

GESTION COMPTABLE ET FINANCIERE

Saloua EL Bouzaidi

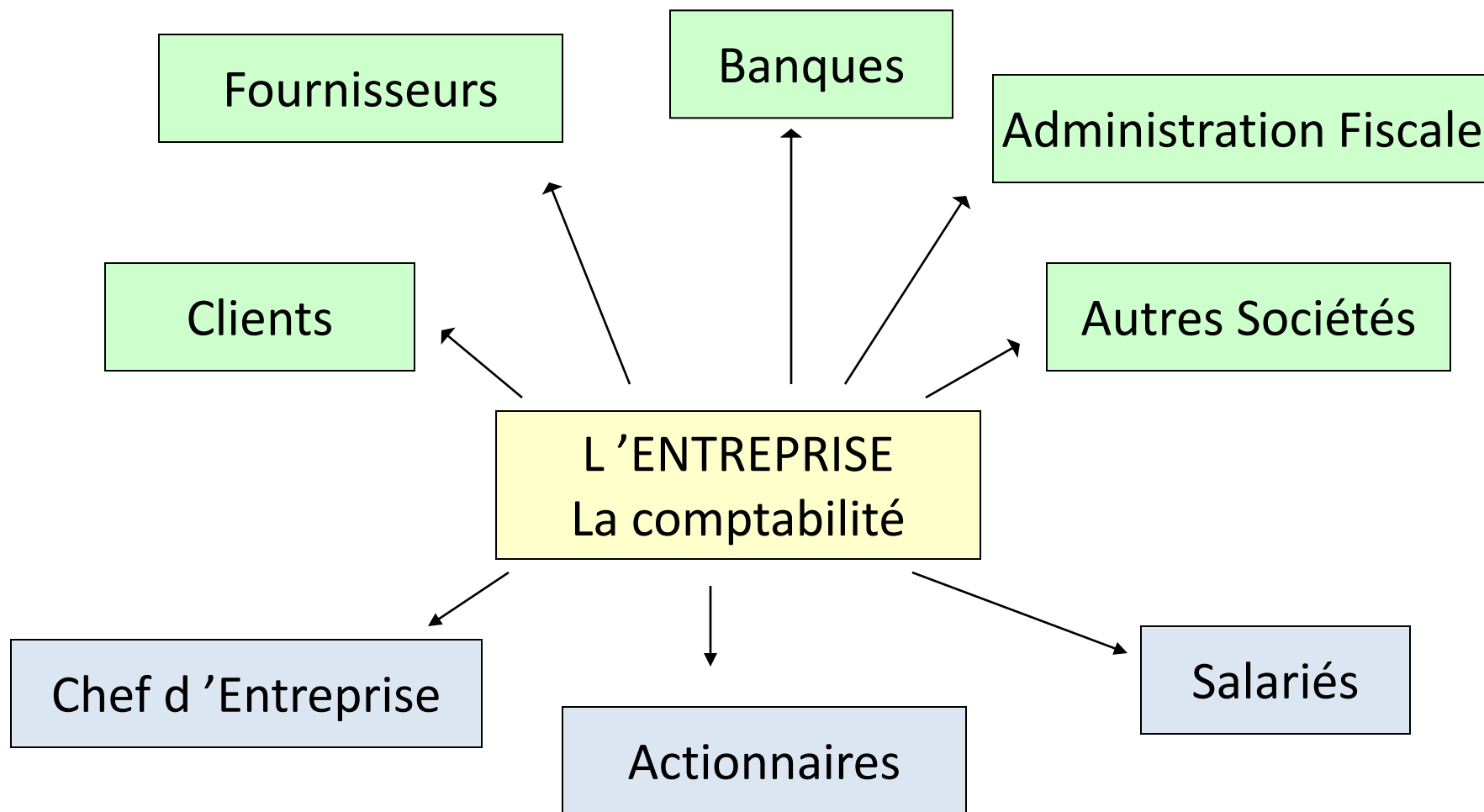
Module Management
École Hassania des Travaux Publics (EHTP)

