

**Cahier des TD de Comptabilité et Pour i0 jusqu'à 3 faire
Calculer $T1[i]$ $A1 \bmod 10$ Calculer $T2[i]$ $A2 \bmod 10$
Calculer $A1$ $A1 \div 10$ Calculer $A2$ $A2 \div 10$ finance
d'entreprise
Niveau : S1**



Comptabilité et finance d'entreprise

CAHIER DES TD

Semestre 1 (S1)

(Partie 1)

Année universitaire 2023-2024**TD 1 : Les principes comptables généralement reconnus****Exercice 1 : Cas SOLICIT**

M. Farouqui est président de l'entreprise SOLICIT qui s'est spécialisée depuis 10 ans dans la fabrication des composants électriques pour les terminaux de télécommunication notamment les téléphones portables.

La société a opté pour l'externalisation de la fonction comptable. Elle fait appel aux services de M. Meloigh, expert comptable et commissaire aux comptes au sein d'un grand cabinet casablancais.

La fin d'année bien évidemment reste très mouvementée au niveau comptable. Les inventaires, l'arrêté des comptes... Comme à chaque année, M. Farouqui a du mal à comprendre l'organisation comptable, et plus particulièrement les conventions qui guident l'établissement des états financiers au 31 décembre de chaque année. Il vient donc vous rencontrer afin que vous lui apportiez des éclaircissements. Il vous explique les points qui ont attiré son attention dans l'organisation comptable :

1) D'abord, M. Meloigh vient de me définir la comptabilité comme suit « La comptabilité est un système d'organisation de l'information financière permettant de saisir, classer, enregistrer des données de base chiffrées et présenter des états reflétant une image fidèle... ». Qu'est ce qu'il veut dire par image fidèle ?

2) Ainsi, pour établir mes états de synthèse, je dois respecter un certain nombre de principes comptables qui vont permettre d'atteindre cet objectif d'image fidèle. Quels sont les principes comptables généralement admis au Maroc ?

3) Puis, quand il m'a expliqué le principe du coût historique j'étais confus. Il vient de me préciser que l'entreprise comptabilise toutes ses opérations monétaires courantes exprimant, au moment de leur entrée en patrimoine, le coût d'acquisition. Comment fait-on pour les actifs produits par l'entreprise pour elle même ou reçus gratuitement ? Puis, comment il parle de valeur historique alors que les créances et dettes en monnaies étrangères doivent être réévaluées à la date de clôture ?

4) Dans le cadre du principe de séparation des exercices, on m'explique que la loi comptable précise que « seuls les bénéfices réalisés à la clôture d'un exercice peuvent être inscrits dans les états de synthèse ». Sachant que notre directeur de production m'avait informé que certaines opérations ne sont que partiellement exécutées. Quelles sont les modalités d'enregistrement de ces opérations ?

5) Au cours du mois de décembre 2022, j'ai payé la facture d'assurance couvrant la période d'un an du 1er janvier au 31 décembre 2023. Je m'attendais à voir ce montant dans mes charges de l'exercice terminé le 31 décembre 2022, mais au contraire je le retrouve dans l'actif. Je n'y comprends rien!

6) Le 27 décembre 2022, l'entreprise envoie un lot de 35 composants électriques à 750 euros l'unité à un client habituel 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 2023. À quel moment la vente est reconnue et enregistrée dans les livres de l'entreprise SOLICIT ? Quel est le principe comptable qui s'applique dans ce cas ?

7) Par ailleurs, comme je dispose d'un portefeuille de titres financiers assez conséquent, mon banquier m'explique qu'il y a une forte probabilité que le cours de plusieurs titres augmente. Donc la valeur de mon portefeuille est en croissance et si je vends certaines valeurs je réaliserai une plus value confortable. M. Meloigh m'explique que je ne peux pas comptabiliser ces plus values pour les intégrer au résultat de l'exercice. Pourquoi ?

8) Je me rappelle très bien qu'au cours du premier exercice, j'ai passé du temps avec M. Meloigh à définir les modalités d'évaluation de certains postes, notamment du bilan. Par exemple, nous avons choisi l'amortissement linéaire pour toutes les machines. Pour cet exercice de 2022, j'ai décidé pour les immobilisations nouvellement acquises d'adopter la méthode des amortissements dégressifs. M. Meloigh m'a demandé de revoir les modalités d'amortissement des machines récentes et de choisir l'amortissement linéaire. Je n'ai pas très bien compris pourquoi !

