80 000		
		Fournisseur	110 000
Clients	20 000		
Trésorerie actif		Trésorerie passif	
Banque	110 000		
Caisse	30 000		
TOTAL	1 760 000	TOTAL	1 760 000

Analyse de l'opération du 15/3/2015 :

- Augmentation total actif : $1\,710\,000 + 50\,000 = 1\,760\,000$
- Augmentation total passif : $1\,710\,000 + 50\,000 = 1\,760\,000$

Diminution simultanée de l'actif et du passif

L'entreprise utilise un élément de son actif pour rembourser une dette : règlement d'une dette envers un fournisseur, ...

Règlement d'un fournisseur  diminution des dettes et des liquidités.

Exemple :

Le 20/3/2015 : l'entreprise « **SADRI FOOD SARL** » a réglé une dette de 80 000 DHS envers ses fournisseurs par chèque bancaire.

Travail à faire :

Etablir le bilan de l'entreprise « **SADRI FOOD SARL** » au **20/3/2015** ?

Solution :

Bilan de l'entreprise « **SADRI FOOD SARL** » au **20/3/2015** :

ACTIF	montant	PASSIF	montant
ACTIF IMMOBILISE:		financement permanent	
Construction	700 000		
		Capital social	1 000 000
Matériel de transport	600 000		
Matériel et outillage	80 000	Reserve	100 000
Mobilier de bureau	90 000		
Matériel informatique	50 000	Emprunt	500 000
		Fournisseurs d'immobilisation	50 000
ACTIF CIRCULANT:		PASSIF CIRCULANT	
Marchandises	80 000		
		Fournisseur	30 000
Clients	20 000		
Trésorerie actif		Trésorerie passif	
Banque	30 000		
Caisse	30 000		
TOTAL	1 680 000	TOTAL	1 680 000

Après l'opération du 20/3/2015 :

- Diminution dette fournisseur : $110\ 000 - 80\ 000 = 30\ 000$
- Diminution « banque » : $110\ 000 - 80\ 000 = 30\ 000$

6-2) Les opérations avec un impact sur le résultat

Les opérations avec un impact sur le résultat sont celles qui modifient le **montant** du patrimoine net de l'entreprise, en l'appauvrissant (consommation) ou en l'enrichissant (vente). Elles touchent à la fois le bilan et le compte de résultat.

a) Les opérations de vente

La vente est une ressource, enregistrée comme un produit dans le compte de produits et charges (CPC). Au bilan, elle a pour contrepartie une augmentation des liquidités (vente au comptant) ou la naissance d'une créance sur un client (vente à crédit) et l'augmentation du résultat de l'entreprise (**enrichissement de l'entreprise**)

NB : par soucis de simplification, la TVA sera laissée de côté dans un premier temps.

Exemple :

Le 25/3/2015 : l'entreprise « **SADRI FOOD SARL** » a vendu un stock de marchandises ayant coûté 30 000 DHS pour 70 000, règlement par chèque bancaire

T.A.F

Etablir le bilan de l'entreprise « **SADRI FOOD SARL** » au **25/3/2015**

Solution :

Bilan de l'entreprise « **SADRI FOOD SARL** » au **25/3/2015** :

ACTIF	montant	PASSIF	montant
ACTIF IMMOBILISE:		financement permanent	
Construction	700 000		
		capital social	1 000 000
Matériel de transport	600 000	Résultat	40 000
Matériel et outillage	80 000	Reserve	100 000
Mobilier de bureau	90 000		
Matériel informatique	50 000	Emprunt	500 000
		Fournisseurs d'immobilisation	50 000
ACTIF CIRCULANT:		PASSIF CIRCULANT	
Marchandises	50 000		
		Fournisseur	30 000
Clients	20 000		
Trésorerie actif		Trésorerie passif	
Banque	100 000		

Caisse	30 000		
TOTAL	1 720 000	TOTAL	1 720 000

Après l'opération du 25/3/2015 :

- Diminution du stock de marchandise : $80\,000 - 30\,000 = 50\,000$.
- Augmentation de l'argent déposé à la banque : $30\,000 + 70\,000 = 100\,000$.
- Au passif on marque une nouvelle ressource (bénéfice): $70\,000 - 30\,000 = 40\,000$.

b) Les opérations de consommation

Les consommations sont des emplois, enregistrés comme des charges dans le compte de produits et charges (**CPC**). Au bilan, elles ont pour contrepartie une diminution des liquidités (achat au comptant) ou la naissance d'une dette envers un tiers (achat à crédit) et la diminution du résultat (**appauvrissement de l'entreprise**).

EXERCICES ET SOLUTIONS

Exercice 1 :

Le 25/3/2015, trois personnes, se sont associées pour créer une entreprise dénommée « **ATLAS COMMERCE SARL** », elles ont apporté un capital de 1000 000 DHS, et elles ont emprunté une somme de 800 000 DHS, ensuite, elles ont utilisé l'argent collecté comme suit :

- Acquisition d'un camion pour 500 000 DHS
- Acquisition d'un local pour 400 000 DHS ;
- Achat d'un stock de marchandises de 60 000 DHS ;
- Dépôt d'argent à la caisse 50 000 DHS
- Acquisition d'un fond commercial : 70 000 DHS ;
- Acquisition d'un matériel de bureau : 30 000 DHS ;
- Acquisition d'un matériel informatique : 40 000 DHS ;
- Dépôt d'argent à la banque : 650 000 DHS

Travail à faire :

- 1) Déterminer les ressources et les emplois pour l'entreprise « **ATLAS COMMERCE SARL** »?
- 2) Présenter le bilan de de l'entreprise « **ATLAS COMMERCE SARL** » au 25/3/2015?

Solution de l'exercice n°1

- 1) Les ressources et les emplois pour l'entreprise « **ATLAS COMMERCE SARL** »

Emplois		Ressources	
Fonds commercial	70 000	capital social	1 000 000
Construction	400 000	Emprunt	800 000
Matériel de transport	500 000		
Matériel de bureau	30 000		
Matériel informatique	40 000		
Marchandises	60 000		
Banque	650 000		
Caisse	50 000		
TOTAL DES EMPLOIS	1 800 000	TOTAL DES RESSOURCES	1 800 000

2) Bilan de l'entreprise « **ATLAS COMMERCE SARL** » au 25/3/2015

ACTIF	montant	PASSIF	montant
ACTIF IMMOBILISE:		financement permanent	
Fonds commercial	70 000	capital social	1 000 000
Construction	400 000	Emprunt	800 000
Matériel de transport	500 000		
Matériel de bureau	30 000		
Matériel informatique	40 000		
ACTIF CIRCULANT:		PASSIF CIRCULANT	
Marchandises	60 000		
Trésorerie actif		Trésorerie passif	
Banque	650 000		
Caisse	50 000		
TOTAL	1 800 000	TOTAL	1 800 000

Exercice 2 :

Le 5/2/2015, **Kamal** et **NABIL** créent une entreprise de construction métallique dénommée « **METAL INDUSTRIE SARL** », les deux associés ont apporté le patrimoine suivant :

- Capital : 1 000 000 DHS ;
- Emprunts auprès les établissements de crédit : 640 000 DHS ;
- Voiture de service : 300 000 DHS ;
- Machine de production : 400 000 DHS ;
- Local : 500 000 DHS ;
- Matières premières : 60 000 DHS ;
- Matériel de bureau : 60 000 DHS ;
- Matériel informatique : 50 000 DHS ;
- Argent déposé à la caisse : 70 000 DHS ;
- Argent dépose à la banque : 200 000 DHS ;

Au 30/06/2015 les éléments du bilan de « **METAL INDUSTRIE SARL** » se présentent comme suit :

Eléments	Montant (DHS)
Capital	1 000 000
Matériel de bureau	60 000
Matériel informatique	50 000
Emprunts auprès les établissements de crédit	640 000
Voiture de service	300 000
Machine de production	400 000
Local	500 000
Stocks de produits finis	100 000
Caisse	90 000
Matières premières	30 000
Dépôt d'argent à la banque	140 000
Titre et Valeurs de Placement	60 000
Client	50 000
Fournisseur	70 000
Stocks de matières premières	40 000

Travail à faire :

- 1) Présenter le bilan de l'entreprise « **METAL INDUSTRIE SARL** » au 5/2/2015?
- 2) Présenter le bilan de l'entreprise « **METAL INDUSTRIE SARL** » au 30/6/2015?

Solution de l'exercice n°2

1) Bilan de l'entreprise « **METAL INDUSTRIE SARL** » au 5/2/2015

ACTIF	Montant	PASSIF	Montant
Actif Immobilisé		FONDS PROPRES	
Immobilisations corporelles		Capitaux Propres	
Constructions	500 000	Capital	1 000 000
Matériel de transport	300 000	DETTES DE FINANCEMENT	
Matériel et outillage	400 000	Emprunt	640 000
Matériel de bureau	60 000		
Matériel informatique	50 000		
Actif Circulant		PASSIF CIRCULANT	
Matières premières	60 000		
Trésorerie Actif		Trésorerie PASSIF	

Caisse	70 000		
Banque	200 000		
TOTAL GENERAL	1 640 000	TOTAL GENERAL	1 640 000

2) Bilan de l'entreprise « **METAL INDUSTRIE SARL** » au 30/06/2015

ACTIF	Montant	PASSIF	Montant
Actif Immobilisé		FONDS PROPRES	
Immobilisations corporelles		Capitaux Propres	
Constructions	500 000	Capital	1 000 000
Matériel de transport	300 000	Résultat	110 000
Matériel et outillage	400 000	DETTES DE FINANCEMENT	
Matériel de bureau	60 000	Emprunt	640 000
Matériel informatique	50 000		
Actif Circulant		PASSIF CIRCULANT	
Matières premières	70 000	Fournisseurs	70 000
Produits Finis	100 000		
Clients	50 000		
Titre et Valeurs de Placement	60 000		
Trésorerie Actif		Trésorerie PASSIF	
Caisse	90 000		
Banque	140 000		
TOTAL GENERAL	1 820 000	TOTAL GENERAL	1 820 000

Exercice 3 :

Au 31/12/2014, la situation financière de l'entreprise « **FADIL COMMERCE SARL** » se présente comme suit :

Eléments	Montant
Matériel de bureau	80 000
Construction	400 000
Terrains nus	500 000

Fournisseurs	60 000
Emprunts auprès des établissements de crédit	200 000
Fond commercial	70 000
Matériel de transport	800 000
Caisse	140 000
Argent déposé à la banque	600 000
Stocks de marchandises	60 000
Titres et valeurs de placement	70 000
Matériel informatique	50 000
Frais de constitution	40 000
Titre de participations	50 000
Dettes envers la CNSS	60 000
Reserve légale	70 000
Capital social	900 000
Clients	50 000
Etat créditeur	40 000

Travail à faire :

- 1) Déterminer le montant du résultat ?
- 2) Présenter le bilan de l'entreprise « **FADIL COMMERCE SARL** » au 31/12/2014 ?