Semestre 2/ 2017-2018

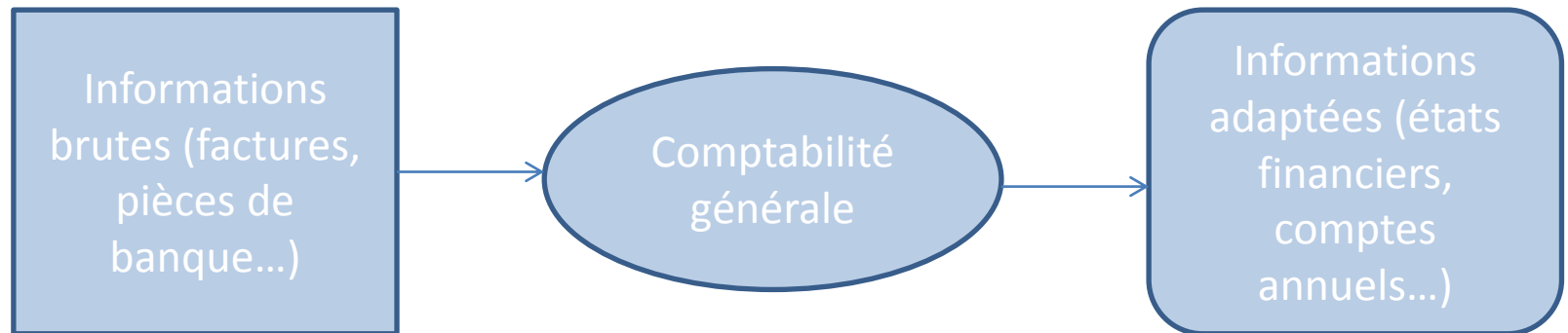
Plan présentation

- Définition de la comptabilité générale
- La normalisation comptable
- Principes comptables
- Analyse et enregistrement comptables des flux
- Règle de la partie double
- Naissance des comptes annuels

Définition de la comptabilité générale



Définition de la comptabilité générale



Définition de la comptabilité générale

- La comptabilité est un système d'organisation de l'information financière permettant :
 - De classer, saisir, enregistrer les échanges de l'entreprise avec son environnement
 - de fournir régulièrement des informations sur la situation financière de l'entreprise et de ses performances= **présentation d'états financiers.**

Les états financiers

- Les **états financiers** comprennent :
 - **le bilan** : document qui décrit l'état du patrimoine de l'entreprise à une date donnée (ce qu'elle possède et ce qu'elle doit).
 - **le compte de produit et charge= compte de résultat** : document qui explique la formation du résultat (Résultat = Produits – charges). Le résultat est un bénéfice ou une perte.
 - **Les annexes** : L'état des soldes de gestion, tableau de financement et l'état des informations complémentaires (ETIC): états comptables qui regroupent un ensemble d'informations qui complètent et précisent l'information du bilan et du compte de résultat.

Les états financiers: Annexes

- Etat des Soldes de Gestion (E.S.G): est un document qui à partir du compte résultat, va expliquer la formation du résultat de l'entreprise. en passant par 10 soldes intermédiaires de gestion:
 - La marge brute sur vente
 - La production de l'exercice
 - La consommation de l'exercice
 - La valeur ajoutée
 - Excédent brut d'exploitation (EBE)
 - Résultat d'exploitation
 - Résultat financier
 - Résultat courant
 - Résultat non courant

Les états financiers: Annexes

- Le tableau de financement reprend (T. F) les principales masses du bilan mais en termes de variation des flux d'un exercice à un autre. Ainsi, le T.F permet une appréciation de la variation du patrimoine et de la situation de trésorerie de l'entreprise.

Les états financiers: Annexes

- L'Etat des Informations Complémentaires (E.T.I.C) est un document de synthèse qui complète et commente l'information comptable donnée par les états de synthèse. Il est constitué principalement des éléments suivants :
 - Principes et méthodes comptables utilisés.
 - Tableau des immobilisations, des amortissements et des provisions
 - Tableau des créances et des dettes. La publication de cet état n'est pas obligatoire,
 - Les engagements donnés et reçus
 - L'affectation du résultat
 - La répartition du capital social
 - Les opérations en devises etc.

Les états financiers

LE COMPTE DE RÉSULTAT

**Charges
d'exploitation**

Financières

exceptionnelles

**Produits
d'exploitation**

financiers

exceptionnels

LE BILAN

**Actif
immobilisé**

**Actif
circulant**

Fonds propres

**Passif
circulant**

L'ANNEXE

Règles et méthodes comptables

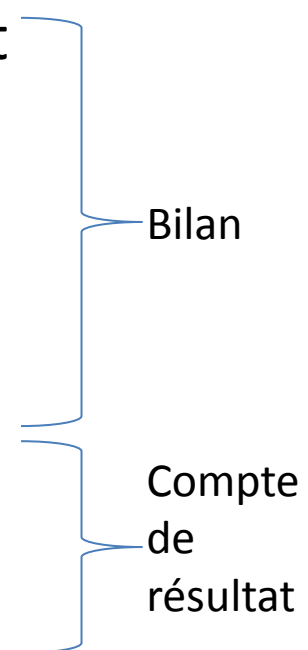
La normalisation comptable

- Normalisation comptable = processus de construction de règles à mettre en œuvre pour établir les états financiers.
- Au Maroc: Code Général de Normalisation Comptable (CGNC), structuré en deux parties:
 - Norme générale comptable (NGC): affirme les principes comptables.
 - Plan comptable général des entreprises (PCGE): constitue le cadre pratique d'application du NGC.

