

Secteur : Gestion & commerce
Tronc commun
Technicien Spécialisé en Gestion des entreprises
Module : Comptabilité générale I
Partie 1: concepts de base



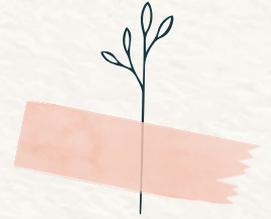
Comptabilité Générale

partie I

Concepts de base



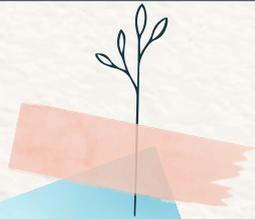
Plan de Cours

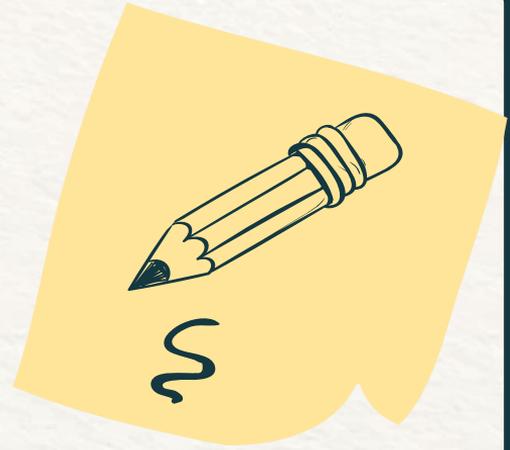


- Séquence N°1: L'entreprise
- Séquence N°2: LA COMPTABILITÉ GÉNÉRALE
- Séquence N° 3: LE BILAN COMPTABLE
- Séquence N°4: ANALYSE COMPTABLE DES OPERATIONS
- Séquence N°5: LE COMPTE
- Séquence N°6: LE COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES
- Séquence N°7: LE CADRE COMPTABLE MAROCAIN
- Séquence N°8: LE VIREMENT COMPTABLE
- Séquence N°9: LES DOCUMENTS COMMERCIAUX ET COMPTABLES
- Séquence N°10: LE JOURNAL
- Séquence N°11: LE GRAND-LIVRE
- Séquence N°12: BALANCE DES COMPTES
- Etude de Cas: MENARA.SA HOLDING

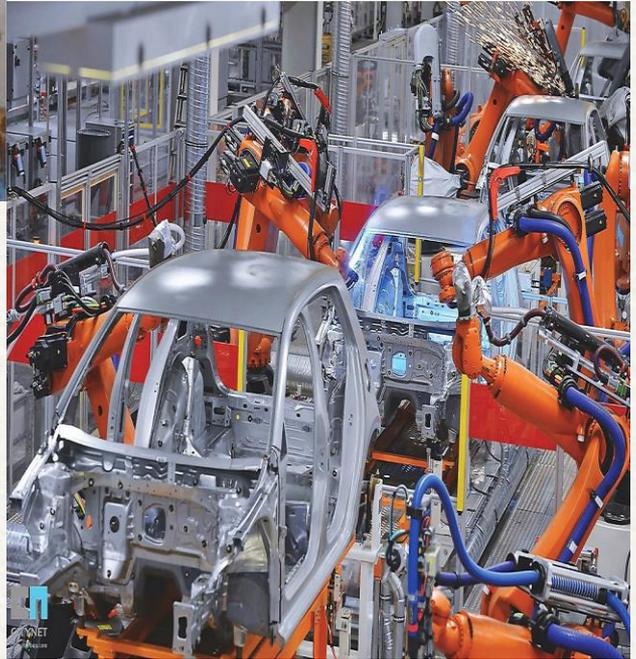
Séquence N°01

L'entreprise





Situation de démarrage



flux économiques de l'entreprise

Dans le domaine économique le terme flux désigne les mouvements de biens et de valeurs qui se produisent dans un intervalle de temps déterminé

Flux réels et flux financiers

FLUX	EXEMPLES
Flux réels (ou physiques) : Ce sont des flux qui constatent des mouvements de biens ou de services.	<ul style="list-style-type: none">▪ Entrées et sorties de marchandises, de matières, de produits...▪ Travail fourni par les employés▪ Services rendus par des tiers à l'entreprise: transporteurs, garagistes, banquiers....
Flux financiers (ou monétaires) : Ce sont des flux qui constatent des mouvements de monnaie et autres moyens de règlement.	<ul style="list-style-type: none">▪ Paiements (des achats) et encaissements (des ventes)▪ Versements de salaires, d'impôts, d'intérêts, de loyers....▪ Emission et réception de chèques, de mandats, de traites...

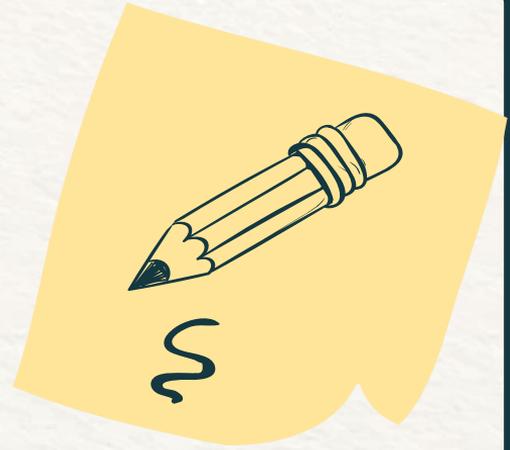
Flux externes et flux internes

FLUX	EXEMPLES
Flux Externes : Expriment les relations de l'entreprise avec les tiers.	<ul style="list-style-type: none">▪ Achat et ventes de marchandises, de matière, de service...▪ Paiement et encaissements divers▪ Emprunts obtenus et prêts consentis, etc.
Flux internes : Traduisent l' activité interne de l'entreprise.	<ul style="list-style-type: none">▪ Mouvements de matières des entrepôts vers les ateliers...▪ Mouvements de fonds entre caisses. (virement de fonds)

Séquence N°02

La comptabilité Générale





Situation de démarrage

AVANT



APRÈS



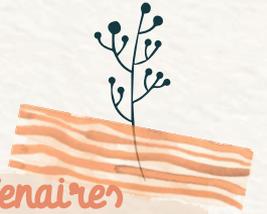


Définition

La comptabilité générale est une technique d'enregistrement de toutes les opérations effectuées par l'entreprise au cours d'une période déterminée appelée **exercice comptable**.

Utilité de La comptabilité générale

La comptabilité permet de fournir les éléments nécessaires à la détermination du résultat. C'est un outil indispensable à une série d'agents économiques



Pour le dirigeant de l'entreprise

la comptabilité est:

- Un instrument d'information (structure du patrimoine de l'entreprise, le résultat de son activité)
- un instrument de décision afin de piloter l'entreprise

Pour les créanciers

la comptabilité permet de faire le point sur la situation exacte de l'entreprise

Pour les pouvoirs publics

la comptabilité fournit les éléments de calcul des sommes dues au trésor au titre d'impôts et taxes

Pour la gestion de l'entreprise

Les données fournies par la comptabilité (résultat : bénéfice ou perte) servent de bases aux différentes décisions à entreprendre par les gestionnaires

Pour les partenaires de l'entreprise

les employés cherchent par le biais de la comptabilité à justifier une augmentation des salaires

Pour l'information des tiers

Les différents tiers de l'entreprise ont besoins d'avoir des informations sur la situation de l'entreprise pour diverses raisons

Obligation de la tenue de la comptabilité



La comptabilité répond à un besoin juridique dans la mesure où sa tenue est une obligation légale qui résulte à la fois des dispositions du droit comptable et de celles du droit fiscal.