Solution de l'exercice n°3

- 1) le montant du résultat

Résultat = Total Actif – Total Passif

(80 000+400 000 + 500 000+ 70 000 + 800 000+ 140 000+
600 000+60 000+70 000+50 000+40 000+50 000+50 000) -
(60 000+200 000+60 000+70 000+900 000+40 000) = **1 580 000.**

- 2) le bilan de l'entreprise « **FADIL COMMERCE SARL** » au 31/12/2014

ACTIF	Montant	PASSIF	Montant
Actif Immobilisé		FONDS PROPRES	
Immobilisations en non valeurs		Capitaux Propres	
Frais de constitution	40 000	Capital social	900 000
Immobilisations		Réserves légale	70 000

incorporelles			
Fond commercial	70 000	Résultat	1 580 000
Immobilisations corporelles		DETTES DE FINANCEMENT	
Terrains nus	500 000	Emprunt	200 000
Construction	400 000		
Matériel de bureau	80 000		
Matériel informatique	50 000		
Matériel de transport	800 000		
Immobilisations Financières			
Titres de participation	50 000		
Actif Circulant		PASSIF CIRCULANT	
Stocks de M/SES	60 000	Fournisseurs	60 000
Clients	50 000	Dettes envers la CNSS	60 000
Titre et Valeurs de Placement	70 000	Etat créiteur	40 000
Trésorerie Actif		Trésorerie PASSIF	
Caisse	140 000		
Banque	600 000		
TOTAL GENERAL	2 910 000	TOTAL GENERAL	2 910 000

Exercice 4 :

Au 31/12/2014, la situation comptable de l'entreprise « **LIBRAIRIE PAPETERIE NACIRI SARL** » se présente comme suit :

Eléments	Montant
Capital social	?
Fond commercial	200 000
Ordinateur de bureau	9000
Ordinateur portable	8000
Imprimant laser HP	4000
Emprunts auprès des établissements de crédit	400 000
Photocopieuse de marque TOSHIBA	40 000
Fournisseurs	50 000

Placards	60 000
Comptoirs	30 000
Climatiseurs	30 000
Stocks Livres et ouvrages	40 000
Stocks Rames papiers laser A4	20 000
Stocks Rame bulle jaunes	60 000
Stocks de Tonner pour Photocopieuse	20 000
Résultat (bénéfice)	140 000
Stocks de Tonner pour imprimant HP	60 000
Voiture pour transport de marchandises	300 000
Dettes envers la CNSS	20 000
Argent déposé à la banque	80 000
Argent déposé à la caisse	90 000
Local	800 000
Clients - effets à recevoir	70 000
Etat - TVA récupérable	7000
Fournisseurs - effets à payer	5000
Clients - avances et acomptes reçus sur commandes en cours	40 000
Fournisseurs - avances et acomptes versés sur commandes d'exploitation	30 000
Etat, TVA facturée	8000
Chèques en portefeuille	70 000
Effets à encaisser ou à l'encaissement	90 000

Travail à faire :

- 1) Déterminer le montant du capital ?
- 2) Présenter le bilan de l'entreprise « **LIBRAIRIE PAPETERIE NACIRI SARL** » au 31/12/2014?

Solution de l'exercice n°4

1) le montant du capital

$$\begin{aligned}
 \text{Capital} &= \text{Total Actif} - \text{Total Passif} \\
 &= 2\,118\,000 - 663\,000
 \end{aligned}$$

= 1 455 000

2) le bilan de l'entreprise « **LIBRAIRIE PAPETERIE NACIRI SARL** » au 31/12/2014

ACTIF	Montant	PASSIF	Montant
Actif Immobilisé		FONDS PROPRES	
Immobilisations incorporelles		Capitaux Propres	
Fond commercial	200 000	Capital	1 455 000
		Résultat	140 000
Immobilisations corporelles		DETTES DE FINANCEMENT	
constructions	800 000	Emprunts	400 000
Matériel de bureau	70 000		
Mobilier de bureau	90 000		
Matériel informatique	21 000		
Matériel de transport	300 000		
Immobilisations Financières			
Titres de participation			
Actif Circulant		PASSIF CIRCULANT	
Marchandises	200 000	Fournisseurs et comptes rattachés	55 000
Fournisseurs débiteurs, avances et acomptes	30 000	Clients créditeurs, avances et acomptes	40 000
Clients et comptes rattachés	70 000	CNSS	20 000
Etat compte débiteurs	7 000	Etat - créancier	8000
Trésorerie Actif		Trésorerie PASSIF	
Chèques et valeurs à encaisser	160 000		
Banque	80 000		
Caisse	90 000		
TOTAL GENERAL	2 118 000	TOTAL GENERAL	2 118 000

- **Matériel informatique** = (Ordinateur de bureau + Ordinateur portable + Imprimant laser HP) = 9000 + 8000 + 4000.

- **Matériel de bureau** = (Photocopieuse + Climatiseurs) = 40 000 + 30 000.

- **Mobilier de bureau** = (Placards + Comptoirs) = 60 000 + 30 000

- **Fournisseurs et comptes rattachés** = (Fournisseurs + Fournisseurs - effets à payer) = 50 000 + 5000.

- **Clients créditeurs, avances et acomptes** = (Clients - avances et acomptes reçus sur commandes en cours) = 40 000

- **Marchandises** : (Stocks Livres et ouvrages + Stocks Rames papiers laser A4 + Stocks Rame bulle jaunes + Stocks de Tonner pour imprimant pour Photocopieuse + Stocks de Tonner pour imprimant HP) = 40 000 + 20 000 + 60 000 + 20 000 + 60 000

- **Chèques et valeurs à encaisser** : (Chèques en portefeuille + Effets à encaisser ou à l'encaissement) = 70 000 + 90 000

Exercice 5 :

Le 1/3/2015, La situation comptable de l'entreprise « **STAR FOOD INDUSTRIE sa** » se présente comme suit :

Code du compte	Intitulé du compte	Montant en DHS
1111	Capital social	1 000 000
1121	Primes d'émission	200 000
1123	Primes d'apport	100 000
1155	Réserves réglementées	500 000
1351	Provisions pour amortissements dérogatoires	300 000
1354	Provisions pour investissements	400 000
1481	Emprunts auprès des établissements de crédit	600 000
1486	Fournisseurs d'immobilisation	150 000
1487	Dépôts et cautionnements reçues	70 000
1511	Provisions pour litiges	50 000
2111	Frais de constitution	30 000
2113	Frais d'augmentation du capital	20 000
2117	Frais de publicité	40 000

2121	Frais d'acquisition des immobilisations	30 000
2220	Brevets, marques, droits et valeurs similaires	90 000
2210	Immobilisation en recherche et développement	80 000
2230	Fonds commercial	300 000
2313	Terrains bâtis	800 000
23211	Bâtiments industriels (A, B,,)	900 000
23214	Bâtiments administratifs et commerciaux (A,B,,)	900 000
2331	Installations techniques	400 000
23321	Matériel	500 000
2333	Emballages récupérables identifiables	200 000
2340	Matériel de transport	800 000
2351	Mobilier de bureau	50 000
2352	Matériel de bureau	60 000
2355	Matériel informatique	60 000
2411	Prêts au personnel	30 000
24811	Obligations	90 000
2486	Dépôts et cautionnements versés	200 000
2510	Titres de participation	600 000
3111	Marchandises (groupe A)	70 000
3121	Matières premières	20 000
31223	Combustibles	30 000
31225	Fournitures d'atelier et d'usine	30 000
31231	Emballages perdus	40 000
31232	Emballages récupérables non identifiables	60 000
3151	Produits finis	50 000
3421	Clients	70 000
3424	Clients douteux ou litigieux	80 000
3461	Associés - comptes d'apport en société	200 000
3462	Actionnaires - capital souscrit et appelé non versé	600 000
3463	Comptes courants des associés débiteurs	500 000
3501	Actions, partie libérée	200 000
3502	Actions, partie non libérée	700 000
4411	Fournisseurs	60 000

4432	Rémunérations dues au personnel	70 000
4441	Caisse Nationale de la Sécurité Sociale	60 000
4443	Caisses de retraite	40 000
5141	Banques (solde débiteur)	800 000
5161	Caisses	140 000

Travail à faire :

- 1) Déterminer le montant du résultat ?
- 2) Présenter le bilan de l'entreprise « **STAR FOOD INDUSTRIE sa** » au 01/03/2015 ?

Solution de l'exercice n°5

1) Résultat de l'entreprise « **STAR FOOD INDUSTRIE sa** » :

Total actif = **9 770 000.**

Total passif = **3 600 000.**

Résultat = Total actif - Total passif

Résultat (bénéfice) = 9 770 000 - 3 600 000 = + **6 170 000**

2) bilan de l'entreprise « **STAR FOOD INDUSTRIE sa** » au 01/03/2015

ACTIF		PASSIF	
ACTIF IMMOBILISE		Financement permanent	
21 Immobilisations en non-valeurs		11 Capitaux propres	
211 Frais préliminaires	90 000	111 Capital social ou personnel	1000 000
22 Immobilisations incorporelles		112 Primes d'émission, de fusion et d'apport	300 000
212 Charges à répartir sur plusieurs exercices	30 000		
221 Immobilisation en recherche et développement	80 000		

222 Brevets, marques, droits et valeurs similaires	90 000	115 Autres réserves	500 000
		119 Résultat net de l'exercice	+ 6 170 000
223 Fonds commercial	300 000	13 Capitaux propres assimilés	
23 Immobilisations corporelles			
231 Terrains	800 000	135 Provisions réglementées	700 000
232 Constructions	1 800 000	14 Dettes de financement	
233 Installations techniques, matériel et outillage	1 100 000		
234 Matériel de transport	800 000	148 Autres dettes de financement	820 000
235 Mobilier, matériel de bureau et aménagements divers	170 000	15 Provisions durables pour risques et charges	
24/25 Immobilisations financières		151 Provisions pour risques	50 000
241 Prêts immobilisés	30 000	155 Provisions pour charges	
248 Autres créances financières	290 000	PASSIF CIRCULANT	
251 Titres de participation	600 000	44 Dettes du passif circulant	
ACTIF CIRCULANT		441 Fournisseurs et comptes rattachés	60 000
31 Stocks		443 Personnel - créiteur	70 000
311 Marchandises	70 000	444 Organismes sociaux	100 000

312 Matières et fournitures consommables	180 000		
315 Produits finis	50 000		
34 Créances de l'actif circulant			
342 Clients et comptes rattachés	150 000		
345 Etat – débiteur			
346 Comptes d'associés - débiteurs	1 300 000		
35 Titres et valeurs de placement			
350 Titres et valeurs de placement	900 000		
51 Trésorerie – actif			
514 Banques, Trésorerie Générale et chèques postaux débiteurs	800 000		
516 Caisses, régies d'avances et accréditifs	140 000		
TOTAL ACTIF	9 770 000	TOTAL PASSIF	9 770 000

Dans le bilan figure seulement les postes et rubrique, donc pour chaque poste on totalise la somme des comptes de la même poste.