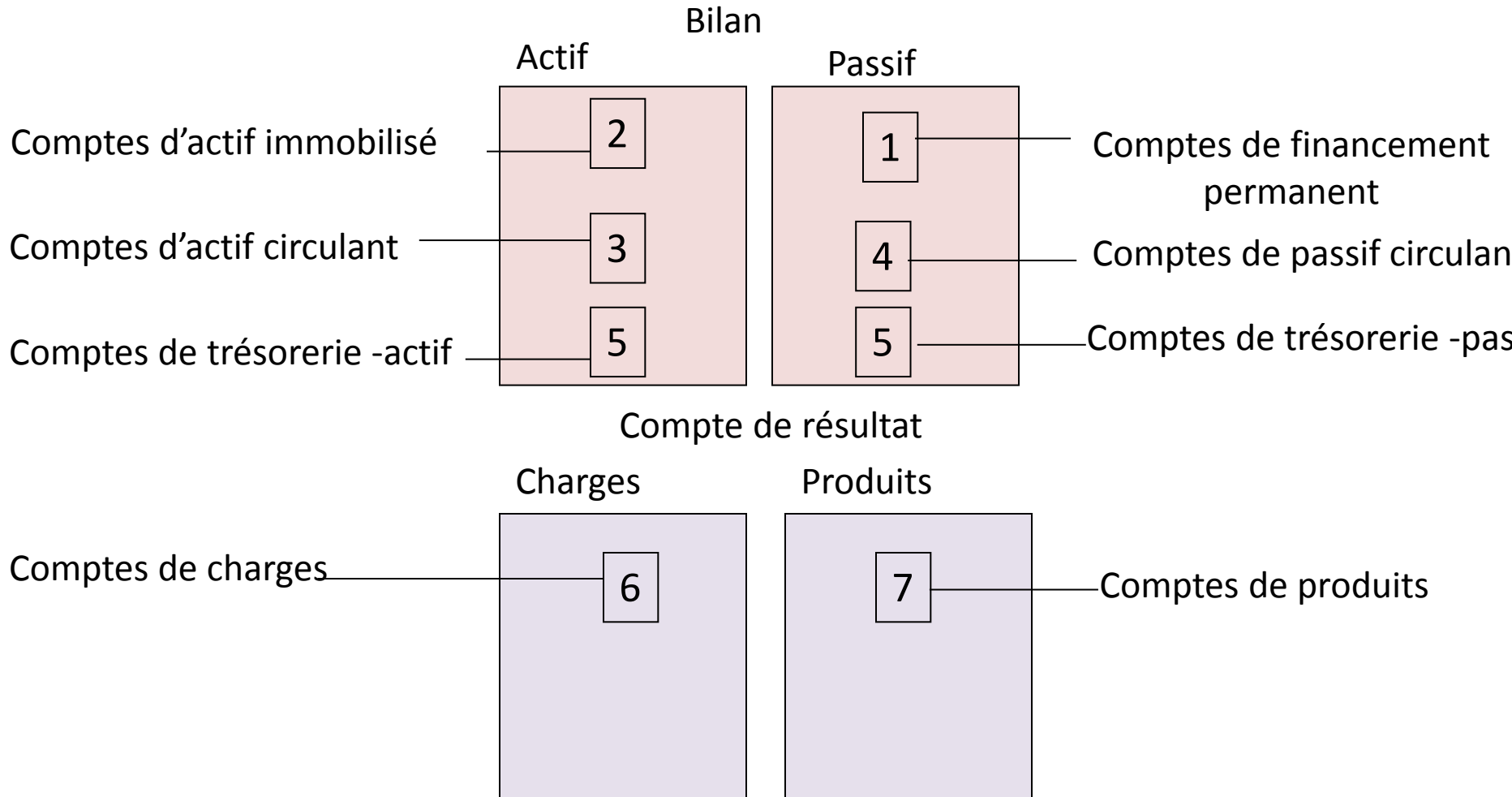
La normalisation comptable au Maroc

- PCGE fournit:
 - Les modalités d'application des méthodes d'évaluation (Nous allons y revenir)
 - La définition des termes à utiliser pour l'élaboration des documents comptables