- L'article 1er de la loi n° 9-88 dispose en effet que « toute personne physique ou morale ayant la qualité de commerçant au sens du code de commerce est tenue de tenir une comptabilité... »
- L'article 19 du code de commerce stipule que : le commerçant tient une comptabilité conformément aux dispositions de la loi n 9-88 relative aux obligations comptables des commerçants promulguée par le dahir n 1-92-138 du 30 jourmada II 1413(décembre 1992)



Différents types de comptabilités



La comptabilité générale ou financière



Elle a pour objectifs:

- ✓ L'enregistrement journalier des opérations de l'entreprise;
- ✓ L'établissement des états de synthèse ;
- ✓ La détermination du résultat de l'exercice (bénéfice ou perte).

La comptabilité analytique



Permet :

- ✓ La détermination des différents coûts
- ✓ La détermination des prix de vente;
- ✓ L'analyse et le contrôle de l'activité de l'entreprise.

La comptabilité des sociétés



Elle s'intéresse à l'enregistrement des opérations de constitution, de modification de capital, de répartition des bénéfices et de liquidation des sociétés commerciales.

La comptabilité prévisionnelle ou budgétaire



Elle s'intéresse à l'activité prévisionnelle pour une période déterminée. Aujourd'hui, le New Public Management emprunte les outils de pilotage de l'activité et des coûts pour permettre un véritable contrôle de gestion au moyen des IPSAS (International Public Sector Accounting)
Les normes IPSAS recherchent l'uniformité et la cohérence de l'information financière du secteur public dans toutes les juridictions

La comptabilité internationale selon les normes IFRS /IAS

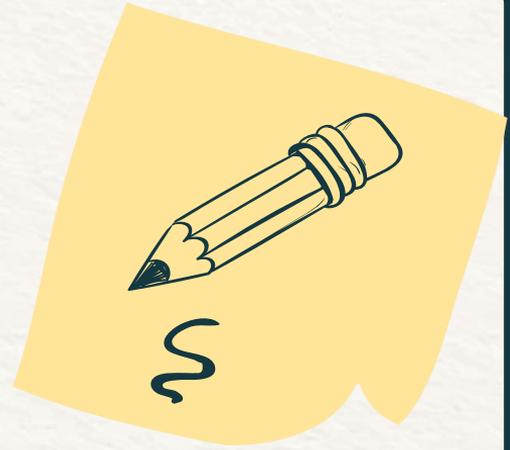


Les normes IFRS (ou international Financial Reporting Standards) ont été mises en places en 2005. Elles ont ainsi remplacé les normes IAS (International Accounting Standards), existant depuis 1973.
Dans les deux cas, ces normes ont pour objectif d'instaurer un modèle comptable harmonisé, afin de favoriser les échanges internationaux.

Séquence N°03

LE BILAN COMPTABLE





Situation de démarrage

Bilan comptable au 31/12/2002

Actif				Passif	
Eléments	Brut	Amts, Prov	Net	Eléments	Montant
Immobilisations incorporelles				Capitaux propres	
Frais d'établissement	100	20	80	Capital social	20 000
Fonds commercial	50 000		50 000	Réserve légale	450
Immobilisations corporelles				Report à nouveau	60
Constructions	60 000	20 000	40 000	Résultat de l'exercice	1 000
Installations techniques	40 000	10 000	30 000	Total (I)	21 510
Autres immobilisations corporelles	10 000	4 000	6 000	Provisions pour risques et charges	
Immobilisations financières				Provisions pour risques	1 000
Autres participations	2 000		2 000	Provisions pour charges	400
Prêts	1 500		1 500	Total (II)	1 400
Total (I)	163 600	34 020	129 580	Dettes	
Actif circulant				Emprunts et dettes auprès des établissements	68 600
Stocks				de crédit (1)	
Matières premières	6 000		6 000	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	20 000
Marchandises	5 000		5 000	Dettes fiscales et sociales	1 320
Créances				Dettes sur immobilisations et comptes rattachés (2)	41 000
Clients et comptes rattachés	16 000	800	15 200	Autres dettes (2)	5 700
Créances divers (2)	1 200		1 200	Compte de régularisation	
Divers				Produits constatés d'avance	100
Valeurs mobilières de placement	1 800		1 800	Total (III)	136 720
Disponibilités	800		800		
Compte de régularisation					
Charges constatées d'avance	50		50		
Total (II)	30 850	800	30 050		
TOTAL GENERAL	194 450	34 820	159 630	TOTAL GENERAL	159 630
(1) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques et CCP : 1 600					
(2) hors exploitation					

Définitions

Les ressources :

Sont les fonds ou capitaux qui permettent de financer l'entreprise ,c'est-à-dire de lui procurer ses moyens de fonctionnement ,elles sont constituées du capital et des dettes ,

- Le capital : l'apport des fondateurs de l'entreprise
- Les dettes: les fonds avancés par les prêteurs (banque)



Définitions

Les emplois :

Sont les différentes utilisations que l'entreprise fait de ses ressources , qui lui servent à acquérir les moyens nécessaires à son fonctionnement : bâtiments , matériels , mobiliers , dépôt en banque .

Les ressources

les emplois

la situation de l'entreprise est exprimée dans un document appelé:

Bilan

Définitions

Bilan

Le bilan est un tableau représentatif de la **situation patrimoniale** d'une entreprise à une date donnée.

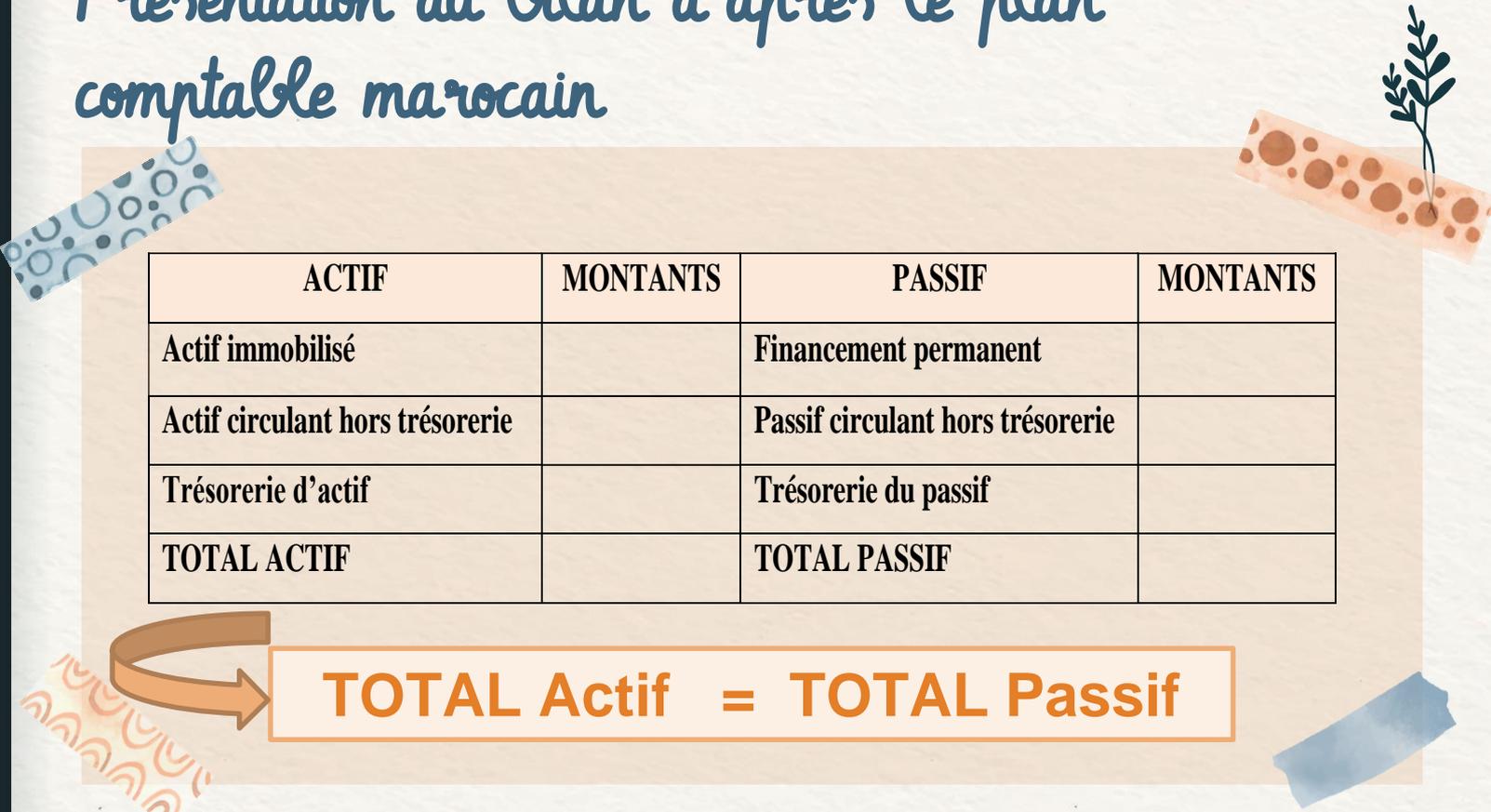
Le bilan se présente sous forme d'un tableau divisé en deux parties :