- **Pour le poste 211 : Frais préliminaires** = 2111 Frais de constitution + 2113 Frais d'augmentation du capital + 2117 Frais de publicité = 30 000 + 20 000 + 40 000 = **90 000 DHS.**

- **Pour le poste 212 : Charges à répartir sur plusieurs exercices** = Frais d'acquisition des immobilisations = **30 000.**

- **Pour le poste 222 : Brevets, marques, droits et valeurs similaires** = 2121 Frais d'acquisition des immobilisations = Brevets, marques, droits et valeurs similaires

Chapitre 3 : Le compte de produits et de charges (CPC)

Le compte produits et de charges est un document comptable présentant l'ensemble des produits et des charges d'une société durant un [exercice comptable](#). Comme le bilan et l'état d'information complémentaire, il fait partie des états financiers des entreprises.

Le CPC a pour vocation d'informer sur les performances réalisées par une entreprise. En se focalisant sur ses variations de patrimoine (gains et pertes), il permet de dégager son [résultat net](#) (bénéfice ou déficit).

Il revêt un caractère important pour deux types de public. D'une part, il permet à l'[administration fiscale](#) de prendre connaissance du bénéfice réalisé par une entreprise. D'autre part, il permet à des financeurs potentiels d'en connaître les performances et la rentabilité.

Le C.P.C est un état de synthèse qui regroupe l'ensemble des charges et produits réalisés par l'entreprise pendant une période déterminée.

- Il permet de déterminer le résultat de l'entreprise par la confrontation des produits et des charges de l'exercice.
- Il permet de calculer toute une série de résultats expliquant ainsi la formation du résultat net global de l'entreprise.

Section 1 : La structure de CPC

1) Les produits

- Les produits sont des sommes reçues ou à recevoir par l'entreprise en contrepartie des biens et services qu'elle obtient des tiers. Ils correspondent à un enrichissement potentiel de l'entreprise ; ils sont générateurs de bénéfice dans la mesure où le niveau des charges correspondantes leur reste inférieur.
- Les produits sont formés principalement :
 - Des ventes de biens ou de services (production),
 - Des produits financiers (intérêts, différences de changes favorables,
 - De produits "calculés" - telles les reprises de provisions,
 - Produits divers, accessoires ou exceptionnels.
- Les produits sont regroupés en :

- **Produits d'exploitation (71)** : ventes de marchandises ; ventes de biens et services ; immobilisations produites par l'entreprise elle-même ; subventions d'exploitation reçues ; autres produits d'exploitation.
- **Produits financiers (73)** : produit des titres ; gain de change ; escomptes obtenus ; intérêts reçus ; autres produits financiers.
- **Produits non courants (75)** : produits de cession des immobilisations ; Dons reçus ; autres produits non courants.

2) Les charges

- Les charges sont des sommes versées ou à verser par l'entreprise en contrepartie des biens et services qu'elle obtient des tiers, Elles correspondent à un appauvrissement potentiel de l'entreprise ; elles sont génératrices de pertes dans la mesure où le niveau des produits correspondants leur reste inférieur.
- Ne sont pas considérées comme charges :
 - Les remboursements de dettes ;
 - Le montant des biens et créances destiné à être immobilisé ou investi.
- Les charges sont formées principalement :
 - Des achats consommés de biens et de services utilisés dans le cycle d'exploitation de l'entreprise ;
 - de la rémunération des divers facteurs de production (impôts, charges de personnel, intérêts, ...) ;
 - Les charges "calculées" que sont les "dotations" aux amortissements et aux provisions ;
 - Charges diverses accessoires ou exceptionnelles ;
 - Les impôts sur les résultats.
- Les charges sont regroupées en :
 - **Charges d'exploitation (61)** : Achats revendus de marchandises ; achats consommés de matières et fournitures ; location et charges locatives ; prime d'assurance ; entretien et réparation ; impôts et taxes ; charges de personnel ; achat non stockés (eau, gaz, électricité) ; transport et déplacement, frais postaux ; autres charges d'exploitation.
 - **Charges financières (63)** : intérêts des emprunts ; pertes de change ; escomptes accordés ; autres charges financières.
 - **Charges non courantes (65)** : Subventions accordées par l'entreprise ; dons accordés ; pénalités et infractions ; autres charges non courantes.

Section 2 : Détermination des résultats dans le CPC:

Le **C.P.C.** fait apparaître la formation "en cascade" du résultat net en dégageant successivement :

- **Résultat d'exploitation (81) = Produits d'exploitation (71) - Charges d'exploitation (61) ;**
- **Résultat financier (83) = Produits financiers (73)- Charges financières (63) ;**
- **Résultat courant (84) = Résultat d'exploitation (81) + Résultat financier (83)**
- **Résultat non courant (85) = Produits non courants (75) -Charges non courantes(65)**
- **Résultat avant impôts (86) = Résultat non courant (85) + Résultat courant(84)**
- **Résultat après impôts = Résultat avant impôts (86) – impôt sur le résultat(67)**

Présentation du CPC

N°	Produits et charges	MONTANTS
I	Produits d'exploitation	
II	Charges d'exploitation	
III	Résultat d'exploitation (I-II)	
IV	Produits financiers	
V	Charges financières	
VI	Résultat financier (IV - V)	
VII	Résultat courant (III+VI)	
VIII	Produits non courants	
IX	Charges non courantes	
X	Résultat non courant (VIII-IX)	
XI	Résultat avant impôts (VII+X)	
XII	Impôt sur le résultat	
XIII	Résultat net d'impôts (XI-XIII)	

Section 3 : Incidence des stocks sur le CPC

1) Définition :

- Les stocks sont constitués par l'ensemble des biens ou services qui interviennent dans le cycle d'exploitation de l'entreprise pour être :
 - Soit vendus en l'état ou au terme d'un processus de production à venir ou en cours ;
 - Soit consommés au premier usage.

2) Type de stocks :

- Ils comprennent les marchandises, matières ou fournitures, produits intermédiaires, produits résiduels, produits finis, produits en cours et les emballages, qui sont la propriété de l'entreprise.

3) Compte de stocks :

- **Le plan comptable annonce les postes et compte de stocks suivants_:**

311 Marchandises

- 3111 Marchandises (groupe A)
- 3112 Marchandises (groupe B)
- 3116 Marchandises en cours de route
- 3118 Autres marchandises

312 Matières et fournitures consommables

- 3121 Matières premières
- 3122 Matières et fournitures consommables
- 3123 Emballages
- 3126 Matières et fournitures consommables en cours de route
- 3128 Autres matières et fournitures consommables

313 Produits en cours

- 3131 Biens en cours
- 3134 Services en cours
- 3138 Autres produits en cours
- 314 Produits intermédiaires et produits résiduels
- 3141 Produits intermédiaires
- 3145 Produits résiduels (ou matières de récupération)
- 3148 Autres produits intermédiaires et produits résiduels

315 Produits finis

- 3151 Produits finis (groupe A)
- 3152 Produits finis (groupe B)
- 3156 Produits finis en cours de route
- 3158 Autres produits finis

4) La variation des stocks de la classe 6

- Les stocks ne figurent pas au CPC, mais à l'actif circulant du bilan,
- La variation de stock influence le CPC de la manière suivante :

Variation de stock = stock final – stock initial

Pour le poste : 611

Achats revendus de marchandises = montant des achats – variation de stocks

Pour le poste : 612

Achats consommés de matières et fournitures = montant des achats – variation de stocks

Exemple :

Au 1/3/2015 : les comptes de d'achat, et stocks de l'entreprise « **KARIME NEGOCE SARL** » se présentent comme suit :

Achat de marchandise : 80 0000 DHS ;

Achats de matières premières : 90 000 DHS

	stock final	stock initial
marchandise	20 000	15 000
matières premières	30 000	40 000

Travail à faire :

- 1- Déterminer la variation des stocks ?
- 2- Déterminer le montant des achats du poste 611 et 612 du CPC ?

Solution

1) variation des stocks

	stock final	stock initial	Variation de stocks = SF - SI
marchandise	20 000	15 000	+ 5000
matières premières	30 000	40 000	- 10 000

2) Montant des achats nets :

Poste 611 :

Achats revendus de marchandises = 80 000 – (+ 5000) = 75 000.

Poste 612 :

Achats consommés de matières et fournitures = 90 000 – (-10 000) = 100 000.

5) La variation des stocks de la classe 7:

Variation de stock = stock final – stock initial

- A l'inverse de la classe 6, le montant des ventes de biens et services produites est présenté au CPC sans tenir en compte de la variation de stocks ;
- La variation de stock est indiquée dans le poste 713 avec un signe + si le SF est supérieur au SI ou avec un signe – si le SF est inférieur au SI.

Section 4 : Technique de présentation du CPC

- Seuls les postes qui figurent dans le CPC ;
- Pour chaque poste on regroupe le total du solde des comptes de la même poste ;
Exemple pour le poste 611 = SD des comptes (6111 + 6112 + 6114 + 6118) – 6119 ;
- Le montant des poste 611 et 612 = achat – RRR obtenu – variation de stock.

Exemple :

Le 5/5/2015, la situation des charges, produits et stocks de l'entreprise « **FILAX industrie sa** » se présente comme suit :

Code	Intitulé du compte	Montant
6111	Achats de marchandises	80 000
6121	Achats de matières premières	120 000
61223	Achats de combustibles	20 000
61224	Achats de produits d'entretien	10 000
6123	Achats d'emballages	10 000
61251	Achats de fournitures non stockables (eau, électricité,)	10 000
6131	Locations et charges locatives	30 000
6132	Redevances de crédit-bail	40 000
6134	Primes d'assurances	10 000
61425	Transports sur achats	10 000
61441	Annonces et insertions	8000
61451	Frais postaux	2 000
6161	Impôts et taxes directs	20 000
6171	Rémunérations du personnel	90 000

6311	Intérêts des emprunts et dettes	10 000
65831	Pénalités et amendes fiscales	6 000
6701	Impôts sur les bénéfices	50 000
7111	Ventes de marchandises	800 000
7121	Ventes de biens produits	900 000
7127	Ventes de produits accessoires	400 000
7381	Intérêts et produits assimilés	80 000
7512	Produits des cessions des immobilisations incorporelles	90 000

	stock final	stock initial
Matières premières	40 000	50 000
Produits finis	60 000	35 000

Travail à faire :

Etablir le CPC de l'entreprise « **FILAX industrie sa** » ?