La normalisation comptable au Maroc

- PCGE définit 10 classes de comptes
 - Classe 1 : Comptes de financement permanent
 - Classe 2 : Comptes d'actif immobilisé
 - Classe 3 : Comptes d'actif circulant
 - Classe 4 : Comptes de passif circulant
 - Classe 5 : Comptes de trésorerie
 - Classe 6 : Comptes de charges
 - Classe 7 : Comptes de produits
 - Classe 8 : Comptes de résultats finis
 - Classe 9 : Comptes de produits et charges réfléchis
 - Classe 10 : Comptes spéciaux
- 
- The diagram uses blue curly braces on the right side to group the 10 classes. The first five classes (1 to 5) are grouped under the label 'Bilan'. The next five classes (6 to 10) are grouped under the label 'Compte de résultat'.
- Bilan
- Compte de résultat

La normalisation comptable au Maroc



La normalisation comptable au Maroc

Illustration de comptes et de sous comptes

- 23 IMMOBILISATIONS CORPORELLES
 - 231 Terrains
 - 232 Constructions
 - 233 Installations techniques, matériel et outillage
 - 234 Matériel de transport
 - 235 Mobilier, matériel de bureau et aménagements divers
 - 238 Autres immobilisations corporelles
 - 239 Immobilisations corporelles en cours

Principes comptables retenus par le plan comptable marocain

- Les principes comptables sont des hypothèses et des conventions du langage comptable
 - CGNC a retenu sept principes comptables
- Continuité d'exploitation
1. Continuité d'exploitation
 2. Permanence des méthodes
 3. Coût historique
 4. Spécialisation des exercices
 5. Prudence
 6. Clarté
 7. Importance significative

Principe du continuité d'exploitation

- L'entreprise est présumée poursuivre ses activités.
- Les actifs sont évalués sur la base de leur valeur d'utilité et non pas de leur valeur liquidative.
- Une machine peut n'avoir aucune valeur de revente sur le marché de l'occasion (=valeur liquidative nulle) mais apparaître pour une valeur positive au bilan de l'entreprise dans la mesure où elle est toujours utilisée en production (=valeur d'utilité positive).

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.

Les différentes notions de « valeur » retenues par les normes comptables

- **La valeur de marché~ valeur liquidative:** C'est la valeur déterminée par référence au marché. Il s'agit de la valeur probable de négociation sur un marché actif et liquide, soit le montant de liquidité qui peut être obtenue de la vente.
- **Le coût historique:** C'est le montant des liquidités versées pour s'approprier un bien au moment de son acquisition ou de sa production.

Principe de permanence des méthodes

- L'entreprise doit conserver les mêmes méthodes d'évaluation et de comptabilisation d'un exercice à l'autre afin d'assurer la comparabilité des comptes annuels.
- Les changements de méthodes comptables sont possibles en cas de:
 - changement exceptionnel dans l'activité de l'entreprise.
 - dans le but de fournir une meilleure information (méthode préférentielle)
- Les changements de méthodes comptables Ils doivent être justifiés dans l'annexe.

Principe de spécialisation des exercices

- La vie de l'entreprise est découpée en périodes de 12 mois, appelées « exercices » comptables.
- Le compte de résultat récapitule les produits et les charges de l'exercice écoulé, sans tenir compte de leur date de paiement ou de facturation.
- Tâche délicate en raison de l'étalement des opérations sur des périodes plus ou moins longues et du chevauchant de plusieurs exercices

Principe de prudence

- La prudence est une précaution dans l'estimation.
- L'objectif est que les actifs ou les revenus ne soient pas surévalués et que les passifs ou les charges ne soient pas sous-évalués.
- Les charges sont à enregistrer dès lors qu'elles sont probables:
 - en cas d'existence d'un risque d'appauvrissement de l'entreprise (exemple : procès en cours) celle-ci doit comptabiliser une charge sans attendre la réalisation effective du risque
- les produits ne sont pris en compte que s'ils sont définitivement acquis à l'entreprise.
 - s'il existe un espoir de gain futur, il faut attendre que sa réalisation soit certaine pour le comptabiliser

Principe de clarté

- les opérations et informations doivent être inscrites dans les comptes sous la rubrique adéquate, avec la bonne dénomination et sans compensation entre elles
 - les éléments d'actif et de passif doivent être évalués séparément ;
 - les éléments des états de synthèse doivent être inscrits dans les postes adéquats sans aucune compensation entre ces postes