9) Suite à une année 2021 très rentable, j'avais décidé de m'acheter une petite résidence secondaire à Ifrane. La transaction date du mois de mars 2022 et le paiement a été effectué en mai par chèque encaissé sur le compte bancaire de l'entreprise. Après tout c'est mon affaire et les fonds en banque au nom de l'entreprise sont les miens. Pourquoi cette maison n'apparaît pas dans le bilan de mon entreprise ?

Donnez à M. Farouqui les éclaircissements qui s'imposent en lui expliquant la ou les conventions comptables (principes comptables généralement reconnus) en cause et leur application pour chacune des situations décrites ci-dessus.

TD 2 : Les métiers et l'organisation comptables

Je m'appelle Monsieur Bendahbia et je veux créer une entreprise spécialisée dans la production de composants informatiques qui va employer une cinquantaine de personnes. Confus et incapable de savoir par quoi commencer, on m'a conseillé de consulter un expert-comptable pour m'aider dans cette création. J'ai pris alors contact avec Madame El Khaloufi « Expert comptable, commissaire aux comptes ».

1) Tout d'abord, elle m'explique que la fonction comptable est au centre de l'entreprise, je me demande bien comment ?
2) Elle me demande, ensuite, de visualiser le schéma des flux suivant mon activité, comme si mon activité y changerait quelque chose ?!

3) En discutant de l'organisation de la fonction comptable dans mon entreprise, elle m'a énuméré plusieurs métiers liés à la comptabilité et j'avoue que je n'y comprends plus rien.

- Directeur financier
- Cadre financier
- Trésorier
- Chef comptable
- Comptable unique
- Comptable ou assistant comptable
- Secrétaire comptable
- Contrôleur de gestion
- Auditeur interne

4) Elle me recommande de rédiger un manuel de procédures comptables. Je me demande bien à quoi ça peut bien me servir !

5) Elle m'a parlé aussi de la possibilité d'externaliser ma comptabilité. Pour me convaincre elle m'a présenté le cas de Monsieur Charaf, dirigeant d'une société d'agroalimentaire et son expérience. Voici son récit :

« Notre choix pour l'externalisation de la fonction administrative et comptable résultait d'une stratégie de concentration des forces de l'entreprise sur notre coeur de métier. Par ailleurs, nous avions de plus en plus de mal à gérer l'absentéisme du personnel administratif, ce qui provoquait des retards fréquents sur la production des documents comptables ainsi qu'une absence d'outil de gestion. Le but de l'externalisation était de transformer la relation employeur/salariés en partenariat client/fournisseur. (...) La mission est assurée en nos locaux par des collaborateurs d'un cabinet d'expertise comptable qui interviennent avec des portables et la transparence de l'information est réelle puisque nous pouvons consulter nos comptes à tout moment sur un site Internet mis à notre disposition. (...) »

L'externalisation nous a permis d'obtenir notre projet de bilan moins de 2 semaines après la date de clôture de notre exercice social, et le tableau de bord est disponible 1 semaine après chaque fin de mois. De plus, il se dégage une véritable fiabilité de nos informations financières que l'on a pu mesurer en comparant le résultat de notre bilan avec les éléments de gestion mensuels obtenus en cours d'exercice. En clair, le niveau de service a évolué positivement et je n'ai plus à me préoccuper de la partie administrative. »

6) Finalement, je lui demande de s'occuper de la tenue de ma comptabilité, et comme je dois aussi avoir un commissaire aux comptes, je lui ai demandé d'être mon CAC. Elle m'explique qu'elle ne peut pas être les deux en même temps ! Pourtant sur sa plaque à l'entrée de l'immeuble, c'était bien écrit « expert-comptable, commissaire aux comptes », je reste déconcerté !

TAF : donnez à Monsieur Bendahbia les éclaircissements qui s'imposent.

TD 3 : Les états de synthèse

Exercice 1 :

Au cours du 1^{er} trimestre 2021, Madame *Bougrini* a décidé de créer une entreprise nommée « Jasmin » dont le 1^{er} exercice débutera le 1^{er} janvier 2022. En effet, elle a mené les démarches suivantes au cours de l'année 2021 :

- Apport d'une parcelle de terre pour le compte de l'entreprise : 5 200 000 dh
- Emprunt d'une somme de 6 000 000 versée dans le compte de l'entreprise à Attijari wafabank
- Elle a payé par ses propres moyens des matériels de bureau s'élevant à 1 400 000 contre chèque bancaire.
- Monsieur Harrouni lui a prêté 1 000 000 dh qu'elle dépose en banque.
- En accord avec le fournisseur Saadani, elle a reçu à crédit un stock de marchandises dont la valeur est de 2000000 dh
- Elle verse dans le compte bancaire ouvert pour le compte de l'entreprise 800 000 dhs

TAF : Présenter le bilan d'ouverture de l'entreprise « Jasmin » puis calculer son capital.