Solution :

Le CPC de l'entreprise « **FILAX industrie sa** » au **5/5/2015**

<u>I – Produits d'exploitation (71) :</u>	
711 ventes de marchandises	800 000
712 ventes de biens et services produits	1 300 000
713 Variation des stocks de produits	+ 25 000
TOTAL (1)	2 125 000
<u>II – Charges d'exploitations (61) :</u>	
611 Achats revendus de marchandises	80 000
612 Achats consommés de matières et fournitures	180 000
613 et 614 autres charges externes	100 000
616 Impôts et taxes	20 000
617 Charges de personnel	90 000
TOTAL (2)	470 000
III – Résultat d'exploitation (TOTAL 1 – TOTAL 2)	+ 1 655 000
<u>IV – Produits financières (73):</u>	

738 Intérêts et autres produits financiers (2000 + 400)	80 000
TOTAL (3)	80 000
<u>V- Charges financières (63) :</u>	
631 Charges d'intérêt	10 000
TOTAL (4)	10 000
VI – Résultat financier (TOTAL 3 –TOTAL 4)	+ 70 000
VII – Résultat courant (résultat d'exploitation + résultat financier)	+ 1 725 000
<u>VIII – Produits non courants (75) :</u>	
751 Produits des cessions d'immobilisations	90 000
TOTAL (5)	90 000
<u>IX – Charges non courantes(65)</u>	
658 autres charges non courantes	6 000
TOTAL (6)	6 000
X – Résultat non courante (TOTAL 5 – TOTAL 6)	+ 84 000
XI – Résultat avant impôt (résultat courant + résultat non courant)	+1 809 000
XII- impôt sur le résultat	50 000
XIII- Résultat net de l'exercice (résultat avant impôt – impôt sur résultat)	+ 1759 000

Calcul de la variation de stocks :

	stock final	stock initial	Variation de stocks = SF – SI
Matières premières	40 000	50 000	- 10 000
Produits finis	60 000	35 000	+ 25 000

Achats de matières premières = 120 000 – (-10 000) = 130 000

Exercices et solutions

Exercice n° 1 :

D'après les documents comptables de l'entreprise « **TOP TEXTILE SA** » on a relevé les informations des comptes de l'entreprise à la date du 01/01/2015 :

Charges		Produits	
Comptes	Montants (solde du compte)	comptes	Montants (solde du compte)
6111 Achat de marchandises	60 000	7111 ventes des marchandises	200 000
6121 Achat de matières premières	20 000	71272 Commissions et courtages reçus	10 000
61251 Achat de fourniture non stockable	5000	7182 Revenues des immeubles non affectés à l'exploitation	8000
6136 Rémunération des I et H	4000	7381 Intérêt des produits assimilés	2000
61451 Frais postaux	600	7386 Escompte obtenus	400
61455 frais de téléphone	800	7561 Subvention d'équilibre	5000
6147 Services bancaires	900		
61673 Taxe sur les véhicules	9000		

61711 Appointement et salaires	6000		
6311 Intérêt des emprunts et dettes	1200		
6583 Pénalité et amende fiscal	500		
Impôt sur le résultat	9500		

Travail à faire :

Etablir le compte des produits et charges ?

Solution de l'exercice n° 1 :

Le compte des produits et charges de l'entreprise « **TOP TEXTILE SA** » au 01/01/2015

<u>I – produits d'exploitation (71) :</u>	
711 Ventes de marchandises	200 000
712 Ventes de biens et services produits	10 000
718 Autres produits d'exploitation	8000
TOTAL (1)	218 000
<u>II – charges d'exploitations (61) :</u>	
611 Achats revendus de marchandises	60 000
612 Achats consommés de matières et fournitures (20000 + 5000)	25 000
613 et 614 autres charges externes (4000 +600+800+900)	6300
616 Impôts et taxes	9000
617 Charges de personnel	6000
TOTAL (2)	106 300
III – Résultat d'exploitation (TOTAL 1 – TOTAL 2)	+ 111 700
<u>IV – Produits financières (73):</u>	
738 intérêts et autres produits financières (2000 + 400)	2400
TOTAL (3)	2400
<u>V- Charges financières (63) :</u>	
631 Charges d'intérêt	1200

VI – Résultat financier (TOTAL 3 –TOTAL 4)	+ 1200
VII – Résultat courant (résultat d’exploitation + résultat financier)	112 900
<u>VIII – Produits non courants (75) :</u>	
756 subventions d’équilibre	5000
TOTAL (5)	5000
<u>IX – Charges non courantes(65)</u>	
658 autres charges non courantes	500
TOTAL (6)	500
X – Résultat non courante (TOTAL 5 – TOTAL 6)	+ 4500
XI – Résultat avant impôt (résultat courant + résultat non courant)	117 400
XII- impôt sur le résultat	9500
XIII- Résultat net de l’exercice (résultat avant impôt – impôt sur résultat)	107 900

Exercice n° 2 :

D’après les documents comptables de l’entreprise « **SARI EXPO SA** » on a relevé les informations des comptes de l’entreprise à la date du 31/12/2014 :

N° compte	Intitulé du compte	SD	SC
6111	Achats de marchandises	200 000	
6121	Achats de matières premières	60 000	
61223	Achats de combustibles	40 000	
61224	Achats de produits d'entretien	10 000	
61225	Achats de fournitures d'atelier et d'usine	30 000	
61231	Achats d'emballages perdus	70 000	
61251	Achats de fournitures non stockables (eau, électricité,)	50 000	
6129	Rabais, remises et ristournes obtenus sur achats consommés de matières et fournitures		8000
61311	Locations de terrains	25 000	
61313	Locations de matériel et d'outillage	30 000	
6133	Entretien et réparations	70 000	

6134	Primes d'assurances	80 000	
6136	Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	50 000	
61411	Etudes générales	50 000	
61416	Documentation technique	7000	
61421	Transports du personnel	10 000	
61425	Transports sur achats	45 000	
61426	Transports sur ventes	50 000	
61431	Voyages et déplacements	60 000	
61436	Réceptions	70 000	
61447	Cadeaux à la clientèle	80 000	
61451	Frais postaux	3000	
61455	Frais de téléphone	4000	
6146	Cotisations et dons	60 000	
6147	Services bancaires	4000	
6161	Impôts et taxes directs	50 000	
6165	Impôts et taxes indirects	70 000	
6171	Rémunérations du personnel	250 000	
6174	Charges sociales	40 000	
6176	Charges sociales diverses	20 000	
6181	Jetons de présence	30 000	
6182	Pertes sur créances irrecouvrables	20 000	
6311	Intérêts des emprunts et dettes	25 000	
6331	Pertes de change propres à l'exercice	12 000	
6512	VNA des immobilisations incorporelles cédées	45 000	
6581	Pénalités sur marchés et débits	2000	
6701	Impôts sur les bénéfices	800 000	
7111	Ventes de marchandises		2 500 000
7121	Ventes de biens produits au Maroc		900 000

7121	Locations divers reçues		700 000
71272	Commissions et courtages reçus		55 000
7181	Jetons de présence reçus		60 000
7321	Revenus des titres de participation		120 000
7325	Revenus des titres immobilisés		200 000
7331	Gains de change propres à l'exercice		60 000
7381	Intérêts et produits assimilés		70 000
7513	Produits des cessions des immobilisations corporelles		500 000
7582	Dégrèvement d'impôts (autres qu'impôts sur les résultats)		40 000

Informations complémentaires :

1) Stocks initial :

- 3111 Marchandises = 60 000.
- 3151 Produits finis = 120 000.

2) Stocks final :

- 3111 Marchandises = 100 000.
- 3151 Produits finis = 200 000.

Travail à faire :

Etablir le compte des produits et charges ?

Solution de l'exercice n° 2 :

Le compte des produits et charges de l'entreprise « **SARI EXPO SA** » au 31/12/2014

<u>I – produits d'exploitation (71) :</u>	
711 ventes de marchandises	2 500 000
712 ventes de biens et services produits	1 655 000
713 Variation des stocks de produits	80 000
718 autres produits d'exploitation	60 000
TOTAL (1)	4 295 000
<u>II – charges d'exploitations (61) :</u>	
611 achats revendus de marchandises	160 000
612 achats consommés de matières et fournitures	252 000
613 et 614 autres charges externes	698 000

616 impôts et taxes	120 000
617 charges de personnel	310 000
618 Autres charges d'exploitation	50 000
TOTAL (2)	1 590 000
III – Résultat d’exploitation (TOTAL 1 – TOTAL 2)	2 705 000
<u>IV – Produits financières (73):</u>	
732 Produits des titres de participation et des autres titres immobilisés	320 000
733 Gains de change	60 000
738 intérêts et autres produits financières	70 000
TOTAL (3)	450 000
<u>V- Charges financières (63) :</u>	
631 charges d’intérêt	25 000
633 Pertes de change	12 000
TOTAL (4)	37 000
VI – Résultat financières (TOTAL 3 –TOTAL 4)	413 000
VII – Résultat courant (résultat d’exploitation + résultat financières)	3 118 000
<u>VIII – Produits non courants (75) :</u>	
751 Produits des cessions d’immobilisations	500 000
758 Autres produits non courants	40 000
TOTAL (5)	540 000
<u>IX – Charges non courantes(65)</u>	
651 Valeurs nettes d’amortissements des immobilisations cédées (V.N.A)	45 000
658 autres charges non courantes	2000
TOTAL (6)	47 000
X – Résultat non courante (TOTAL 5 – TOTAL 6)	493 000
XI – Résultat avant impôt (résultat courant + résultat non courant)	3 611 000
XII- impôt sur le résultat	800 000
XIII- Résultat net de l’exercice (résultat avant impôt – impôt	2 811 000

sur résultat)	
---------------	--

	stock final	stock initial	Variation de stocks = SF – SI
Marchandises	100 000	60 000	+ 40 000
Produits finis	200 000	120 000	+ 80 000

- **611 Achats revendus de marchandises** = 6111 Achats de marchandises – variation de stocks = 200 000 – 40 000 = 160 000

- **Variation de stocks** = SF – SI = 100 000 - 60 000 = 40 000

- **612 achats consommés de matières et fournitures** = (compte 6121+ 61223 +61224 + 61225 + 61231 + 61251 – 6129) = 60 000 + 40 000 + 10 000 + 30 000 + 70 000 + 50 000 – 8000 = **252 000**.

- **613 et 614 autres charges externes** = (compte 61311 + 61313 + 6133 + 6134 + 6136 + 61411 + 61416 + 61421 + 61425 + 61426 + 61431 + 61436 + 61447 + 61451 + 61455 + 6146 + 6147) = 25 000 + 30 000 + 70 000 + 80 000 + 50 000 + 50 000 + 7000 + 10 000 + 45 000 + 50 000 + 60 000 + 70 000 + 80 000 + 3000 + 4000 + 60 000 + 4000 = **698 000**.

- **616 impôts et taxes** = (compte 6161 + 6165) = 50 000 + 70 000 = **120 000**.

- **617 charges de personnel** = (compte 6171 + 6174 + 6176) = 250 000 + 40 000 + 20 000 = **310 000**.

- **618 Autres charges d'exploitation** = (compte 6181 + 6182) = 30 000 + 20 000 = **50 000**.

- **732 Produits des titres de participation et des autres titres immobilisés** = (compte 7321 + 7325) = 120 000 + 200 000 = **320 000**.

- 733 Gains de change = (compte 7331) = **60 000**.

- **738 intérêts et autres produits financières** = (compte 7381) = **70 000**.

- **631 charges d'intérêt** = (compte 6311) = 25 000.

- **633 Pertes de change** = (compte 6331) = 12 000.

- **751 Produits des cessions d'immobilisations** = (compte 7513) = **500 000**.

- **758 Autres produits non courants** = (compte 7582) = 40 000.