Principe de l'importance significative

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

Principes comptables

- L'objectif des principes comptables est d'avoir des comptes annuels:
 - Réguliers : conformes aux règles en vigueur
 - Sincères : appliquer de bonne foi les règles et procédures en vigueur
 - Donnant une image fidèle du patrimoine, de la situation financière et du résultat de l'entreprise

Principes comptables

- L'entreprise Alpha fabrique et commercialise des peintures destinées à la décoration des intérieurs. Son exercice comptable va du 1^{er} janvier au 31 décembre.
- Le 1^{er} décembre 2015 l'entreprise souscrit et règle une assurance de 1 200 dhs pour une voiture de transport. Cette assurance couvre la période du 1^{er} décembre 2015 au 30 novembre 2016.
- **Question :** Quel est le principe comptable qu'il doit appliquer ? Comment le comptable doit-il enregistrer cette charge ?

Principes comptables

- Le 27 décembre 2015 l'entreprise envoie un lot de 20 bidons de peinture à 560 dhs l'unité à un client mais sans faire accompagner l'envoi d'une facture. Le client accuse la réception de la livraison le jour même. La facture est établie et envoyée au client le 06 janvier 2016.
- **Question :** À quel moment la vente est reconnue est enregistrée dans les livres de l'entreprise? Quel est le principe comptable qui s'applique dans ce cas.

Principes comptables

- L'informaticien de l'entreprise estime que les deux ordinateurs du service comptable valent au 31 décembre 2015 pas plus que 1000 dhs chacun sur le marché d'occasion alors qu'ils étaient achetés pour 6500 dhs l'unité le 30 juin 2013 et figurent dans les livres de la société pour ce même montant brut et un amortissement de 4550 dhs.
- Le changement du méthode de travail au sein du service informatique de l'entreprise en juin 2016 va imposer le changement des ordinateurs qui à ce moment ne pourront plus être revendus. Les ordinateurs sont amortis sur 5 ans.
- **Question :** Que devrait faire le comptable de l'entreprise pour tenir compte de cette baisse de valeur du matériel informatique ? Peut-il changer la méthode d'amortissement de l'équipement informatique ? Quels sont les principes dont il doit tenir compte ?

Principes comptables

- Le 7 janvier un client demande 1 400 dhs de dédommagement pour la livraison d'un lot où deux bidons présentent une très mauvaise qualité de la peinture et sont inutilisables. Un technicien chez Alpha considère que l'entreprise peut reprendre les deux bidons et les revendre pour 480 dhs à une autre entreprise qui pourrait les recycler.
- **Question :** Comment l'entreprise Alpha doit enregistrer dans sa comptabilité la revendication du client ? Et la possibilité de revendre les bidons récupérés ? Quel est le principe qui intervient ici ?

Principes comptables

- Le comptable s'aperçoit que le fournisseur Gamma à qui Alpha doit 12 000 dhs a également commandé des produits de l'entreprise pour 1 600 dhs qu'il n'a pas réglé.
- **Question** : Peut-il soustraire les 1 600 dhs de créances client des 12 000 dhs dettes fournisseur pour faire apparaître dans les comptes uniquement une dette de 10 400 dhs ? Que fait-on des produits liés à cette vente ? Quel est le principe dont il doit tenir compte ?

Analyse et enregistrement comptable des flux

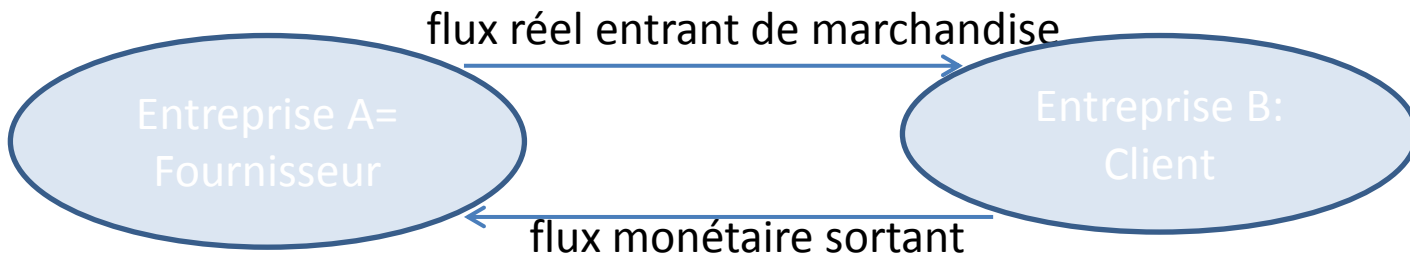
- Les échanges entre l'entreprise et ses partenaires donnent naissance à des flux.
 - Un flux réel est un mouvement de biens ou de services
 - Un flux financier ou monétaire est un mouvement de trésorerie immédiat ou différé.

