

Comptabilité Générale

SEMESTRE 1

PR. BOUAYAD - PR. EL YAMLAHI

ANNÉE UNIVERSITAIRE 2020-2021

Chapitre 4

LES OPÉRATIONS RELATIVES AUX AUTRES PRODUITS ET AUTRES CHARGES

- ▶ Les charges et produits sont répartis en trois niveaux partiels, homogènes économiquement, complétés par un niveau global (impôt sur les résultats):
- ▶ Le niveau « exploitation » qui correspond aux produits et charges du cycle d'activité normale de l'entreprise;
- ▶ Le niveau « financier », nettement identifié (intérêts, revenus financiers, différences de change...);
- ▶ Le niveau « non courant » qui enregistre les produits et charges qui ne se rattachent pas à des opérations courantes.

I- Les Produits

4

- ▶ Ils présentent un ensemble des opérations qui entraînent un encaissement (recettes) présent ou futur, relatif à des ventes de biens et de services produits et fournis par l'entreprise dans le cadre de la réalisation de son activité. Ils sont en 3 types :
- ▶ **Produits d'exploitation (71)** : qui présentent des produits ordinaires liés à l'activité principale de l'entreprise, tel que : des ventes de marchandises ; ventes de biens et services ; immobilisations produites par l'entreprise pour elle même ; subventions d'exploitation reçues ; autres produits d'exploitation....

I- Les Produits

5

- ▶ **Produits financiers (73)** : constitués des produits à caractère financier traduits par un ensemble des services financiers fournis par l'entreprise à des tiers. Il s'agit par exemple de : produit des titres ; gain de change ; escomptes obtenus ; intérêts reçus ; autres produits financiers....
- ▶ **Produits non courants (75)** : ils présentent des produits qui ne sont pas liés à l'exploitation et non ordinaires. À savoir : les produits de cession des immobilisations ; Dons reçus ; autres produits non courants.....
- ▶ Les produits sont enregistrés à la classe 7 , ce sont des comptes qui augmentent au crédit et diminuent au débit. Ils présentent généralement des ressources définitives à créditer.

II- Les Charges

6

- ▶ Elles sont définies comme l'ensemble des opérations qui entraînent un décaissement (dépenses) présent ou futur, de l'entreprise pour acquérir des biens ou services qui seront consommés dans le cadre de la réalisation de son activité, on distingue 3 catégories:
- ▶ **Charges d'exploitation (61)** : qui présentent des charges ordinaires liées à l'activité principale de l'entreprise, à savoir : 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....

II- Les Charges

7

- **Charges financières (63):** constituées des charges à caractère financier traduits par un ensemble des services financiers consommés par l'entreprise .Il s'agit par exemple de : Intérêts des emprunts ; pertes de change ; escomptes accordés ; autres charges financières...
- **Charges non courantes (65) :** elles présentent des charges qui ne sont pas liées à l'exploitation et non ordinaires, c'est l'exemple de : Subventions accordées par l'entreprise ; dons accordés : pénalités et infractions ; autres charges non courantes....
- Les charges sont enregistrés à la classe 6 , ce sont des comptes qui augmentent au débit et diminuent au crédit. Elles présentent généralement des emplois définitifs à débiter.

APPLICATION

- ▶ Comptabilisez, au journal de l'entreprise « CHAImAA » les opérations suivantes:
- ▶ 01/04/N: achat en espèces PC n°51:
 - ▶ De timbres postaux: 1000 DH;
 - ▶ De timbres de quittance: 1600 DH;
 - ▶ De fournitures de bureaux: 1200 DH, TVA 20%.
- ▶ Le 02/04/N: réparation de la toiture par chèque bancaire: 6000 DH, TVA 20%;

- ▶ Le 03/04/N: règlement par chèque bancaire des frais de maintenance des ordinateurs: 8000 DH, TVA 20%;
- ▶ Le 04/04/N: achat en espèces d'emballages perdus pour livrer la marchandise vendue: 3000 DH, TVA 20%;
- ▶ Le 06/04/N: règlement par chèque bancaire des frais d'exposition à la foire de Casablanca: 12 000 DH;

- ▶ Le 07/04/N: règlement en espèces d'une amende fiscale: 2000 DH P.C n°60;
- ▶ 09/04/N: achat d'une petite machine pour l'entretien de gazon en espèces: 2500 DH P.C n°61
- ▶ 10/04/N: remise d'un chèque bancaire à un expert comptable: 15000 DH TVA 20%;
- ▶ Le 12/04/N: règlement par chèque bancaire:
 - ▶ De la taxe d'édilité: 7000 DH;
 - ▶ De la patente: 10000 DH.