La partie droite représente les ressources de financement de l'entreprise et dite **Passif**

La partie gauche représente les emplois des ressources (utilisations des fonds et dite **Actif**)



Présentation du bilan d'après le plan comptable marocain



ACTIF	MONTANTS	PASSIF	MONTANTS
Actif immobilisé		Financement permanent	
Actif circulant hors trésorerie		Passif circulant hors trésorerie	
Trésorerie d'actif		Trésorerie du passif	
TOTAL ACTIF		TOTAL PASSIF	



TOTAL Actif = TOTAL Passif

Analyse du Bilan

Le Passif de Bilan : Les ressources

La classe 1: Le financement permanent

ce sont les capitaux propres (Apport/capital) et les sommes correspondantes à des dettes à plus d'un an (Emprunt auprès les établissements de crédits, les emprunts obligataires, fournisseurs d'immobilisations...)

La classe 4: Le passif circulant hors trésorerie

Elle comprend les sommes dues à des tiers (personnes extérieures de l'entreprise et qui ont des relations avec elle), créanciers de l'entreprise lorsque ces dettes sont nées à intervalle moins d'un an

→ ce sont des dettes du passif circulant hors trésorerie (Dettes fournisseurs, des dettes envers l'Etat et les organismes sociaux...)

La rubrique 55: La trésorerie du Passif

Ce sont les sommes dues à des banques (le solde de compte bancaire est créditeurs, les découverts bancaires, les crédits d'escompte).

Analyse du Bilan

L'actif du bilan : les emplois

La classe 2 : L'actif immobilisé

Comprend l'ensemble des biens et des droits qui ont pour vocation de rester durablement dans l'entreprise, il est subdivisé en :

- ✓ Immobilisations en non-valeurs
- ✓ Immobilisations incorporelles
- ✓ Immobilisations corporelles
- ✓ Immobilisations financières

Le Passif circulant hors trésorerie

Comprend l'ensemble des biens et des droits qui ne sont pas destinés à rester durablement dans l'entreprise c'est à dire ils ont une durée inférieure à une année.

Il se compose des stocks, des créances de l'actif circulant, des titres et valeurs de placement

La rubrique 51 : la Trésorerie - actif

Elle comprend les disponibilités et les liquidités de l'entreprise (avoir en banque et les espèces en caisse).

Le résultat du bilan

- **Le bénéfice de l'exercice (Ressource interne)** apparaît au côté droit du bilan précédé d'un signe (+) : **(le compte résultat net de l'exercice solde créditeur : 1191)**.
- **La perte (Emploi définitif)** ; diminution des ressources apparaîtra également au côté droit du bilan précédé d'un signe (-) : **(le compte résultat net de l'exercice solde débiteur : 1199)**.

***N.B :** Le bénéfice ou la perte sont le résultat de l'exploitation de l'entreprise au cours d'un exercice donné. Lorsque le bilan est établi à la date de création, il est dit alors « **bilan d'ouverture** »*

Variations du bilan



Le bilan exprime la situation de l'entreprise à une date donnée; c'est une photographie de l'actif et du passif de l'entreprise à cette date.

Les opérations effectuées après cette date vont entraîner une modification de la situation de l'entreprise.

- Opérations n'entraînant pas de changements du patrimoine de l'entreprise
- Opérations entraînant un changement du patrimoine de l'entreprise



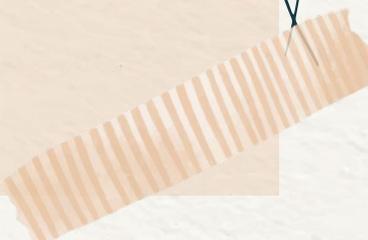


APPLICATION N°1 : LE BILAN DE CREATION OU DE CONSTITUTION

Le **01/05/2020**, **DAMDOUMI** décide d'ouvrir une unité commerciale SARL « **CHEZ DAMDOUMI** ». Pour la création de son entreprise, il apporte une épargne de 400000 MAD en espèce, durant ce même mois il achète un magasin commercial pour 200000 MAD, un vélomoteur pour 15000 MAD, des rayonnages et un comptoir pour 40000 MAD, et des marchandises pour 130000 MAD. Il ouvre un compte à la banque populaire et y dépose 15000 MAD.



Travail à faire : Etablir le bilan de constitution de l'entreprise « **CHEZ DAMDOUMI** » au **31 mai 2020** ?



APPLICATION N°1 : LE BILAN DE CREATION OU DE CONSTITUTION

CORRECTION :

Le bilan de la société : **CHEZ DAMDOUMI.SARL**

clos : 01/05/2020

ACTIF		MONTANTS	PASSIF		MONTANTS
C2	Actif immobilisé		C1	Financement permanent	
23	Immobilisations corporelles		11	Capitaux propres	
232	Constructions		111	Capital social ou personnel	
2321	Bâtiments	200000.00	1111	Capital social	400000.00
234	Matériel de transport				
2340	Matériel de transport	15000.00			
235	Mobilier, matériel de bureau et aménagements divers				
2351	mobilier de bureau	40000.00			
C3	Actif circulant HT		C4	Passif circulant HT	
31	Stocks		44	Dettes du passif circulant	
311	Marchandises				
3111	marchandises (groupe a)	130000.00			
C1	Trésorerie		C1	Trésorerie	
51	Trésorerie d'actif		55	Trésorerie du passif	
514	Banques, trésorerie générale et chèques postaux débiteurs				
5141	banques (solde débiteur)	15000.00			
TOTAL ACTIF		400000.00	TOTAL PASSIF		400000.00

APPLICATION N°2 : LE BILAN FINAL OU DE CLÔTURE

Au 31/12/2020 : reprenons les mêmes informations de l'entreprise sauf que le solde de compte bancaire (SD) : 240000,00 MAD et le solde de la marchandise (SD) représente 100000,00 MAD.

Travail à faire : Etablir le bilan de clôture de l'entreprise « CHEZ Dùm!!!!!!!!!!!!!!AOUI.SARL» au 31/12/2020 ?