- **651 Valeurs nettes d'amortissements des immobilisations cédées (V.N.A)** = 6512 = **45 000**.

- **658 autres charges non courantes** = (compte 6581) = **2000**.

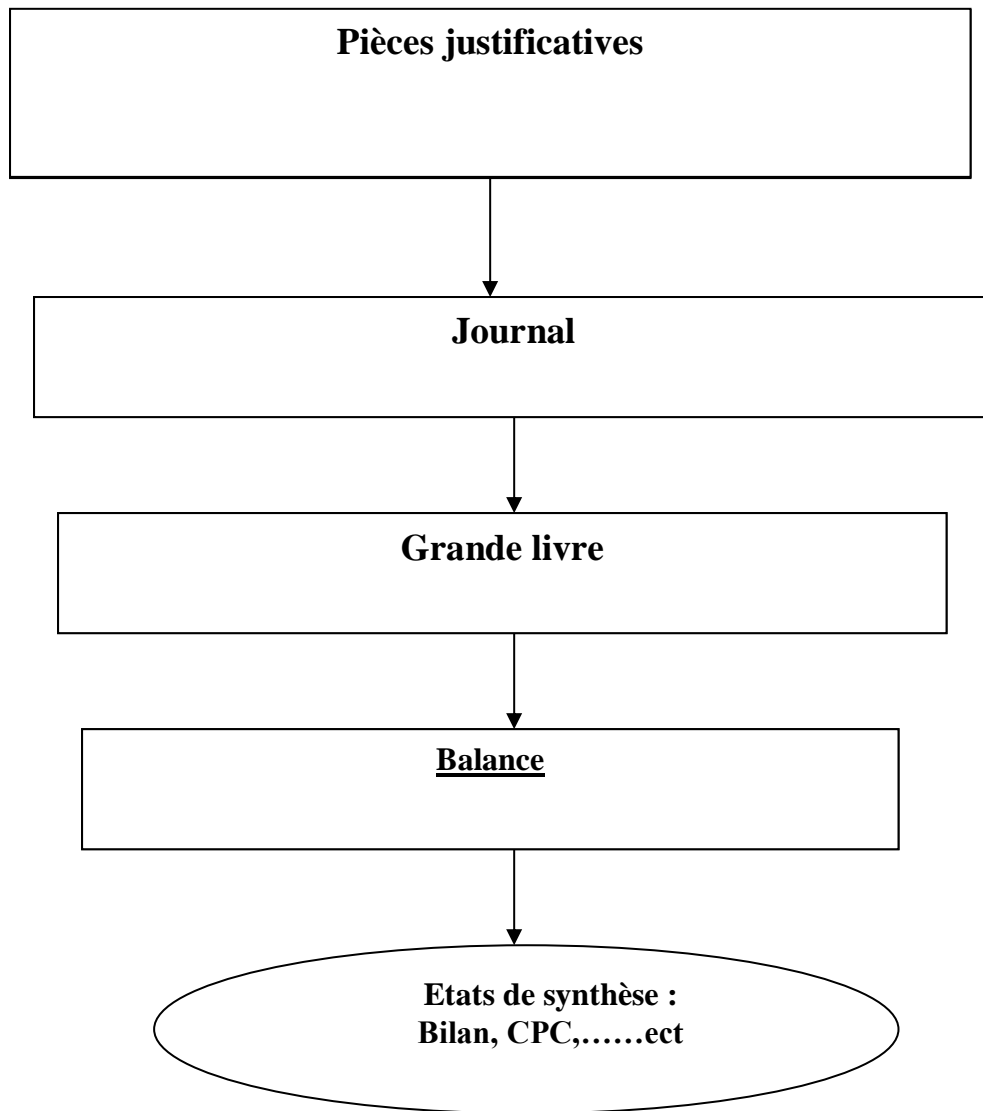
Chapitre 4 : L'organisation du travail comptable

Section 1 : Méthode d'enregistrement comptable

- L'enregistrement comptable des opérations réalisées par l'entreprise se fait sur la base des pièces justificative.
- L'enregistrement comptable consiste à passer une écriture dans le journal, cette opération est reportée ensuite sur le grand livre, ce qui permet donc d'établir les états de synthèses : bilan, CPC,...ect.
- Sur le plan pratique, L'enregistrement comptable peut se faire selon deux systèmes :

1) L'enregistrement comptable selon le système classique :

L'enregistrement selon ce système se fait d'après le schéma suivant :



Le système classique présente deux inconvénients :

- il ne permet pas une division du travail
- il ne permet pas l'utilisation de l'outil informatique

2) l'enregistrement comptable selon le système centralisateur :

Selon ce système, les opérations comptables sont regroupées par nature, et à ce niveau l'entreprise utilise des journaux auxiliaires :

- * journal des achats ;
- * journal des ventes ;
- * journal de caisse ;
- * journal de banque ;

* journal des effets de commerce.....ect ;

* journal des opérations divers.

Et à la fin d'année, on centralise les journaux auxiliaires dans le journal principal.

Section 2 : Pièces justificatives

- Ce sont des supports d'informations brutes qui servent de pièces justificatives pour les écritures comptables. elles doivent être classées et conservés par l'entreprise pendant 10 ans après leur date.
- L'enregistrement comptable se fait sur la base des pièces.
- Parmi les pièces justificatives qui sont utilisées par l'entreprise, on cite à titre limitatif les éléments suivants :
 - **Facture doit** : pour les charges, achats et ventes ;
 - **Facture avoir** : pour le retour des achats ou ventes ;
 - **Chèque** : encaissement ou décaissement des règlements au comptant par la banque
 - **Pièce de caisse** : encaissement ou décaissement en espèces
 - **Relevé bancaire** : commission et service bancaires ;
 - **Avis de débit** : charge d'intérêt, commission,...
 - **Avis de crédit** : produits financiers,
 - **Effets de commerce** : encaissement ou décaissement des règlements à travers lettre de change ou billets à ordre,
 - **Contrat** : location, crédit-bail,
 - **Décompte** : marché public,
 - **Note d'honoraire** : pour les services réalisés par les professions libérales (architecte, bureau d'étude, avocat, expert-comptable....) ;
 - **Mémoire.**
 - **Bon de commande,**
 - **Devis,**
 - **Quittance,**
 - **Reçu,**
 - **Bulletin de salaire.**

Section 3 : Les documents comptables

La comptabilité est un moyen de preuve entre commerçants

1) Livres obligatoires

- Selon les dispositions de la loi n°9.88, tout commerçant ou entreprise doit tenir obligatoirement les documents comptables suivants :
 - Un livre journal ;
 - Un grand livre ;
 - Un livre d'inventaire ;
 - Bilan ;
 - CPC.
- Il doit aussi tenir un livre de paie et des livres obligatoires spéciaux en fonction de sa profession, par exemple :
 - Livre d'entrée et sortie du personnel ;
 - Registre des assemblées ;
 - Registre des conseils ;
 - Registre des mouvements de titres ;
 - Registre des fabricants et commerçants en armes. etc...

2) Authentification des livres obligatoires

Le livre-journal et le livre d'inventaire doivent être cotés et paraphés par le greffier du tribunal de commerce du lieu d'immatriculation de l'entreprise. Ils peuvent se présenter sous trois formes :

- Un registre, collé et relié ;
- Un registre à feuillets mobiles ;
- Des documents informatiques écrits.

Les livres obligatoires doivent être tenus sans blanc ni altération d'aucune sorte.

3) Durée de conservation

- Pour les livres obligatoires 10 ans ;
- Pour les pièces justificatives 10 ans.

4) Contenu des livres obligatoires

4-1) – Le livre journal

4-1-1) Définition et mentions obligatoires :

C'est un registre sur lequel sont enregistrés, de façon chronologique, toutes les informations concernant les opérations effectuées par l'entreprise.

A la fin de chaque page, les sommes sont totalisées en bas de page et les totaux sont reportés sur la première ligne de la page suivante.

Le livre journal doit être tenu par ordre, sans blancs, lacunes, ni transport en marge,

Une écriture commencée en bas de page ne peut être achevée à la page suivante.

4-1-2) Présentation du journal

Une écriture au journal comprend:

- La date de l'opération.
- Les numéros et les intitulés des comptes débités et crédités.
- Les sommes ventilées en deux colonnes, une colonne correspond aux débits des comptes, l'autre colonne correspond aux crédits des comptes.
- Le libellé: les opérations à enregistrer sont en général matérialisées pour le comptable, par des documents.
- Chaque écriture est appuyée d'une pièce justificative datée.
- L'article au journal peut être simple ou composé.

- l'article simple

Code du compte		date	Débit	crédit
.....	Intitulé du compte à débiter Intitulé du compte à créditer Libellé –références pièce (s) justificative(s)

- l'article composé

L'article est composé lorsqu'on débite un ou plusieurs comptes et on crédite un ou plusieurs comptes.

Code du compte		date	Débit	crédit
----------------	--	------	-------	--------

.....		Intitulé du compte à débiter	
.....		Intitulé du compte à débiter	
.....		Intitulé du compte à débiter	
	Intitulé du compte à créditer	
	Intitulé du compte à créditer	
	Intitulé du compte à créditer	
		Libellé –références pièce (s) justificative(s)		

4-1-3) la rectification des erreurs

- Dans le cas d'une écriture erronée, on doit passer une écriture inverse tout en mentionnant sur le libellé de l'article « écriture rectificative, page n°...article n°... »

Exemple :

Le 5/6/2015 : pour enregistrer l'achat d'une voiture de service à crédit de 9 mois, facture n°24, prix d'achat 250 000 DHS, le comptable a passé l'écriture suivant :

Débit	crédit	05-06-2015	débit	crédit
23321	4481	Matériel Dettes sur acquisitions d'immobilisations Facture n°24	250 000	250 000

Travail à faire :

Rectifier et présenter l'écriture juste au journal ?

Solution

Etape 1 : Contrepassation de l'écriture erronée :

Débit	crédit	05-06-2015	débit	crédit
4481	23321	Dettes sur acquisitions d'immobilisations Matériel Facture n°24	250 000	250 000

Etape 2 : On passe l'écriture exacte

Débit	crédit	05-06-2015	Débit	crédit
2340	4481	Matériel de transport Dettes sur acquisitions d'immobilisations Facture n°24	250 000	250 000

Exemple :

Pour le mois de juin 2015, l'entreprise «**FADIL NEGOCE SARL** » a réalisé les opérations suivantes :

Le 1/6 : versement d'espèces (bon de caisse 87) en compte bancaire : 40 000 DHS ;

Le 5/6 : Vente de produits finis pour 70 000 DHS, facture N° 55 réglée comme suit: 10 000 DHS réglée en espèce, 30 000 DHS par chèque bancaire n° T56900, le reste à crédits ;

Le 10/6 : Achat de matières pour 40 000 DHS, facture N° 43 réglée comme suit : 20 000 DHS en espèces le resté à crédit ;

Le 15/6 : Acquisition d'une camionnette pour 700 000 dhs facture n°77 réglée comme suit : 400 000 DHS par chèque bancaire n°T658700, le reste à crédit dans 15 mois ;

Le 20/6 : Paiement d'une pénalité fiscal en espèce pour 5000 DHS, bon de caisse n°67 ;

Le 25/6 : Recouvrement d'une créance client de 50 000 DHS par chèque bancaire n°T54300 ;

Le 30/6 : Paiement par virement bancaire n°V56609 les salaires du mois pour 80 000 DHS.