Règle de la partie double

- Pour toute opération de l'entreprise, la somme des flux entrants est égale à la somme des flux sortant.
 1. La représentation des flux d'échange
 2. Équilibre des emplois et des ressources: Actif= Passif.

Règle de la partie double

1. La représentation des flux d'échange



Le cas de paiement ultérieur d'un montant fixé= transactions à crédit: dette pour celui qui la subit et une créance pour celui qui en bénéficie.

Règle de la partie double

2. Équilibre des emplois et des ressources : Actif= Passif.

Bilan

Actif = Emplois	Passif= Ressources
Ce que détient l'entreprise	Comment sont financés les emplois de l'entreprise

Enregistrement comptable des flux

- Les états de synthèse sont constitués d'un ensemble de comptes
- Les flux sont enregistrés dans des comptes T (tableau enregistrant les opérations de même nature)

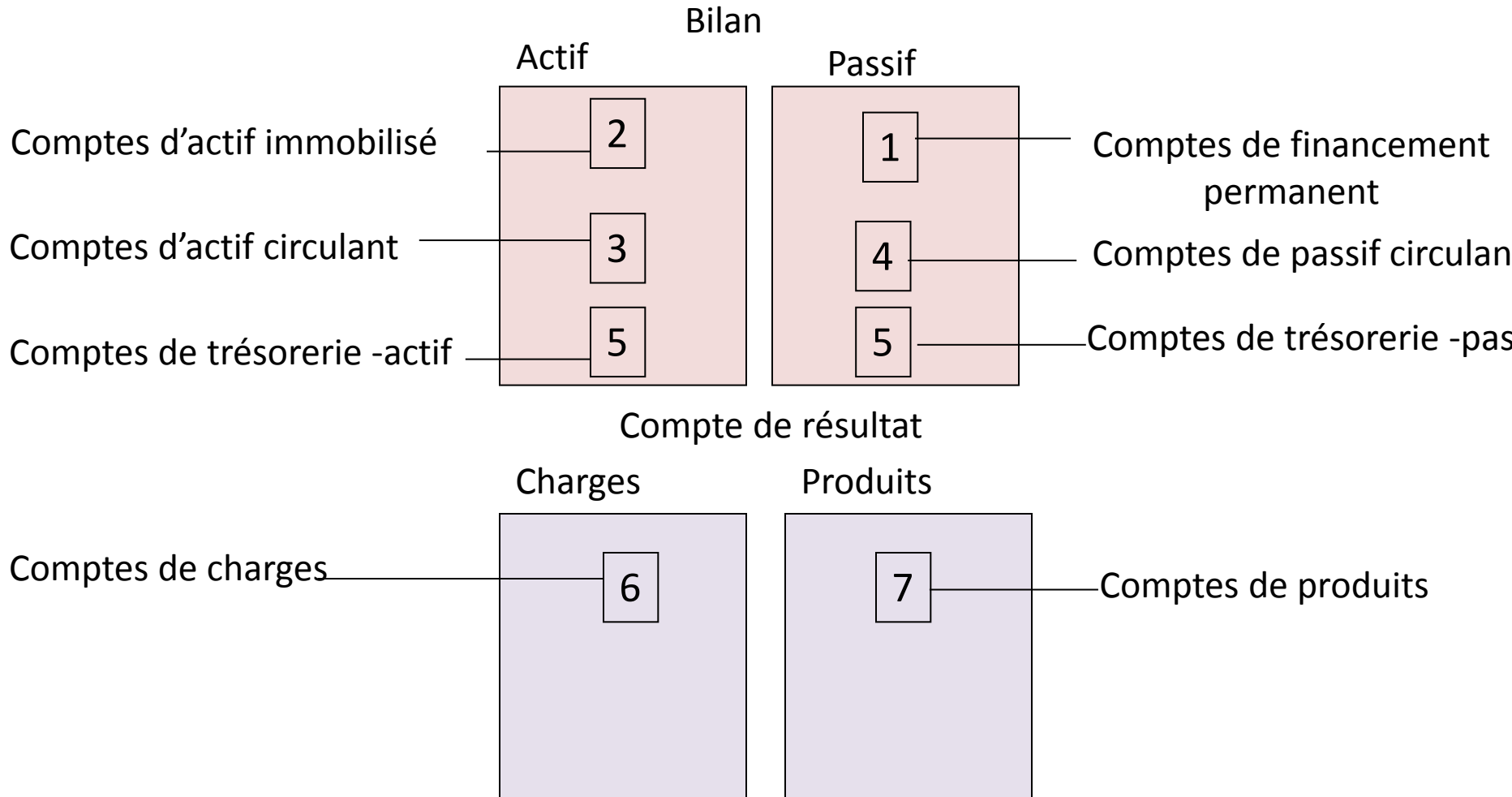
Débit	Numéro et intitulé du compte	Crédit