APPLICATION N°2 : LE BILAN FINAL OU DE CLÔTURE

CORRECTION :

Le bilan de la société : CHEZ DAMDOUMI.SARL

clos : 31/12/2020

ACTIF		MONTANTS	PASSIF		MONTANTS
C2	Actif immobilisé		C1	Financement permanent	
23	Immobilisations corporelles		11	Capitaux propres	
232	Constructions		111	Capital social ou personnel	
2321	Bâtiments	200000.00	1111	Capital social	400000.00
234	Matériel de transport		119	Résultat net de l'exercice	
2340	Matériel de transport	15000.00	1191	Résultat net de l'exercice	195000.00
235	Mobilier, matériel de bureau et aménagements divers			(solde créditeur)	
2351	mobilier de bureau	40000.00			
C3	Actif circulant HT		C4	Passif circulant HT	
31	Stocks		44	Dettes du passif circulant	
311	Marchandises				
3111	marchandises (groupe a)	100000.00			
C1	Trésorerie		C1	Trésorerie	
51	Trésorerie d'actif		55	Trésorerie du passif	
514	Banques, trésorerie générale et chèques postaux débiteurs				
5141	banques (solde débiteur)	240000.00			
TOTAL ACTIF		595000.00	TOTAL PASSIF		595000.00

APPLICATION N°3 : UN BILAN DE CRÉATION

Le **1er janvier 2020**, la situation de l'entreprise **ATLAS.SA** se présente comme suit :

ELÉMENTS	MONTANTS
Un terrain évalué à	4000000,00
Un bâtiment à usage commercial	300000,00
Un véhicule utilitaire	100000,00
Divers matériels de bureau	10000,00
Elle a emprunté à un établissement financier pour une durée de cinq ans	300000,00
Un stock des marchandises :	140000,00
Des fonds déposés en banque	10000,00
Des espèces en caisse	10000,00
Les clients lui doivent	50000,00
Elle doit à ses fournisseurs	50000,00
Elle doit à l'Etat	50000,00
Capital: à déterminer?	

Travail demandé : Présenter le bilan de l'entreprise **ATLAS.SA** au **01/01/2020** ?

APPLICATION N°3 : UN BILAN DE CRÉATION

CORRECTION : Le bilan de la société : ATLAS.SA

clos : 01/01/2020

ACTIF		MONTANTS	PASSIF		MONTANTS
C2	Actif immobilisé		C1	Financement permanent	
23	Immobilisations corporelles		11	Capitaux propres	
231	Terrains		111	Capital social ou personnel	
2311	Terrains nus	400000,00	1111	Capital social	620000,00
232	Constructions		14	Dettes de financement	
2321	Bâtiments	300000,00	148	Autres dettes de financement	
234	Matériel de transport		1481	Emprunts auprès des établissements de crédit	300000,00
2340	Matériel de transport	100000,00	119	Résultat net de l'exercice	
235	Mobilier, matériel de bureau et aménagements divers		1191	Résultat net de l'exercice (solde créditeur)	
2351	Mobilier de bureau	10000,00			
C3	Actif circulant HT		C4	Passif circulant HT	
31	Stocks		44	Dettes du passif circulant	
311	Marchandises		441	Fournisseurs et comptes rattachés	
3111	Marchandises (groupe a)	140000,00	4411	Fournisseurs	50000,00
34	Créances de l'actif circulant		445	Etat - créiteur	
342	Clients et comptes rattachés		4452	Etat impôts, taxes et assimilés	50000,00
3421	Clients	50000,00			
C1	Trésorerie		C1	Trésorerie	
51	Trésorerie d'actif		55	Trésorerie du passif	
514	Banques, trésorerie générale et chèques postaux débiteurs				
5141	Banques (solde débiteur)	10000,00			
516	Caisses, régies d'avances et accreditifs				
5161	Caisses	10000,00			
TOTAL ACTIF		1020000,00	TOTAL PASSIF		1020000,00

LE CAPITAL = LE TOTAL ACTIF – LE TOTAL PASSIF (HORS CAPITAL)

LE CAPITAL = 1 020 000,00 – 400 000,00 = **620 000,00 MAD**

APPLICATION N°4 : UN BILAN D'OUVERTURE

Les opérations suivantes ont été réalisées par Mr. RACHID et HAMID lors de la création d'une SARL:
Leurs apports portent sur :

Des fonds de **400 000,00 MAD**, 80% déposé en banque et le reste en caisse (**5141, 5161,1111**)

Une voiture de tourisme estimée à **120 000,00 MAD** (**2340, 1111**)

Du mobilier de bureau d'une valeur de **100 000,00 MAD** (**2351, 1111**)

Règlement des frais de notaire **10 000,00 MAD** par chèque (**2111, 5141**)

Règlement des frais de publicité légale **5 000,00 MAD** en espèces (**2117, 5161**)

Acquisition d'un fonds de commerce **150 000,00 MAD** dont 20% est relatif à des marchandises contre chèque. (**3111, 2230, 5141**)

L'entreprise a contracté un emprunt auprès de la BMCE d'un montant de **250 000,00 MAD** sur 5 ans. (**1 481, 5141**) Acquisition de Matériel informatique **60 000,00 MAD** contre chèque (**2355, 5141**)

Acquisition d'un Photocopieur **5 000,00 MAD** en espèces. (**2352, 5161**)

TAF : Elaborer le Bilan d'ouverture de l'entreprise ?

APPLICATION N°4 : LE BILAN FINAL OU DE CLÔTURE

CORRECTION : Le bilan de la société : ATLAS.SA

clos : 01/01/2020

ACTIF		MONTANTS	PASSIF		MONTANTS
C2	Actif immobilisé		C1	Financement permanent	
21	Immobilisations en non- valeurs		11	Capitaux propres	
211	Frais préliminaires		111	Capital social ou personnel	
2111	Frais de constitution	10000,00	1111	Capital social	400000,00
2117	Frais de publicité	5000,00	14	Dettes de financement	
22	Immobilisations incorporelles		148	Autres dettes de financement	
223	Fonds commercial		1481	Emprunts auprès des établissements de crédit	250000,00
2230	Fonds commercial	120000,00			
234	Matériel de transport				
2340	Matériel de transport	120000,00			
235	Mobilier, matériel de bureau et aménagements divers				
2351	Mobilier de bureau	100000,00			
2352	Matériel de bureau	5000,00			
2355	Matériel informatique	60000,00			
C3	Actif circulant HT		C4	Passif circulant HT	
31	Stocks				
311	Marchandises				
3111	Marchandises (groupe a)	30000,00			
C1	Trésorerie		C1	Trésorerie	
51	Trésorerie d'actif		55	Trésorerie du passif	
514	Banques, trésorerie générale et chèques postaux débiteurs				
5141	Banques (solde débiteur)	130000,00			
516	Caisses, régies d'avances et accréditifs				
5161	Caisses	70000,00			
TOTAL ACTIF		650000,00	TOTAL PASSIF		650000,00

Séquence N°04

ANALYSE COMPTABLE DES OPERATIONS



Analyse comptable des opérations de l'entreprise

L'enregistrement comptable s'effectue en terme d'emplois et ressources c'est à dire l'origine de l'opération et comment a été utilisée cette origine de financement

❖ Ressource de financement

On entend par ressource de financement les moyens qui ont permis la réalisation des opérations

❖ Emplois des ressources de financement

Par emploi , on désigne , l'utilisation qui a été faite de ce moyen , par conséquent, comptabiliser une opération revient à préciser le moyen de l'opération c-à-d la ressource et à montrer comment cette ressource a-t-elle utilisée c-à-d l'emploi