Travail à faire :

Enregistrer ces opérations dans le journal de l'entreprise «**FADIL NEGOCE SARL** » ?

Solution

Le journal de l'entreprise «FADIL NEGOCE SARL »

Débit	crédit	01-06-2015	débit	Crédit
5141	5161	Banque caisse bon caisse n°87	40 000	40 000
		05-06-2015		
5141 5161 3421	71211	Banque caisse client Ventes de produits finis facture N° 55, chèque n°T56900	30 000 10 000 30 000	70 000
		10-06-2015		
6121	4411 5161	Achats de matières premières Fournisseur caisse facture N° 43	40 000	20 000 20 000
		15-06-2015		
2340	5141 1486	Matériel de transport Banque Fournisseurs d'immobilisation facture n°77 chèque n°T658700	700 000	400 000 300 000
		20-06-2015		
65831	5161	Pénalités et amendes fiscales caisse bon de caisse n°67	5 000	5 000
		25-06-2015		
3421	5141	client banque chèque bancaire n°T54300	50 000	50 000
		30-06-2015		
6171	5141	Rémunérations du personnel banque virement bancaire n°V56609	80 000	80 000

4-2] Le grand livre (GL)

- C'est un registre sur lequel sont reportées toutes les écritures du **Journal**. Ces écritures sont alors d'inscrites dans les **comptes** qui les concernent.
- Le grand livre regroupe l'ensemble des comptes ouverts par une entreprise et classés dans l'ordre des numéros du plan de comptes.

4-3] La balance

- La balance est un document comptable dans lequel sont reportés les comptes du grand livre, par classe de comptes.
- Elle n'a pas un caractère juridique obligatoire, mais elle permet de :
 - Contrôler l'application du principe de la partie double,
 - De vérifier que les reports des écritures, du journal au grand livre,
- Il existe la balance à quatre colonnes et celle à 6 colonnes.

La balance à quatre colonnes se présente de la façon suivante :

Numéros des comptes	Intitulé des Comptes	Mouvement de la période		Soldes	
		Débit	Crédit	Débiteurs	Créditeurs
Classe 1					
Classe 2					
Classe 3					
Classe 4					
Classe 5					
Classe 6					
Classe 7					

La balance à six colonnes se présente de la façon suivante :

Compte		Solde au débit de la période		Mouvement de la période		Solde à la fin de la période	
Code	intitulé	débit	crédit	débit	crédit	débit	crédit
Totaux		1	2	3	4	5	6
		Total 1 = Total 2		Total 3 = Total 4		Total 5 = Total 6	

5) Le passage du journal au bilan :

Ce travail s'effectue en général au débit et à la fin d'année :

Au début de chaque exercice comptable, l'entreprise doit passer les écritures à nouveau, c'est-à-dire on reporte les soldes (**SI**) des comptes du bilan au journal, par la méthode suivante :

5-1) On débite les comptes d'actif par le crédit des comptes du passif sauf pour les cas suivants :

- On crédite les comptes d'actifs de la rubrique : 28 – 29 – 39 -59 ;
- On débite les comptes du passif suivant : 1119, 1169, 1189 et 1199 ;
- Pour le compte des stocks du poste : 311 et 312, on débite le compte variation de stocks 6114 ou 6124 par le crédit des comptes 3111 ou 3121, et on annule donc le stock initial.

5-2) Pour les comptes de stocks, on passe les écritures suivantes :

Cas des matières premières, approvisionnements et marchandises :

Au débit de l'exercice 01.01.N, on passe les écritures suivantes :

- On débite le compte de charge "variation des stocks (approvisionnements et marchandises)" (6114 ou 6124) par le crédit du compte "stock" considéré (311, 312) à sa valeur initiale résultant de l'inventaire précédent du 31.12.N-1 ;

		01/01/N			
D	C			D	C
61.....		Variation de stocks.....		SI	
	31.....	Stocks de			SI
		Annulation des stocks initiaux			

A la fin de l'exercice, on passe les écritures suivantes :

- On crédite le compte "variation des stocks" (6114 ou 6124) par le débit du compte "stock" considéré à sa valeur finale résultant de l'inventaire du 31.12.N

		31/12/N			
D	C			D	C
31.....		Stocks de		SF	
	61.....	Variation de stocks.....			SF
		Constations du stock final			

Application :

L'entreprise « **ELECTRO SARL** » est créée le 01/01/2014 par les éléments suivantes :

- Installation technique : 800 000 dhs ;
- Fonds commercial : 200 000 dhs ;
- Constructions : 900 000 dhs ;
- Matériel de transport : 800 000 dhs ;
- Matières premières : 150 000 dhs ;
- Banque : 300 000 dhs ;
- CCP : 80 000 dhs ;

Durant l'exercice 2014 L'entreprise « **ELECTRO SARL** » a effectué les opérations suivantes :

- **08/01** : Vente de produits finis, facture N° 19, MB = 38 000 dhs à crédit ;
- **10/01** : Retrait de l'argent de la banque pour alimenter la caisse 40 000 dhs ;
- **15/01** : Paiement des salaires par virement du C.C.P 30 000 dhs ;
- **11/02** : Achat de Matières premières 70 800 à crédit ;
- **20/02** : Achat de divers équipements pour un montant de 49 000 dhs réglé comme suit :
 - **50%** par chèque bancaire ;
 - **50%** par crédit de 15 mois .
- **01/03** : Paiement de loyer par CCP pour un montant de 11 000 dhs ;
- **13/03** : Paiement par chèque bancaire les honoraires du notaire qui était chargé de constitution 30 000 dhs ;
- **22/03** : Un client a viré dans notre compte bancaire 9800 dhs ;
- **31/03** : On a emprunté 400 000 DHS à la banque, qu'on dépose au compte bancaire ;
- **19/04** : Achat de Matières premières par chèque bancaire 80 000 dhs ;
- **12/05** : Vente de produits finis par chèque versé au CCP 63 000 dhs ;
- **01/06** : Versement d'un cautionnement à la REDAL pour un compteur d'électricité par CCP 1000 dhs ;

- **22/06** : Reçu un chèque relatif à une commission accordée par l'entreprise TAZI pour une vente réaliser pour son compte 9000 dhs versé au CCP ;
- **02/07** : Paiement en espèce de dédommagement et intérêts à un salarié licencié abusivement 3000 dhs ;
- **01/09** : Ordre de virement bancaire à notre fournisseur de Matières premières 5000 dhs ;
- **06/10** : Un client retourne des produits finis pour une valeur de 800 dhs ;
- **17/10** : Paiement de la quittance d'électricité en espèce (PC : 020) 940 dhs ;
- **16/12** : Réparation d'une machine, montant de la facture 1200 dhs à crédit.

Travail à faire :

- 1- Etablir le bilan au 01/01/14 ?
- 2- Enregistrer les opérations au journal ?
- 3- Etablir le Grand-livre au 31/12/2014 ?
- 4- Etablir le Balance au 31/12/2014 ?
- 5- Etablir le C.P.C et le bilan au 31/12/2014 ?

NB :

- Stock final des matières premières : **50 000** dhs ;
- Stock final des produits finis: **20 000** dhs.

Solution :

1- le bilan de L'entreprise « ELECTRO SARL » au 01/01/2014 :

ACTIF	montant	PASSIF	montant
ACTIF IMMOBILISE:		financement permanent	
fonds commercial	200 000	Capital	3 230 000
constructions	900 000		
Installations techniques	800 000		
Matériel de transport	800 000		
ACTIF CIRCULANT:		PASSIF CIRCULANT	
Matières et fournitures consommables	150 000		
Trésorerie actif		Trésorerie passif	
banque, TG, CP, D	380 000		
TOTAL	3 230 000	TOTAL	3 230 000

2) journal de l'entreprise ELECTRO SARL

01/01/2014		D	C
2230	fond commercial	200 000	
2321	Bâtiment	900 000	
2331	installation technique	800 000	
2340	matériel de transport	800 000	
3121	matière premières	150 000	
5141	Banque	300 000	
5146	CCP	80 000	
1117	Capital personnel		3 230 000
D°			
6124	Variation des stocks de matières et fournitures	150 000	
3121	Matières premières		150 000
08/01/2014			
3421	Client	38 000	
7121	Ventes de biens et services produits		38 000
10/01/2014			
5161	Caisse	40 000	
5141	banque		40 000
15/01/2014			
6171	Rémunérations du personnel	30 000	
5146	CCP		30 000
11/02/2014			
6121	Achats de matières premières	70 800	
4411	fournisseur		70 800
20/02/2014			
2332	matériel et outillage	49 000	
1486	Fournisseurs d'immobilisation		24 500
5141	banque		24 500
01/03/2014			
6131	Locations et charges locatives	11 000	

5146	CCP		11 000
	13/03/2014		
6136	Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	30 000	
5141	banque		30 000
	22/03/2014		
5141	banque	9800	
3421	client		9800
	31/03/2014		
5141	banque	400 000	
1481	Emprunts auprès des établissements de crédit		400 000
	19/04/2014		
6121	Achats de matières premières	80 000	
5141	banque		80 000
	12/05/2014		
5146	CCP	63 000	
7121	Ventes de biens et services produits		63 000
	01/06/2014		
2486	Dépôts et cautionnements versés	1000	
5146	CCP		1000
	22/06/2014		
5146	CCP	9000	
7127	Ventes de produits accessoires		9000
	02/07/2014		
6176	Charges sociales diverses	3000	
5161	caisse		3000
	01/09/2014		
4411	fournisseur	5000	
5141	banque		5000
	06/10/2014		
7121	Ventes de biens et services produits	800	
3421	client		800

	17/10/2014		
6125	Achats non stockés de matières et fournitures	940	
5161	caisse		940
	16/12/2014		
6133	Entretien et réparations	1200	
4411	fournisseur		1200
	31/12/2014		
3121	Matières premières	50 000	
6124	Variation des stocks de matières et fournitures		50 000
	d°		
3151	produit finis	20 000	
7132	Variation des stocks de produit finis chèque n°:C456		20 000
	TOTAL	4 229 540	4 229 540

3-Le grand livre de l'entreprise « **ELECTRO SARL** » au 31/12/2014 :

comptes d'actif

D 2230	fond commercial	C
200 000	SD 200 000	

D 2321	Bâtiment	C
900 000	SD 900 000	

D 2331	installation technique	C
800 000	SD 800 000	

D 2340	mat de transport	C
800 000	SD 800 000	

D 2486	dépôt et cautionnement versé	C
1000	SD 1000	

D 2332	mat et out	C
49 000	SD 49 000	

D	3151 produits finis	C
	20 000	<u>SD 20 000</u>

D	5141 banque	C
300 000		40 000
9 800		24 500
400 000		30 000
		80 000
		5000
		<u>SD 530 300</u>