- ▶ Le 13/04/N: règlement en espèces des frais de réparation de l'ascenseur : 3500 DH TVA 20% P.C n°63;
- ▶ Le 14/04/N: reçu un loyer en espèces: 18000 DH P.C n°64;
- ▶ Le 16/04/N: règlement par chèque bancaire des frais de téléphone: 5000 DH TVA 20%;

- ▶ Le 17/04/N: règlement en espèces des frais de transport à la charge d'un client: 2000 DH TVA 14%;
- ▶ Le 19/04/N: versement d'espèces pour l'impression d'une affiche publicitaire: 1000 DH TVA 20%;
- ▶ Le 20/04/N: versement d'un chèque bancaire à une équipe sportive du quartier: 16000 DH;
- ▶ Le 22/04/N: règlement par chèques bancaires:
 - ▶ D'un loyer d'avance d'un magasin à titre de garantie: 30 000 DH;
 - ▶ Du loyer mensuel du magasin: 6000 DH;
 - ▶ De la commission de l'agent immobilier: 3000 DH;
 - ▶ Du loyer de l'appartement du directeur: 4000 DH.

- ▶ Le 23/04/N: acquisition d'un bâtiment payé comme suit:
 - ▶ Une partie par chèque bancaire: 450 000 DH;
 - ▶ Une partie sera payée au promoteur en juin N: 150 000 DH;
 - ▶ Une partie sera versée au promoteur en juin N+2: 200 000 DH;
 - ▶ Une partie est financée par un organisme de crédit: 600 000 DH.

- ▶ Le 24/04/N: achat de titres par l'intermédiaire de la banque:
 - ▶ Une partie sera gardée définitivement: 1 40 000 DH;
 - ▶ Une partie est cessible dans le cas d'une plus-value: 60 000 DH;
 - ▶ La banque retient des frais pour l'acquisition des titres: 500 DH TVA 10%;
- ▶ Le 25/04/N: Versement en espèces à un ouvrier:
 - ▶ Du salaire de la quinzaine: 2000 DH
 - ▶ D'une somme d'argent qui lui sera retenue sur son salaire en fin de mois: 500 DH;
 - ▶ Une somme d'argent qu'il remboursera en Mai N+2: 10 000 DH.

- ▶ Le 26/04/N: remboursement par virement bancaire:
 - ▶ D'un emprunt: 5000 DH;
 - ▶ Des intérêts correspondants: 500 DH TVA 10%.
- ▶ Le 27/04/N: encaissement en espèces P.C n°65:
 - ▶ D'un prêt accordé depuis 2 ans: 16 000 DH;
 - ▶ Des intérêts correspondants: 1000 DH TVA 20%.

- ▶ Le 28/04/N: le relevé bancaire comporte:
 - ▶ Un prélèvement automatique en faveur de la LYDEC: 6840 DH dont 840 DH de TVA;
 - ▶ Un prélèvement automatique en faveur de MAROC TELECOM: 12 000 DH dont 2000 DH de TVA;
 - ▶ Des intérêts en faveur de l'entreprise: 500 DH;
 - ▶ Des intérêts en faveur de la banque: 880 DH dont 80 DH de TVA;
 - ▶ Des frais de tenue de compte: 330 DH dont 30 DH de TVA;
 - ▶ Un virement d'un client en faveur de l'entreprise: 70 000 DH;
 - ▶ Un virement en faveur d'un fournisseur: 24 000 DH.

- ▶ Le 29/04/N: on contracte un nouvel emprunt. La somme déposée en banque: 400 000 DH;
- ▶ Le 30/04/N: achat par chèque bancaire:
 - ▶ D'un micro-ordinateur: 16 000 DH TVA 20%;
 - ▶ D'un fauteuil de direction: 12 000 DH TVA 20%.