APPLICATION N° 1

Pour commencer son activité commerciale , le commerçant DAMDOUMI a effectué les opérations suivantes :

- a) Apport d'un local commercial d'une valeur de 200000 dh et d'une somme déposée en banque de 130000 dh
- b) Acquisition par chèque bancaire un matériel de transport et un matériel de bureau pour des valeurs respectives de 80000 dh et 6000 dh
- c) Retrait de la banque pour alimenter la caisse 20000 dh
- d) Achat de marchandises pour une valeur de 17000 dh dont 10000 dh par chèque le reste en espèce
- e) Vente de marchandises ayant coûté 5000 dh , pour une valeur de 6000 dh réglée comme suit :4000 dh par chèque bancaire le reste en espèce
- f) Ventes de marchandises ayant coûté 3000 dh , pour un montant de 2500 dh réglées 1500 dh au comptant par chèque le reste à crédit
- g) Recouvrement de la créance relative à l'opération(f) en recevant un chèque de 600 dh et le reste en espèce

Travail demandé

1. Analyser toutes les opérations effectuées par l'entreprise DAMDOUMI en terme de ressources et emplois (sous forme de tableau R-E)
2. Commentaire du tableau

REPONSE

Opérations	Emplois		Ressources	
	Eléments	Montant	Eléments	Montants
a)	Constructions Banque	200000 130000	Capital	330000
b)	Mat de transport Mat de bureau	80000 6000	Banque	86000
c)	Caisse	20000	Banque	20000
d)	Marchandises	17000	Banque Caisse	10000 7000
e)	Banque Caisse	4000 2000	Ventes de m/ses Bénéfice	5000 1000
f)	Banque Clients Perte	1500 1000 500	Ventes de m/ses	3000
g)	Banque Caisse	600 400	Clients	1000

REPONSE

Commentaire

L'observation du tableau R-E montre que la somme des emplois=somme des ressources cette égalité est vérifiée aussi bien pour l'ensemble des opérations que pour chacune des opération
En outre l'égalité des R=E traduit simplement le principe selon lequel
« toute ressource est nécessairement employée »

APPLICATION N°2 :

Mr. RACHID a créé son entreprise **NAWARA.SARL AU** le **01/04/2020** en apportant les éléments suivants :

Local : 500000,00 MAD

Matériel de transport : 100000,00 MAD

Matériel de bureau : 20000,00 MAD

Un montant de 30000,00 MAD en espèces dont 20000,00 MAD déposés à la banque BMCE BANK.

Au cours du mois de Avril 2020, il a effectué les opérations suivantes :

02/04/20 : Achats d'un mobilier de bureau par la caisse 10000,00 MAD.

05/04/20 : Acquisition d'un micro-ordinateur 25000,00 MAD par chèque bancaire.

08/04/20 : Achats de marchandises 12000,00 MAD : 50% en espèces et 50% à crédit.

10/04/20 : Ventes de marchandises 24000,00 MAD, 1/3 en banque, 1/3 en espèces et 1/3 à crédit.

13/04/20 : Règlement d'une dette fournisseur 6000,00 MAD par la caisse.

16/04/20 : Achats de marchandises par chèque bancaire 10000,00 MAD.

19/04/20 : Ventes de marchandises à 10000 MAD : 4000,00 par la banque et le reste à crédit.

23/04/20 : Encaissement d'une créance sur le client en espèces 4000,00 MAD.

27/04/20 : Versement d'espèces à la banque 4000,00 MAD.

28/04/20 : Contracter un emprunt bancaire (versé à la banque) 100000,00 MAD.

29/04/20 : Acquisition d'une voiture à 40000,00 MAD, ½ par chèque et le reste à crédit (14 mois).

30/04/20 : Vente de marchandises 12000 MAD, 5000,00 MAD par la banque et le reste par la caisse.

Travail à faire :

Analyser dans un tableau les opérations du mois Avril en termes de ressources/emplois ?

Vérifier le principe de la partie double ?

REPONSE

Date	Emplois	Montant	Ressources	Montant
01/04	Bâtiments	50000,00	Capital personnel	650000,00
	Matériel de transport	100000,00		
	Matériel de bureau	20000,00		
	Banque	20000,00		
	Caisse	10000,00		
02/04	Mobilier de bureau	10000,00	Caisse	10000,00
05/04	Matériel informatique	25000,00	Banque	25000,00
08/04	Achat de Marchandises	12000,00	Caisse	6000,00
			Fournisseurs	6000,00
10/04	Banque	8000,00	Ventes de Marchandises	24000,00
	Caisse	8000,00		
	Clients	8000,00		
13/04	Fournisseurs	6000,00	Caisse	6000,00
16/04	Achats de Marchandises	10000,00	Banque	10000,00
19/04	Banque	4000,00	Ventes de Marchandises	10000,00
23/04	Caisse	4000,00	Clients	4000,00
27/04	Banque	4000,00	Caisse	4000,00
28/04	Banque	100000,00	Emprunts	100000,00
29/04	Matériel de transport	40000,00	Banque	20000,00
			Fournisseurs d'immobilisations	20000,00
30/04	Banque	5000,00	Ventes de Marchandises	12000,00
Total		937000,00	Total	937000,00

REPONSE

Le principe de la partie double

On remarque que d'égalité Ressources = Emplois est vérifiée car :

- Total des ressources = **937000,00 MAD**
- Total des emplois = **937000,00 MAD**

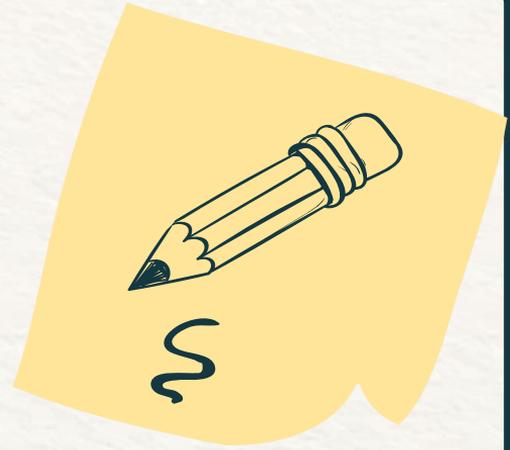
Séquence N°05

LE COMPTE

PLAN
COMPTABLE
GÉNÉRAL
MAROCAIN

Liste intégrale
des comptes
et états
de synthèse

Nouvelle édition
augmentée



Situation de démarrage

1 COMPTES DE FINANCEMENT PERMANENT

11 CAPITAUX PROPRES

111. Capital social ou personnel

- 1111. Capital social
- 1112. Fonds de dotation
- 1117. Capital personnel
 - 11171. Capital individuel
 - 11175. Compte de l'exploitant
- 1119. Actionnaires, capital souscrit-non appelé

112. Primes d'émission, de fusion et d'apport

- 1121. Primes d'émission
- 1122. Primes de fusion
- 1123. Primes d'apport

113. Écarts de réévaluation

- 1130. Écart de réévaluation

114. Réserve légale

- 1140. Réserve légale

115. Autres réserves

- 1151. Réserves statutaires ou contractuelles
- 1152. Réserves facultatives
- 1155. Réserves réglementées

116. Report à nouveau

- 1161. Report à nouveau (solde créditeur)
- 1169. Report à nouveau (solde débiteur)

118. Résultat net en instance d'affectation

- 1181. Résultat net en instance d'affectation (solde créditeur)
- 1189. Résultat net en instance d'affectation (solde débiteur)

119. Résultat net de l'exercice

- 1191. Résultat net de l'exercice (solde créditeur)
- 1199. Résultat net de l'exercice (solde débiteur)