D	3421 client	C
	9 800	
38 000	800	
	<u>SD 27 400</u>	

D	5161 caisse	C
40 000		3000
		940
		<u>SD 36 060</u>

D	3121 matières premières	C
	150 000	
150 000		<u>SD 50 000</u>
50 000		

D	5146 CCP	C
80 000		30 000
63 000		11 000
9 000		1000
		<u>SD 110 000</u>

Comptes de passif :

D	1111 capital	C
<u>SC 3 230 000</u>		3 230 000

D	4411 fournisseur	C
5000		70 800
SC 67 000		1200

D	1486 fournisseur d'immo	C
<u>SC 24 500</u>		24 500

D	1481 Emprunts auprès des établissements de crédit	C
<u>SC 400 000</u>		400 000

Comptes de charges :

D	6171 rémunérations du personnel	C

D	6121 achats de matière pre	C
70 800		

30 000	<u>SD 30 000</u>
--------	-------------------------

80 000	<u>SD 150 800</u>
--------	--------------------------

D 6131 locations et char. l C	
11 000	<u>SD 11 000</u>

D 6136 Rému d'intermédiaire C	
30 000	<u>SD 30 000</u>

D 6176 Charges sociales diverses C	
3000	<u>SD 3000</u>

D 6125 achat non stocké de mat C	
940	<u>SD 940</u>

D 6133 Entretien et réparations C	
1200	<u>SD 1200</u>

D 6124 VAR stock M P C	
150 000	50 000
	<u>SD 100 000</u>

Compte de produits:

D 7121 vente de produits fini C	
800	38 000
<u>SC 100 200</u>	63 000

D 7127 Ventes de produits accessoires C	
<u>SC 9000</u>	9000

D 7132 Variation des stock P.F C	
<u>SC 20 000</u>	20 000

4) Balance de l'entreprise « **ELECTRO SARL** » au 31/12/2014

N° de comptes	Intitulé des comptes	sommes		soldes	
		débit	crédit	débiteur	créditeur
1111	Capital social		3 230 000		3 230 000
1481	Emprunts auprès des établissements de crédit		400 000		400 000

1486	Fournisseurs d'immobilisation		24 500		24 500
2230	fond commercial	200 000		200 000	
2321	Bâtiment	900 000		900 000	
2331	installation technique	800 000		800 000	
2332	Matériel et outillage	49 000		49 000	
2340	Matériel de transport	800 000		800 000	
2486	Dépôts et cautionnements versés	1000		1000	
3121	Matières premières	200 000	150 000	50 000	
3151	Produits finis	20 000		20 000	
3421	Client	38 000	10 600	27 400	
4411	Fournisseurs	5000	72 000		67 000
5141	Banque	709 800	179 500	530 300	
5146	C.C.P	152 000	42 000	110 000	
5161	Caisse	40 000	3 940	36 060	
6121	Achats de matières premières	150 800		150 800	
6124	Variation des stocks de matières et fournitures	150 000	50 000	100 000	
6125	Achats non stockés de matières et fournitures	940		940	
6131	Locations et charges locatives	11 000		11 000	
6133	Entretien et réparations	1200		1200	
6136	Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	30 000		30 000	
6171	Rémunérations du personnel	30 000		30 000	
6176	Charges sociales diverses	3000		3000	
7121	Ventes de biens produits	800	101 000		100 200
7127	Ventes de produits accessoires		9 000		9 000
7132	Variation des stocks de biens produits		20 000		20 000
	Totaux	4 292 540	4 292 540	3 850 700	3 850 700

5) Bilan de clôture de l'entreprise « **ELECTRO SARL** » au 31/12/2014 :

ACTIF	montant	PASSIF	montant
ACTIF IMMOBILISE:		financement permanent	
fonds commercial	200 000	Capital social	3 230 000
construction	900 000	résultat net (perte)	-197 740
installation technique	800 000	Autres dettes de financement	424 500
Matériel de transport	800 000		
matériel et outillage	49 000		

Autres créances financières	1000		
ACTIF CIRCULANT:		PASSIF CIRCULANT	
Matières premières	50 000	Fournisseurs et comptes rattachés	67 000
Produits finis	20 000		
clients et comptes rattachés	27 400		
Trésorerie actif		Trésorerie passif	
Banque	530 300		
C.C.P	110 000		
caisse	36 060		
TOTAL	3 523 760	TOTAL	3 523 760

C.P.C de l'entreprise « **ELECTRO SARL** » au 31/12/2014 :

désignations	montants
Produits d'exploitation :	
- vente de biens et services produits	109 200
- variation de stocks de B P	20 000
Total I	129 200
Charges d'exploitations :	
- achat consommés de mat et fournitures	251 740
- autres charges externes	42 200
- charges de personnel	33 000
Total II	326 940
Résultat d'exploitation (I-II)	-197 740

Exercices et solutions

Exercice n°1 :

Le bilan de l'entreprise « **SIDKI INDUSTRIE SARL** » se présente au 1/1/2015 comme suit :

ACTIF	montant	PASSIF	Montant
ACTIF IMMOBILISE:		financement permanent	
21:immobilisation en non-valeur		11:capitaux propres	
frais préliminaire	30 000	capital social ou personnel	?
23:immobilisation corporelles:		réserve	430 000
terrains	500 000	14:dette de financement	
construction	300 000	Emprunts auprès des établissements de crédit	200 000
mobilier, matériel de bureau	50 000		
matériel informatique	60 000		
25:titre de participation			
titre de participation	100 000		
ACTIF CIRCULANT:		PASSIF CIRCULANT	
31:stock:		44:dettes du passif circulant:	
marchandises	80 000	fournisseur	90 000
34:créance de l'actif circulant		CNSS	20 000
client	120 000		

35 titre et valeurs de placement			
titre et valeurs de placement	80 000		
Trésorerie actif		Trésorerie passif	
banque, T.G, et ccp	140 000		
caisse	80 000		
TOTAL	?	TOTAL	?

Au cours du mois de janvier 2015 l'entreprise « **SIDKI INDUSTRIE SARL** » a réalisé les opérations suivantes :

Le 2/1 : Achats de marchandises pour 80 000 DHS, facture n° 56 du fournisseur « FADLI » réglé comme suit :

- 30% en espèces ;
- 40% par chèque bancaire n°T87009 ;
- le reste à crédit.

Le 3/1 : Achats de produits d'entretien pour 5000 DHS réglé en espèces, facture n°78

Le 4/1 : encaissement en espèces de la créance sur le client « NOUSSI », montant 25 000 DHS ;

Le 6/1 : vente de marchandise pour 450 000 DHS, facture de vente n°43 réglé comme suit :

- 1/3 en espèces ;
- Le reste par virement bancaires.

Le 10/1 : payé en espèces les dépenses suivantes :

- frais d'électricité 6000 DHS ;
- frais de téléphone : 3000 DHS ;
- frais postaux : 600 DHS ;
- amende fiscal : 9000 DHS ;

Le 12/1 : reçu de la banque l'avis de débit concernant des intérêts de 2400 DHS ;

Le 14/1 : acquisition de 30 chaises pour 40 000 DHS réglé comme suit :

- 7000 DHS en espèces ;
- 20 000 DHS à crédit de 5 mois ;
- le reste par chèque bancaire ;

Le 15/1 : encaissement en par virement bancaire d'un dégrèvement d'impôt de 30 000 DHS ;

Le 16/1 : acquisition de deux ordinateurs portable pour 15 000 DHS et un imprimant pour 5000 DHS, règlement à crédit de 14 mois ;

Le 20/1 : encaissement par virement bancaire d'un courtage de 5000 DHS ;

Le 25/1 : reçu de la banque avis de crédit n°F56008 concernant des intérêts bancaires 55000 DHS ;

Le 31/1 : règlement par virement bancaires les salaires du mois de janvier pour 90 000 DHS.

Information complémentaire :

Stocks final de marchandise au 31/1/2015 égale à : **140 000** ;

Travail à faire :

- 1) compléter le bilan de l'entreprise « **SIDKI INDUSTRIE SARL** » au 1/1/2015 ?
- 2) passer les écritures du mois de janvier au journal en passant les écritures de réouverture des comptes?
- 3) établir le grand livre de l'entreprise « **SIDKI INDUSTRIE SARL** » au 31/1/2015 ?
- 4) établir la balance de l'entreprise « **SIDKI INDUSTRIE SARL** » au 31/1/2015 ?
- 5) établir le CPC de l'entreprise « **SIDKI INDUSTRIE SARL** » au 31/1/2015 ?
- 6) établir le bilan de l'entreprise « **SIDKI INDUSTRIE SARL** » au 31/1/2015 ?

Solution de l'exercice n°1 :

- 1) le bilan de l'entreprise « **SIDKI INDUSTRIE SARL** » au 1/1/2015 :

ACTIF	montant	PASSIF	Montant
ACTIF IMMOBILISE:		financement permanent	
21:immobilisation en non-valeur		11:capitaux propres	
frais préliminaire	30 000	capital social ou personnel	800 000
23:immobilisation		réserve	430 000

corporelles:			
terrains	500 000	14: dette de financement	
construction	300 000	Emprunts auprès des établissements de crédit	200 000
mobilier, matériel de bureau	50 000		
matériel informatique	60 000		
25: titre de participation			
titre de participation	100 000		
ACTIF CIRCULANT:		PASSIF CIRCULANT	
31: stock:		44: dettes du passif circulant:	
marchandises	80 000	fournisseur	90 000
34: créance de l'actif circulant		organismes sociaux	20 000
client	120 000		
35 titre et valeurs de placement			
titre et valeurs de placement	80 000		
Trésorerie actif		Trésorerie passif	
banque, T.G, et ccp	140 000		
caisse	80 000		
TOTAL	1 540 000	TOTAL	1 540 000

Capital social = total actif – (430 000 + 200 000 + 90 000 + 20 000) = **800 000 DHS**

Total passif = total actif.