Exercice 2 :

Le jeune *Chadi* est aide-comptable dont la compétence laisse à désirer ; vous présente comme suit la situation patrimoniale d'une entreprise.

Actif	Montant	Passif	Montant
Emprunt	2 600 000	Matériel informatique	650 000
Terrain	1 800 000	Apport personnel	10 000 000
Matériel de transport	2 800 000	Prêteurs	200 000
Banque	800 000	Marchandises	250 000
Personnel	500 000	Prêts	6 650 000
Emprunteurs	700 000	Résultat	1 650 000
Créance client	3 800 000	Fournisseurs	100 000
Total	13 000 000	Total	13 000 000

TAF : Rectifier toutes les irrégularités commises par Amine et calculer le vrai résultat après avoir présenter le bilan

Exercice 3 :

La situation patrimoniale de l'entreprise *BENSOUDA* au 31/12/2021 se présente comme suit :

Capital	38 800 000
Emprunt bancaire	12 000 000
Terrains nus	10 000 000
Bâtiments administratifs	20 000 000
Installations et agencements	7 500 000
Matériel de bureau	8 000 000
Titres de participation	19 000 000
Dépôts et cautionnements versés	2 000 000
Réserves	18 015 000
Marchandises en stock	12 500 000
Dettes envers les fournisseurs	13 975 000
Créances sur les clients	12 252 000
Créances avances reçues	400 000
Impôts à payer	7 121 000
Autres créances	855 000
Autres dettes financières	11 364 000
Titres de placement	4 750 000
Avoir en banque	3 415 000
Résultat	???
Avoir aux chèques postaux	1 000 000
Avoir en caisse	500 000

TAF : Présenter le bilan au 31/12/2021

Exercice 4 :

La société El Ouafi, entreprise commerciale, vous communique les opérations de gestion qu'elle a réalisées au cours de l'exercice 2022 :

- elle a consommé 12 300dh d'eau, de gaz et d'électricité ;
- ses frais de télécommunications se sont élevés à 10 450 dh
- l'entretien des locaux a coûté 6 200dh
- les charges de personnel se montent à 37 800 dh
- elle a réglé 5 700 dh de taxes diverses ;
- les intérêts de l'emprunt relatifs à l'exercice s'élèvent à 3 950 dh
- l'usure des investissements est évaluée à 2 840dh
- elle a acheté 394 000 dh de marchandises
- son chiffre d'affaires s'élève à 509 000 dh
- le placement à court terme de sa trésorerie lui a apporté 1 380 dh
- le stock initial de marchandises était de 63 000 dh
- le stock final de marchandises est de 78 000 dh

TAF : Etablir le compte des charges et des produit

Exercice 5 :

La société CLEAN, entreprise de nettoyage, vous communique la liste de ses comptes, avec pour chacun d'eux les totaux de leurs mouvements au 31 mai :

Intitulés des comptes	Totaux débit	Totaux crédit
101 Capital		40 000
2154 Matériel industriel	12 000	
2182 Matériel de transport	11 500	
2183 Matériel de bureau et matériel informatique	5 400	
2184 Mobilier	2 800	
274 Prêts	3 000	2 000
401 Fournisseurs	2 900	8 700
411 Clients	15 770	3 800
512 Banques	16 880	12 860
530 Caisse	430	120
606 Achats non stockés de matières et fournitures	4 680	650
615 Entretien et réparations	2 940	
616 Primes d'assurances	3 600	
622 Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	4 500	
641 Rémunérations du personnel	14 600	
706 Prestations de services		31 025
708 Produits des activités annexes		1 820
762 Produits des autres immobilisations financières		25

Les opérations suivantes ont été réalisées au cours du mois de juin :

- 05/06 Régler par chèque les honoraires de l'expert comptable pour 1 230
- 06/06 Achat de produits d'entretien réglé par chèque pour 1 540
- 10/06 Achat d'une cireuse électrique pour 1 009, paiement sous 30 jours
- 12/06 Encaissement du loyer d'un entrepôt par chèque 310
- 15/06 Facturation du nettoyage d'entretien de l'école maternelle pour 763
- 16/06 Reçu un chèque de 500 du client CEDAR pour règlement d'une facture
- 20/06 Reçu la facture relative à la réparation de deux véhicules 633
- 22/06 Facturation du nettoyage des vitres d'un hôtel pour 462, paiement comptant par chèque
- 25/06 Paiement des salaires par virement bancaire 1830

▪ **Reporter les totaux, comptabiliser les opérations dans les comptes concernés et arrêter ces derniers**

- **Etablir le compte de résultat et le bilan au 30 juin N**