13 CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILÉS

131. Subventions d'investissement

- 1311. Subventions d'investissement reçues
- 1319. Subventions d'investissement inscrit au compte de produit et charges

135. Provisions réglementées

- 1351. Provisions pour amortissements dérogatoires
- 1352. Provisions pour plus-values en instance d'imposition
- 1354. Provisions pour investissements
- 1355. Provisions pour reconstitution des gisements
- 1356. Provisions pour acquisition et construction de logements
- 1358. Autres provisions réglementées

14 DETTES DE FINANCEMENT

141. Emprunts obligataires

- 1410. Emprunts obligataires

148. Autres dettes de financement

- 1481. Emprunts auprès des établissements de crédit
- 1482. Avance de l'État
- 1483. Dettes rattachées à des participations
- 1484. Billets de fonds
- 1485. Avances reçues et comptes courants bloqués
- 1486. Fournisseurs d'immobilisations
- 1487. Dépôts et cautionnements reçus
- 1488. Dettes de financement diverses

15 PROVISIONS DURABLES POUR RISQUES ET CHARGES

151. Provisions pour risques

- 1511. Provisions pour litiges
- 1512. Provisions pour garanties données aux clients
- 1513. Provisions pour propre assureur
- 1514. Provisions pour pertes sur marchés à terme
- 1515. Provisions pour amendes, doubles droits, pénalités
- 1516. Provisions pour pertes de change
- 1518. Autres provisions pour risques

155. Provisions pour charges

- 1551. Provisions pour impôts
- 1552. Provisions, pensions de retraite et obligations similaires
- 1555. Provisions p. charges à répartir sur plusieurs exercices
- 1558. Autres provisions pour charges

16 COMPTES DE LIAISON DES ÉTABLISSEMENTS ET SUCCURSALES

160. Comptes de liaison des établissements et succursales

- 1601. Comptes de liaison du siège
- 1605. Comptes de liaison des établissements

17 ÉCARTS DE CONVERSION - PASSIF

171. Augmentation des créances immobilisées

- 1710. Augmentation des créances immobilisées

172. Diminution des dettes de financement

- 1720. Diminution des dettes de financement

CLASSE

2 COMPTES D'ACTIF IMMOBILISÉ

21 IMMOBILISATION EN NON-VALEURS

211. Frais préliminaires

- 2111. Frais de constitution
- 2112. Frais préalable au démarrage
- 2113. Frais d'augmentation du capital
- 2114. Frais sur opérations de fusions, scissions et transformations
- 2116. Frais de prospection
- 2117. Frais de publicité
- 2118. Autres frais préliminaires

Définitions

Par convention le compte est un tableau en deux parties, le côté gauche du compte est réservé aux emplois et le côté droit aux ressources

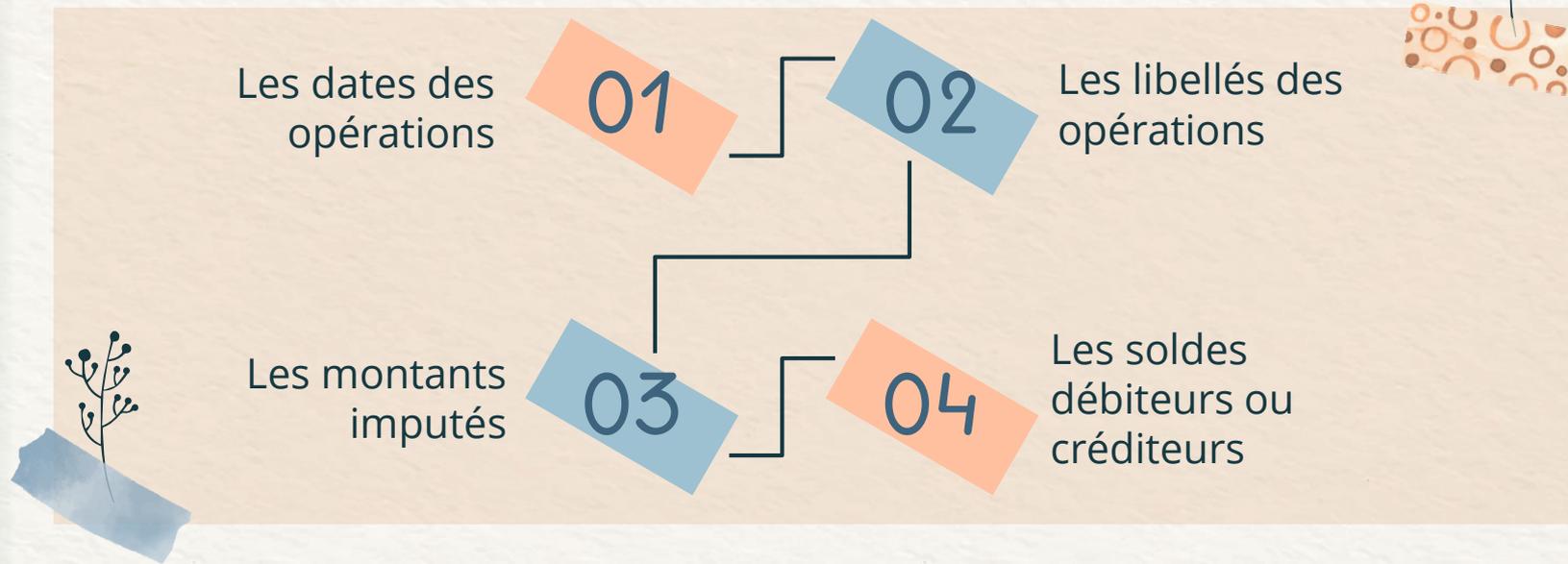
- Le côté gauche, réservé aux emplois, est appelé : **DEBIT** d'où le verbe débiter un compte qui veut dire enregistrer ou imputer une somme ou un mouvement à son débit ;
- Le côté droit, réservé aux ressources est appelé : **CREDIT** d'où le verbe créditer un compte qui veut dire enregistrer ou imputer une somme ou un mouvement à son crédit ;
- Le solde d'un compte est la différence entre le total des sommes inscrites au débit et le total des sommes inscrites au crédit

Définitions

- Si le total du débit est supérieur au total du crédit le **solde est débiteur (SD)** ; ce solde doit être inscrit au crédit du compte pour égaliser le compte (**D=C**).
- Si le total du débit est inférieur au total du crédit le **solde est créditeur (SC)** ; il doit être inscrit au débit du compte pour égaliser (**D=C**).
- Arrêter un compte, c'est calculer son solde final (débiteur ou créditeur)
- Ouvrir un compte c'est inscrire le solde dégagé au moment de fermeture du côté de sa nature (**SD**) au débit et le solde créditeur au crédit

La tenue d'un compte

Il existe plusieurs façons de tenir un compte mais quel que soit la présentation, le compte le compte doit contenir les informations suivantes :



NB : Ces informations sont utiles au contrôle sur pièces et à la demande d'explication.

Typologie de comptes

Numéro de compte : l'intitulé de compte

Compte à colonnes regroupées ou mariées

Dates	libelles	Mouvements		Soldes	
		D	C	SD	SC
TOTAL					

Numéro de compte : l'intitulé de compte

Compte à colonnes séparées

Dates	Libellés	Débit	Dates	Libellés	Crédit
Total débit			Total crédit		

Numéro de compte : l'intitulé de compte

Compte schématique (en T)

Débit	Crédit
SI (actif) SC	SI (passif) SD
Total Débit	Total Crédit



APPLICATION

Les opérations suivantes ont été réalisées en espèce.