La comptabilité en partie double appliquée aux éléments du bilan

Langage comptable spécifique:

- En comptabilité on débite et on crédite
- Chaque classe est constitué d'un ensemble de comptes
- Côté gauche = utilisation= le débit
- Côté droit = ressource= le crédit
- Un compte augmente toujours du côté où il est situé:
 - Un compte situé à gauche augmente du débit et baisse du crédit
 - Un compte situé à droite baisse du débit et augmente du crédit

La normalisation comptable au Maroc



La comptabilité en partie double appliquée aux éléments du bilan

Propriétés mathématiques du compte et convention connexes

- le solde reste inchangé si l'on ajoute le même montant au crédit et au débit
- toute **augmentation d'un compte d'actif** est enregistrée à son **débit**
- toute **augmentation d'un compte de passif** est enregistrée à son **crédit**
- toute **diminution d'un compte d'actif** est enregistrée à son **crédit**
- toute **diminution d'un compte de passif** est enregistrée à son **débit**

La comptabilité en partie double appliquée aux éléments du résultat

- Un compte de résultat est constitué des comptes de produits et de charges.
 - les **comptes de charge**: enregistrent les charges (outputs) engagées, ou au moins subies, par l'entité, notamment en vue de produire.
 - les **comptes de produit** qui enregistrent les produits (inputs) ou revenus obtenus.
 - La différence entre produits et charges (résultat) est une ressource supplémentaire pour l'entité si celle-ci est positive.

La comptabilité en partie double appliquée aux éléments du résultat

- compte de **produit**
 - Augmente du crédit
 - Baisse du débit
- compte de **charge**
 - Augmente du débit
 - Baisse du crédit

La comptabilité à partie double appliquée aux éléments du résultat

CHARGES = EMPLOIS DÉFINITIFS	PRODUITS = RESSOURCE INTERNE
consommations de l'exercice	ressources internes de l'exercice
Les charges sont des opérations qui Baissent le résultat.	Les produits sont des opérations qui Augmentent le résultat.

La comptabilité en partie double:

L'enregistrement des achats

- Les montants des achats (hors TVA) doivent être enregistrés au moment où ils ont eu lieu, leur enregistrement comptable se fait sur la base de la facture émise par le fournisseur.
- Dans le cas d'un achat au comptant
 - le compte « *Caisse* » qui est crédité
 - en contrepartie de l'écriture au débit du compte « *Achats* ».
- Si le paiement est par chèque,
 - le compte « *Banque* » qui est crédité
 - Le compte « *Achats* » est débité

La comptabilité en partie double: L'enregistrement des achats

- Les achats à crédit de l'entreprise génèrent pour elle l'obligation d'un paiement ultérieur. La valeur de l'achat figure,
 - au débit du compte «*Achats*» qui représente l'entreprise
 - au crédit du compte «*Fournisseurs*» puisque c'est le fournisseur qui bénéficie du paiement ultérieur.
- Au moment du paiement par l'entreprise, la créance du fournisseur va être annulée en inversant l'écriture du compte «fournisseurs»

La comptabilité en partie double: L'enregistrement des ventes

- Les ventes sont évaluées au prix de vente, hors TVA, au moment où elles ont lieu et cela indépendamment de leur paiement.
- Dans le cas d'une vente au comptant, paiement est en espèces,
 - le compte «*Caisse* » qui est débité,
 - Le compte «vente » est crédité
- Dans le cas de paiement par chèque,
 - le compte « Banque » qui est débité.
 - Le compte «vente » est crédité

La comptabilité en partie double: L'enregistrement des ventes

- Les ventes à crédit génèrent pour les clients l'obligation d'un paiement ultérieur. le montant des ventes, est enregistrée
 - au débit du compte « Clients »
 - au crédit du compte « *Ventes* »
- Lors du paiement du client, sa dette est annulée
 - passer au crédit le compte « Clients »
 - la contrepartie étant le plus souvent une écriture au débit du compte « banque ».

La comptabilité en partie double appliquée aux éléments du bilan

Exemple:

Votre entreprise a acheté une quantité de matière première pour une valeur de 20 000 dhs. Utilisez des comptes en «T» pour schématiser le déroulement comptable associé à cette opération. Nous allons supposer que :

1. Vous payez l'achat au comptant.
2. Vous utilisez votre découvert bancaire pour payer l'achat
3. Votre fournisseur vous accorde un délai de paiement de 3 mois.