Les opérations commerciales avec l'étranger :

19

Exportation & Importation

- Les factures de ventes et d'achats établies en devises sont converties en dirham sur la base du cours de change à la date de facturation.

1. Les opérations d'exportation

20

- Les exportations sont exonérées de TVA, elles sont donc comptabilisées hors taxes pour le montant converti en dirhams.

2. Les opérations d'importation

21

- ▶ Les importations sont soumises à la TVA.
- ▶ La comptabilisation des importations comporte deux opérations:
 - ▶ L'enregistrement de la facture pour son montant hors taxes;
 - ▶ Le règlement de la TVA à l'administration de douanes.

3. Les règlements

22

- ▶ Les règlements des créances et des dettes en monnaies étrangères doivent être convertis en dirham sur la base du dernier cours de change du jour de règlement.
- ▶ Lorsque le taux de change a varié entre la date de la facturation et celle du règlement, il faut comparer le montant du règlement à celui de la dette ou de la créance comptabilisé à la date de facturation.
- ▶ La différence constatée représente un gain ou une perte de change. Le tableau suivant résume les différentes situations:

Variation du cours de change	Créance (exportation)	Dettes (importation)
Augmentation entre la date de facturation et celle du règlement	Montant de la créance < Montant de l'encaissement = Gain de change	Montant de la dette < Montant du règlement = Perte de change
Diminution entre la date de facturation et celle du règlement	Montant de la créance > Montant de l'encaissement = Perte de change	Montant de la dette > Montant du règlement = Gain de change

4. Le traitement comptable

24

► A. Les Exportations

- La comptabilisation de l'encaissement de la créance consiste à:
 - Solder le compte pour son montant initial en créditant le compte « 3421 Clients »;
 - Enregistrer l'encaissement de la créance au débit du compte de trésorerie concerné;
 - Comptabiliser le résultat de change, soit dans les charges financières au débit du compte « 6331 pertes de change propres à l'exercice »; soit dans les produits financiers au crédit du compte « 7331 gains de change propres à l'exercice ».

4. Le traitement comptable

25

► B. Les Importations

- La comptabilisation du paiement de la dette consiste à:
 - Solder la dette pour son montant initial en débitant le compte « 4411 Fournisseurs »;
 - Enregistrer le paiement de la dette au crédit du compte bancaire concerné;
 - Comptabiliser le résultat de change soit dans les charges financières au débit du compte « 6331 pertes de change propres à l'exercice »; soit dans les produits financiers au crédit du compte « 7331 gains de change propres à l'exercice ».

APPLICATION

- ▶ La société « AL HAMDE » spécialisée dans la vente d'articles de sport a réalisé les opérations suivantes au cours du mois de septembre:
 - ▶ Le 09/09: vente de T-Shirt de laine au client français « Stephane ». Facture n°233, MB: 15 000 Euros, remise 10%. Cours du jour: 1 Euro = 11,45 DH. Règlement fin de mois.
 - ▶ Le 10/09: achat de matières premières du fournisseur « SAM » pour un montant hors taxes de 12 000 Dollars US, TVA 20%, facture n°607, règlement fin de mois. Cours du jour: 1USD = 8,75 DH.

- ▶ Le 30/09: la société « AL HAMDE » reçoit un virement bancaire de son client français « STEPHANE » règlement de sa facture n°233, avis de crédit n°EZ 45113. Cours du jour à cette date: 1 Euro = 11,40 DH.
- ▶ LE 30/09: règlement du fournisseur « SAM » par virement bancaire n°AZ7455, cours du jour: 1 USD = 8,70 DH.

LE COMPTE DE PRODUITS & DE CHARGES

QU'EST-CE QUE LE COMPTE DES PRODUITS ET CHARGES ?