- 1.10 Avoir en caisse :5 000 dh
- 2.10 Achat de marchandise : 2 000 dh
- 8.10 Ventes de marchandises :1 000 dh
- 9.10 Achats de fournitures de bureau : 800 dh
- 10.10 Ventes de marchandises :2 000 dh
- 11.10 Règlement électricité :200
- 20.10 Régler les salaires du mois :500 dh

Travail à faire :

Présenter le compte caisse selon les différents tracés

APPLICATION

❖ Compte « CAISSE » à colonnes mariées ou dédoublées

Dates	libelles	Mouvements		Soldes	
		D	C	SD	SC
01/10	Solde Initial	-	-	5000,00	-
02/10	Achats	-	2000,00	3000,00	-
08/10	Ventes	1000,00	-	4000,00	-
09/10	Achats	-	800,00	3200,00	-
10/10	Ventes	2000,00	-	5200,00	-
11/10	Electricité	-	200,00	5000,00	-
20/10	Salaires	-	500,00	SF :4500,00	-

APPLICATION

❖ Compte » CAISSE » à colonnes séparées

DEBIT		5161 : LA CAISSE		CREDIT	
Dates	Libellés	Montants	Dates	Libellés	Montants
01/10	Solde initial	5000,00	02/10	Achats	2000,00
08/10	Ventes	1000,00	09/10	Achats	800,00
10/10	Ventes	2000,00	11/10	Electricité	200,00
			20/10	Salaires	500,00
			31/10	Solde débiteur	4500,00
Total Débit		8000,00	Total Crédit		8000,00

APPLICATION

❖ Compte schématique : CAISSE

DEBIT		5161 : LA CAISSE		CREDIT	
01/10	Solde initial	5000,00	02/10	Achats	2000,00
08/10	Ventes	1000,00	09/10	Achats	800,00
10/10	Ventes	2000,00	11/10	Electricité	200,00
			20/10	Salaires	500,00
			31/10	Solde débiteur	4500,00
	Total Débit	8000,00		Total Crédit	8000,00

Fonctionnement des comptes du bilan

Comptes d'actif :

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
(+)	<u>(-)</u>
Augmentent des valeurs d'entrée	Diminuent des valeurs de sortie

Comptes du passif :

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

Débit	Crédit
(-)	<u>(+)</u>
Diminution des valeurs	Augmentation de valeurs



La partie double

La comptabilité générale analyse les mouvements de valeurs au moyen des comptes; l'inscription dans les comptes est soumise à des règles qui assurent la coordination comptable ; les entreprises adoptent une technique permettant d'observer les erreurs et de faire un contrôle :

c'est la comptabilité à partie double



La partie double

EX: Versement des espèces en banque:5000

Cette opération intéresse deux comptes

- ✓ Compte caisse est créditée par 5000 dh sortie de valeur le compte démunie
- ✓ Banque est débitée par la même somme 5000 dh entrée de valeur le compte augmente.

On peut déduire que toute opération comptable intéresse au moins deux comptes ;un ou plusieurs comptes à débiter et un ou plusieurs comptes à créditer de même montant et de sens contraire : **c'est le principe de la partie double.**

A retenir: L'enregistrement de chaque opération donne lieu à un débit et à un crédit équivalent. L'égalité des débits et des crédits peut ainsi permettre un contrôle rigoureux des écritures



APPLICATION

Les opérations suivantes ont été réalisées en espèce.

- 1.10 Avoir en caisse :5 000 dh
- 2.10 Achat de marchandise : 2 000 dh
- 8.10 Ventes de marchandises :1 000 dh
- 9.10 Achats de fournitures de bureau : 800 dh
- 10.10 Ventes de marchandises :2 000 dh
- 11.10 Règlement électricité :200
- 20.10 Régler les salaires du mois :500 dh

Travail à faire :

Présenter le compte caisse selon les différents tracés

APPLICATION: Le Compte

L'entreprise « ANTI-COVID19 » a effectuée avec sa banque **BMCE** les opérations suivantes :

01 février : Solde débiteur à nouveau : 986744,80 MAD.

03 février : Versement de divers chèques des clients : 32450 MAD

03 février : Chèque n°210 en règlement du fournisseur BAROUDI : 1365,60 MAD

06 février : Chèque n°211 en règlement de frais de transport : 46570 MAD

08 février : Versement d'espèces : 12000 MAD

12 février : Virement en faveur du fournisseur BEN ALI : 319322 MAD

15 février : Chèque n°212 en règlement de diverses fournitures : 278555,30 MAD

17 février : Chèque n°213 en règlement des impôts : 133 982,90 MAD

20 février : La BMCE paye pour le compte de l'entreprise des effets de commerce : 176320,30
MAD

28 février : Chèque n°214 en règlement de la quittance de LYDEC : 12 910,50 DH et Chèque
n°215 en règlement de la facture de téléphone : 25760,20 MAD

Travail demandé :

Présenter le compte « BANQUE » de l'entreprise : ANTI-COVID19 ?

APPLICATION

CORRECTION :

1. Compte schématique (en T)

DEBIT		5141 : LA BANQUE		CREDIT	
01/02	Solde initial	986744,80	03/02	Cheque n°210	1365,60
03/02	Clients	32450,00	06/02	Cheque n°211	46570,00
08/02	Versement	12000,00	12/02	Virement	319322,00
			15/02	Cheque n°212	278555,30
			17/02	Cheque n°213	133982,90
			20/02	Effets	176320,30
				Cheque n°214	12910,50
			28/02	Cheque n°215	25760,20
			28/02	Solde débiteur	36408,00
	Total Débit	1031194,80		Total Crédit	1031194,80

APPLICATION

CORRECTION :

2. Compte à colonnes séparées

DEBIT		5141 : LA BANQUE		CREDIT	
Date	Libelles	Débit	Date	Libelles	Crédit
01/02	Solde initial	986744,80	03/02	Cheque n°210	1365,60
03/02	Clients	32450,00	06/02	Cheque n°211	46570,00
08/02	Versement	12000,00	12/02	Virement	319322,00
			15/02	Cheque n°212	278555,30
			17/02	Cheque n°213	133982,90
			20/02	Effets	176320,30
			28/02	Cheque n°214	12910,50
				Cheque n°215	25760,20
			28/02	Solde débiteur	36408,00
Total Débit		1031194,80	Total Crédit		1031194,80

APPLICATION

CORRECTION :

3. Compte à colonnes regroupées ou mariées

5141 : LA BANQUE

Dates	libelles	Mouvements		Soldes	
		D	C	SD	SC
01/02	Solde initial	-	-	986744,80	-
03/02	Clients	32450,00	-	1019194,80	-
03/02	Cheque n°210	-	1365,60	1017829,20	-
06/02	Cheque n°211	-	46570,00	971259,20	-
08/02	Versement	12000,00	-	983259,20	-
12/02	Virement	-	319322,00	663937,20	-
15/02	Cheque n °212	-	278555,30	385381,90	-
17/02	Cheque n °213	-	133982,90	251399,00	-
20/02	Effet de commerce	-	176320,30	75078,70	-
28/02	Cheque n °214	-	12910,50	62168,20	-
28/02	Cheque n °215	-	25760,20	SF : 36408,00	-

EXERCICE N°1 : LE COMPTE COMPTABLE

Pendant le mois de **Mars 2020**, l'entreprise **FAMILY DESINER** a réalisé les opérations suivantes :