Naissance des comptes annuels

Achat matières pour 100 dhs et Vente produits pour 170 dhs

LE COMPTE DE RÉSULTAT
enregistre

Vente pour	170
Achat pour	<u>(100)</u>
Excédent de	70

LE BILAN
enregistre

ACTIF :

Client	170
Banque	<u>0</u>
Total	170

PASSIF :

Excédent	70
Fournisseur	<u>100</u>
Total	170

Naissance des comptes annuels

Règlement de la facture du fournisseur pour 100 dhs

LE COMPTE DE RÉSULTAT
est inchangé

Vente pour	170
Achat pour	<u>(100)</u>
Excédent de	70

LE BILAN
enregistre

ACTIF :

Client	170
Banque	<u>0</u>
Total	170

PASSIF :

Excédent	70
Banque	100
Fournisseur	<u>0</u>
Total	170

Naissance des comptes annuels

Encaissement de la facture du client pour 170 dhs

LE COMPTE DE RÉSULTAT
est inchangé

Vente pour	170
Achat pour	<u>(100)</u>
Excédent de	70

LE BILAN
enregistre

ACTIF :

Client	0
Banque	<u>70</u>
Total	70

PASSIF :

Excédent	70
Banque	0
Fournisseur	<u>0</u>
Total	70

Naissance des comptes annuels

LE COMPTE DE RÉSULTAT

Vente pour	170
Achat pour	<u>(100)</u>
Excédent de	70

**Retrace
l'activité de
l'entreprise**

Naissance des comptes annuels

**Donne une
photographie
de la situation
financière de
l'association**

LE BILAN

ACTIF :

Client 0

Banque 70

Total 70

PASSIF :

Excédent 70

Banque 0

Fournisseur 0

Total 70

Application

Monsieur Karim crée une entreprise. Il apporte 6000 dhs en liquide

- En Emploi, il aura 6000 dhs dans la caisse (compte 51, compte de bilan)
- En Ressource, il aura 6000 dhs au capital (compte 11, compte de bilan)

Application

Compte Caisse (51)

Débit (Emploi)

Crédit (Ressources)

Versement : 6000

Compte Capital (11)

Débit (Emploi)

Crédit (Ressources)

6000

— On a bien: Montant au **débit** = Montant au **crédit**

Application

- Monsieur Karim réalise ensuite plusieurs opérations. Enregistrez ces opérations dans les comptes
 1. Le 05/01, il achète un ordinateur en utilisant une partie du liquide déposé dans sa caisse pour 300 dhs
 2. Le 06/01 il va déposer 4000 dhs à la banque.
 3. Le 09/01, il reçoit une facture d'électricité et la règle immédiatement par chèque (montant 60 dhs)
 4. Le 15/01, il achète des fournitures administratives pour 250 dhs. Son fournisseur lui fait crédit

Compte Matériels (235)

Débit	Crédit
① 300 dhs	

Compte Capital (11)

Débit	Crédit
	6000 dhs

Compte Caisse (516)

Débit	Crédit
6000 dhs	① 300 dhs ② 4000 dhs

Compte fournisseur (341)

Débit	Crédit
	④ 250 dhs

Compte Banque (514)

Débit	Crédit
② 4000 dhs	③ 60 dhs

Compte Achat (6)

Débit	Crédit
③ 60 dhs ④ 250 dhs	

Application

- Calculer maintenant le solde de chacun des comptes

Compte Matériels (235)

Débit	Crédit
① 300	
	Solde:300....
300	300

Compte Capital (11)

Débit	Crédit
	6000
Solde:6000..	
6000	6000

Compte Caisse (516)

Débit	Crédit
6000	
	① 300
	② 4000
	Solde:1700
6000	6000

Compte fournisseur (341)

Débit	Crédit
Solde:250	④ 250
250	250

Compte Banque (514)

Débit	Crédit
② 4000	
	③ 60
	Solde:3940
4000	4000

Compte Achat (6)

Débit	Crédit
③ 60	
④ 250	
	Solde:310
310	310

Application

- Compléter le bilan, à partir des résultats trouvés ci-dessus.

Le Bilan

- ACTIF

Immobilisations:

- Matériels: **300 dhs**

Disponibilité:

- Banque: **3940 dhs**

- Caisse: **1700 dhs**

5940 dhs

- PASSIF

Capitaux propres:

- Capital **6000 dhs**

- Résultat: **- 310 dhs**

Dettes:

- Fournisseurs **250 dhs**

5940 dhs