Compte de
produits et
charges
(CPC)

- Etat de synthèse
- Décrivant, en matière de produits et charges, les composantes du résultat final de l'exercice comptable
- Déterminé à partir des comptes de produits et charges (classes 6 et 7 du plan de compte marocain)

Produits de l'exercice

-

Charges de l'exercice

=

Résultat net (bénéfice ou
perte)

PRODUITS

CHARGES

BENEFICE

CHARGES

PRODUITS

DEFICIT

Contrairement au bilan comptable (représentant le patrimoine constitué par l'entreprise depuis sa création), le compte de résultat est la synthèse d'un seul exercice comptable

COMPOSITION DU COMPTE DES PRODUITS ET CHARGES

CHARGES

EMPLOIS de l'exercice

- Exploitation
- Financier
- Non courant

Quelles sont
les dépenses
supportées par
l'activité?

PRODUITS

RESSOURCES de l'exercice

- Exploitation
- Financier
- Non courant

Quelles sont
les revenus
rapportés par
l'activité ?

COMPOSITION DU COMPTE DES PRODUITS ET CHARGES

Charges : Emplois de l'exercice



Charges d'exploitation

Cela désigne les dépenses indispensables à la création de richesses produites par l'entreprise. Les principales charges d'exploitation sont généralement les matières premières et les consommations externes (liées aux besoins en énergie, les loyers, la publicité, le transport...).



Charges Financières

Ce sont les charges liées au recours à un mode financement: Endettement auprès des établissements de crédit (emprunts bancaires), mises à la disposition par les associés, escomptes sur les paiements qu'elles effectuent à leurs fournisseurs....

Il s'agit essentiellement des charges d'intérêts.



Charges Non courantes

Les charges non courantes sont associées à des événements qui ne sont pas habituels, des événements exceptionnels. Elles se distinguent en cela des charges courantes qui sont récurrentes d'une année sur l'autre.

Elle se composent des pénalités, créances irrécouvrables...

COMPOSITION DU COMPTE DES PRODUITS ET CHARGES

Produits : Ressources de l'exercice



Produit d'exploitation

Les produits d'exploitation correspondent à l'ensemble des revenus générés par les ventes d'une entreprise sur un exercice.

Il s'agit notamment, des ventes de marchandises, ventes de biens et services produits ...



Produits Financiers

Les produits financiers regroupent toutes les rentrées d'argent générées par le placement de la trésorerie;

Il s'agit notamment, des intérêts autres produits financiers.



Produits Non courants

Les produits non courants relèvent des opérations de nature inhabituelle telles que:

- l'encaissement de dommages et intérêts;
- Les produits de cessions d'immobilisations;
- ...

APPLICATION

- ▶ À la fin de l'exercice « N », les renseignements suivants vous sont communiqués:
- ▶ Intérêts de l'emprunt auprès d'une banque: 58.600 DH;
- ▶ Publicité: 90 000 DH;
- ▶ Taxe professionnelle: 6000 DH;
- ▶ Ventes de marchandises au Maroc: 995 000 DH;
- ▶ Amende fiscale: 1000 DH;
- ▶ Escomptes accordés à différents clients: 19 000 DH;

- ▶ Eau, Electricité: 12 000 DH;
- ▶ Salaires: 180 000 DH;
- ▶ Charges sociales: 18 000 DH;
- ▶ Stocks de marchandises au début de l'exercice: 140 000 DH;

- ▶ Fournitures de bureau: 5000 DH;
- ▶ Aide reçue pour équilibrer la situation financière: 75 000 DH;
- ▶ Escomptes obtenus auprès de fournisseurs: 65 000 DH;
- ▶ Frais de téléphone: 10 000 DH;
- ▶ Prestation de services: 25 000 DH;
- ▶ Valeur comptable de la machine au moment de la vente: 50 000 DH;
- ▶ Stocks de marchandises à la fin de l'exercice: 120 000 DH;
- ▶ Achats de marchandises: 440 000 DH;

- ▶ Dividendes reçus: 12 600 DH;
- ▶ Loyer du magasin: 40 000 DH;
- ▶ Perte de change suite à une opération réalisée avec un client étranger: 15 000 DH;
- ▶ Redevances de crédit-bail: 18 000 DH;
- ▶ Vente d'une machine appartenant à la société: 28 000 DH;
- ▶ Entretien et réparation: 3000 DH.

À VOUS DE JOUER

- ▶ *Présentez le compte de produits et de charges.*