2) journal de l'entreprise « **SIDKI INDUSTRIE SARL** » au 31/1/2015

01-01-2015		débit	crédit
2110	frais préliminaire	30 000	
2310	terrains	500 000	
2320	construction	300 000	
2350	mobilier, matériel de bureau	50 000	
2355	matériel informatique	60 000	
2510	titre de participation	100 000	
3110	marchandises	80 000	
3421	Client	120 000	
3500	titre et valeurs de placement	80 000	
5141	Banque	140 000	
5161	Caisse	80 000	
1111			800 000
1140			430 000
	capital social		
	réserve		

1481	Emprunts auprès des établissements de crédit		200 000
4411	fournisseur		90 000
4441	CNSS		20 000
	Ouverture des comptes du bilan		
	D°		
6114	Variation de stocks de marchandises	80 000	
3110	marchandises		80 000
	02-01-2015		
6111	Achats de marchandises	80 000	
5161	caisse		24 000
5141	Banque		32 000
4411	fournisseurs		24 000
	Facture n°56, chèque n° n°T87009		
	03-01-2015		
61224	Achats de produits d'entretien	5 000	
5161	caisse		5 000
	facture n°78		
	04-01-2015		
5161	Caisses	25 000	
3421	Clients		25 000
	06-01-2015		
5161	Caisses	150 000	
5141	Banques	300 000	
7111	Ventes de marchandises		450 000
	facture n°43		
	10-01-2015		
65831	Pénalités et amendes fiscales	9 000	
61251	Achats de fournitures non stockables (eau, électricité,)	6 000	
61455	Frais de téléphone	3 000	
61451	Frais postaux	600	
5161	Caisses		18 600
	12-01-2015		
6311	Intérêts des emprunts et dettes	2400	
5141	banque		2400
	14-01-2015		

2351	Mobilier de bureau	40 000	
5161	caisses		7000
4481	Dettes sur acquisitions d'immobilisations		20 000
5141	banques		13 000
15-01-2015			
5141	Banques	30 000	
7582	Dégrèvement d'impôts		30 000
16-01-2015			
2355	Matériel informatique (15 000 + 5000)	20 000	
1486	Fournisseurs d'immobilisation		20 000
20-01-2015			
5141	banques	5 000	
71272	Commissions et courtages reçus		5 000
25-01-2015			
5141	Banques	55 000	
7381	Intérêts et produits assimilés		55 000
31-01-2015			
6171	Rémunérations du personnel	90 000	
5141	Banques		90 000
D°			
3110	Marchandises	140 000	
6114	Variation de stocks de marchandises		140 000
	Constatation du SF de marchandises		

3) Le grand livre de l'entreprise « SIDKI INDUSTRIE SARL » au 31/1/2015:

Classe 1 :

D 1111 Capital social	C	D 1151 Réserves	C
800 000	1/1	430 000	1/1
SC 800 000		SC 430 000	

D 1481 Emprunts auprès des établissements de	C
200 000	1/1
SC 200 000	

D 1486 Fournisseurs d'immobilisation	C
20 000	16/1
SC 20 000	

Classe 2 :

D 2111 Frais de constitution	C
1/1 30 000	
SD 30 000	

D 2311 Terrains nus	C
1/1 500 000	
	SD 500 000

D 2321 Bâtiments	C
1/1 300 000	
SD 300 000	

D 2351 Mobilier de bureau	C
1/1 50 000	
14/1 40 000	
	SD 90 000

D 2355 Matériel informatique	C
1/1 60 000	
16/1 20 000	
SD 80 000	

D 2510 Titres de participation	C
1/1 100 000	
	SD 100 000

Classe 3 :

D 3111 Marchandises C			D 3421 Clients C		
1/1	80 000	80 000	1/1	120 000	
31/12	140 000	SD 140 000			25 000 4/1
					SD 95 000
	220 000	220 000		120 000	120 000

D 3500 Titres et valeurs de placement C		
1/1	80 000	
		SD 80 000

Classe 4 :

D 4411 Fournisseurs C			D 4441 CNSS C		
	90 000	1/1		20 000	1/1
	24 000	2/1	SC 20 000		
SC 114 000					
114 000	114 000				

D 4481 Dettes sur acquisitions d'immobilisations C		
	20 000	14/1
SC 20 000		

Classe 5

D	5141 Banques	C
1/1	140 000	32 000 2/1
6/1	300 000	2400 12/1
15/1	30 000	13 000 14/1
20/1	5000	90 000 31/1
25/1	55 000	
		SD 392 600
	530 000	530 000

D	5161 Caisses	C
1/1	80 000	24 000 2/1
4/1	25 000	5000 3/1
6/1	150 000	18 600 10/1
		7000 14/1
		SD 200 400
	255 000	255 000

Classe 6

D	6111 Achats de marchandises	C
2/1	80 000	
		SD 80 000

D	61224 Achats de produits d'entretien	C
3/1	5000	
		SD 5000

D	65831 Pénalités et amendes fiscales	C
10/1	9 000	
		SD 9000

D	61251 Achats de fournitures non stockables	C
10/1	6000	
		SD 6000

D	61451 Frais postaux	C
10/1	600	
		SD 600

D	61455 Frais de téléphone	C
10/1	3000	
		SD 3000

D	6311 Intérêts des emprunts et dettes	C
12/1	2400	

D	6171 Rémunérations du personnel	C
31/1	90 000	

SD 2400

SD 90 000

D	6114 Variation de stocks de marchandises	C
1/1	80 000	140 000
	SC 60 000	31/12
	140 000	140 000

Classe 7 :

D	7111 Ventes de marchandises	C
	450 000	6/1
	SC 450 000	

D	7582 Dégrevement d'impôts	C
	30 000	15/1
	SC 30 000	

D	71272 Commissions et courtages reçus	C
	5000	20/1
	SC 5000	

D	7381 Intérêts et produits assimilés	C
	55 000	25/1
	SC 55 000	

4) Balance de l'entreprise « **SIDKI INDUSTRIE SARL** » au 31/1/2015

N° de comptes	Intitulé des comptes	sommes		soldes	
		débit	crédit	débiteur	créditeur
1111	Capital social		800 000		800 000
1150	Réserves		430 000		430 000
1481	Emprunts auprès des établissements de crédit		200 000		200 000
1486	Fournisseurs d'immobilisation		20 000		20 000
2110	Frais préliminaires	30 000		30 000	
2310	Terrains	500 000		500 000	

2320	Constructions	300 000		300 000	
2350	Mobilier, matériel de bureau	90 000		90 000	
2355	Matériel informatique	80 000		80 000	
2510	Titres de participation	100 000		100 000	
3110	Marchandises	220 000	80 000	140 000	
3421	Clients	120 000	25 000	95 000	
3500	Titres et valeurs de placement	80 000		80 000	
4411	Fournisseurs		114 000		114 000
4441	Caisse Nationale de la Sécurité Sociale		20 000		20 000
4481	Dettes sur acquisitions d'immobilisations		20 000		20 000
5141	Banques	530 000	137 400	392 600	
5161	Caisses	255 000	54 600	200 400	
6111	Achats de marchandises	80 000		80 000	
6114	Variation de stocks de marchandises	80 000	140 000		60 000
61224	Achats de produits d'entretien	5000		5000	
61251	Achats de fournitures non stockables (eau, électricité,)	6000		6000	
61451	Frais postaux	600		600	
61455	Frais de téléphone	3000		3000	
6171	Rémunérations du personnel	90 000		90 000	
6311	Intérêts des emprunts et dettes	2400		2400	
65831	Pénalités et amendes fiscales	9 000		9 000	
7111	Ventes de marchandises		450 000		450 000
71272	Commissions et courtages reçus		5000		5 000
7381	Intérêts et produits assimilés		55 000		55 000
7582	Dégrèvement d'impôts		30 000		30 000
	Totaux	2 581 000	2 581 000	2 204 000	2 204 000

5) CPC de l'entreprise « **SIDKI INDUSTRIE SARL** » au 31/1/2015

<u>I – produits d'exploitation (71) :</u>	
711 ventes de marchandises	450 000
712 ventes de biens et services produits	5 000
TOTAL (1)	455 000

<u>II – charges d’exploitations (61) :</u>	
611 achats revendus de marchandises	20 000
612 achats consommés de matières et fournitures	11 000
613 et 614 autres charges externes	3 600
617 charges de personnel	90 000
TOTAL (2)	124 600
III – Résultat d’exploitation (TOTAL 1 – TOTAL 2)	330 400
<u>IV – Produits financières (73):</u>	
738 intérêts et autres produits financières	55 000
TOTAL (3)	55 000
<u>V- Charges financières (63) :</u>	
631 charges d’intérêt	2 400
TOTAL (4)	2 400
VI – Résultat financier (TOTAL 3 –TOTAL 4)	52 600
VII – Résultat courant (résultat d’exploitation + résultat financières)	383 000
<u>VIII – Produits non courants (75) :</u>	30 000
758 Autres produits non courants	
TOTAL (5)	30 000
<u>IX – Charges non courantes(65)</u>	
658 autres charges non courantes	9 000
TOTAL (6)	9 000
X – Résultat non courante (TOTAL 5 – TOTAL 6)	21 000
XI – Résultat avant impôt (résultat courant + résultat non courant)	404 000
XII- impôt sur le résultat	0
XIII- Résultat net de l’exercice (résultat avant impôt – impôt sur résultat)	404 000

Achats revendus de marchandises – variation de stocks = 80 000 – (140 000 – 80 000) = 20 000

6) Bilan de l’entreprise « **SIDKI INDUSTRIE SARL** » au 31/1/2015

ACTIF	montant	PASSIF	Montant
ACTIF IMMOBILISE:		FINANCEMENT	

		PERMANENT	
21:immobilisation en non-valeur		11:capitaux propres	
frais préliminaire	30 000	capital social ou personnel	800 000
23:immobilisation corporelles:		réserve	430 000
Terrains	500 000	Résultat	404 000
construction	300 000	14:dettes de financement	
meublier, matériel de bureau	90 000	Fournisseurs d'immobilisation	20 000
matériel informatique	80 000	Emprunts auprès des établissements de crédit	200 000
25:titre de participation			
titre de participation	100 000		
ACTIF CIRCULANT:		PASSIF CIRCULANT	
31:stock:		44:dettes du passif circulant:	
marchandises	140 000	fournisseur	114 000
34:créance de l'actif circulant		organismes sociaux	20 000
Client	95 000	Dettes sur acquisitions	20 000
35 titre et valeurs de placement			
titre et valeurs de placement	80 000		
TRESORERIE ACTIF		TRESORERIE PASSIF	
banque, T.G, et ccp	392 600		
Caisse	200 400		
TOTAL	2 008 000	TOTAL	2 008 000

Résultat = Total actif – Total passif = 2 008 000 - 1 604 000 = **404 000**

Conclusion de la première partie

Dans une société fondée sur le respect de la propriété privée et sur la libre association des individus, il est nécessaire de disposer d'un outil permettant de retracer sous forme monétaire les diverses transactions réalisées par les personnes, qu'il s'agisse de personnes physiques ou de personnes morales (c'est-à-dire d'organisation représentant de façon plus ou moins diffuse les intérêts de diverses personnes physiques).

La comptabilité générale, sous ses différentes formes, constitue cet outil irremplaçable pour non seulement disposer d'une information synthétique et globale sur les transactions réalisées au cours d'une période par une entité déterminée, mais aussi pour évoluer et justifier à une date donnée la situation des avoirs et des dettes de cette même entité.

On peut considérer que la comptabilité est une technique qui permet de traduire les événements de l'entreprise suivant certaines conventions.

Dans cette optique, apprendre la comptabilité ; c'est apprendre un ensemble de règles qui constituent cette technique. L'étudiant doit mémoriser beaucoup d'informations et n'a pas toujours la possibilité de faire des liens entre elles. Il peut alors facilement considérer la comptabilité comme une technique, neutre, intemporelle et universelle.

On peut aussi considérer la comptabilité comme un moyen pour présenter, expliquer, raconter ce qu'a été l'activité d'une entreprise au cours d'une certaine période et dans quelle situation financière elle se trouve aujourd'hui par rapport à la période précédente.