- 01/03/20 : Un solde initial de la banque 3500,00 MAD (solde débiteur)
- 03/03/20 : Règlement d'une facture d'eau et d'électricité par la banque 6000,00 MAD
- 10/03/20 : Ventes de marchandises 8500,00 MAD, 5000,00 MAD en espèces et le reste en banque
- 13/03/20 : Paiement de la facture de transport 1000,00 MAD en espèces
- 17/03/20 : Encaissement d'une subvention par la banque 5000,00 MAD
- 20/03/20 : Achats de marchandises 5000,00 MAD, $\frac{1}{2}$ contre la banque et le reste par la caisse
- 22/03/20 : Acquisition d'une machine 4000,00 MAD, 1500,00 MAD en espèces et le reste par la banque
- 24/03/20 : Ventes de marchandises 3600,00 MAD contre la banque
- 27/03/20 : Prélèvement de 2500,00 MAD de la banque pour alimenter la caisse
- 30/03/20 : Paiement des impôts à l'Etat 1500,00 MAD en espèces

Travail à faire :

- 1) **Présenter le compte banque selon les trois présentations ?**
- 2) **Commenter ?**

EXERCICE N°1 : LE COMPTE COMPTABLE

CORRECTION :

1. Compte schématique de la banque

DEBIT		5141 : LA BANQUE		CREDIT	
01/03	Solde initial	3500.00	05/05	Règlement	6000.00
10/03	Ventes	3500.00	20/05	Cheque n°211	2500.00
17/03	Subvention	5000.00	22/03	Acquisitions	1500.00
24/03	Ventes	3600.00	25/03	Prélèvement	2500.00
			25/03	Solde débiteur	3100.00
	Total Débit	15600.00		Total Crédit	15600.00

EXERCICE N°1 : LE COMPTE COMPTABLE

CORRECTION :

2. Compte à colonnes séparées

DEBIT		5141 : LA BANQUE		CREDIT	
Date	Libelles	Débit	Date	Libelles	Crédit
01/03	Solde initial	3500,00	05/03	Règlement facture	6000,00
10/03	Vente de m/ses	3500,00	20/03	Achats de m/ses	2500,00
17/03	Encaissement subvention	5000,00	22/03	Réquision machine	1500,00
24/03	Ventes de m/ses	3600,00	25/03	Prélèvement de la banque Solde débiteur	2500,00 3100,00
Total		15600 ,00	Total		15600 ,00

EXERCICE N°1 : LE COMPTE COMPTABLE

CORRECTION :

3. Compte à colonnes regroupées ou mariées

5141 : LA BANQUE

Date	Libelles	Montant		Solde	
		Débit	Crédit	Débiteur	Créditeur
01/03	Solde initial	3500,00	-	3500,00	-
05/03	Règlement facture	-	6000,00	-	2500,00
10/03	Ventes de m/ses	3500,00	-	1000,00	-
17/03	Encaissement subvention	5000,00	-	6000,00	-
20/03	Achats de m/ses	-	2500,00	3500,00	-
22/03	Acquisition machine	-	1500,00	2000,00	-
24/03	Ventes de m /ses	3600,00	-	5600,00	-
25/03	Prélèvement de la banque	-	2500,00	SF : 3100,00	

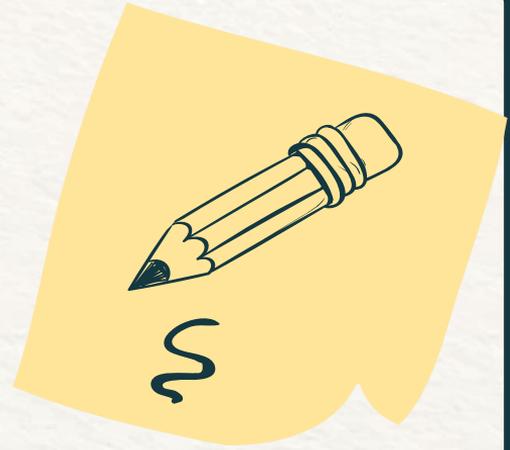
Commentaire :

- Dans les 3 présentations, le compte « Banque » présente un solde débiteur de 3100,00 MAD qui signifie que l'entreprise a de l'argent dans son compte chez la banque.
- Le solde initial est supérieur au solde final (3500,00 > 3100,00) ce qui indique que l'entreprise a fait sortir plus de l'argent de la banque par rapport à ce qu'elle a fait entrer.

Séquence N°06

LE COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES





Situation de démarrage

Compte de Produits et Charges

Entreprise :		Du	au
I	Produits d'exploitation <ul style="list-style-type: none"> • Ventes de marchandises • Ventes de biens et services produits • Variation de stock <p style="text-align: right; margin-right: 20px;">Total I</p>		11 400,00
II	Charges d'exploitation <ul style="list-style-type: none"> • Achats revendus de marchandises • Achats consommés de matières • Autres charges externes • Impôts et taxes • Charges de personnel <p style="text-align: right; margin-right: 20px;">Total II</p>		8 200,00 1 050,00 9 250,00
III	Résultat d'exploitation (I – II)		2 150,00
IV	Produits financiers <ul style="list-style-type: none"> • Produits financiers 		
V	Charges financières <ul style="list-style-type: none"> • Charges financières 		
VI	Résultat financier (IV - V)		
VII	Résultat courant (III - VI)		2 150,00
VIII	Produits non courants <ul style="list-style-type: none"> • Produits non courants 		
IX	Charges non courantes <ul style="list-style-type: none"> • Charges non courantes 		
X	Résultat non courant (VIII - IX)		
XI	Résultat avant impôts (VII + X)		2 150,00
XII	Impôts sur les résultats		
XIII	Résultat net (XI -XII)		2 150,00



Définition

Le CPC est un état de synthèse comme le bilan qui décrit en terme de produits et de charges les composantes du résultat final. Le C.P.C constitue en quelque sorte le film de l'activité de l'entreprise pendant une période donnée : l'exercice comptable c'est le second état de synthèse prévu par le C.G.N.C



Définitions



-Les charges: elles correspondent aux sommes engagés par l'entreprise pour les besoins de son activité au cours d'un exercice elle sont versées ou à verser ,il s'agit donc d'emplois consommés définitivement durant cet exercice.

Exemple : achats de marchandises, approvisionnements, services extérieurs ,charges de personnel, charges financières

Les produits : ils représentent les ressources générées par l'activité de l'entreprise durant un exercice . Ils participent à l'enrichissement de l'entreprise car ils augmentent ses ressources propres.

*Exemple :*Le montant des ventes constitue pour l'entreprise le produit essentiel , les intérêts reçus ,prix de cession d'immobilisation encaissé.



Analyse de C.P.C

- Les comptes de produits sont classés en 3 rubriques :



71 : Produits 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 ...



73 : 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.



75 : 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;

Analyse de C.P.C

- Les comptes de charges sont classés en 3 rubriques :



b1 : 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...).



b3 : Charges financiers

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.



b5 : 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. Elles se composent des pénalités, créances irrécouvrables...

Structure du CPC

N° DE RUBRIQUES	PRODUITS ET CHARGES	MONTANTS
71	Produits d'exploitation	-
61	Charges d'exploitation	-
81	Résultat d'exploitation	71-61
73	Produits financiers	-
63	Charges financières	-
83	Résultat financier	73-63
84	Résultat courant	81+83
75	Produits non courants	-
65	Charges non courantes	-
85	Résultat non courant	75-65
86	Résultat avant impôts	84+85
670	Impôt sur le résultat	-
88	Résultat net d'impôts	86-670

Le CPC selon le CGNC

	LES POSTES	MONTANTS
EXPLOITATION	71	Produits d'exploitation
	711	Ventes de marchandises (en l'état)
	712	Ventes de biens et services produits
	713	Variation de stocks de produits (+/-)
	714	IMMO. Produite. Par l'entreprise. Pour elle même
	716	Subventions d'exploitation
	718	Autres produits d'exploitation
	719	Reprises d'exploit. : transfert de charges
	Total I	
	61	Charges d'exploitation
	611	Achats revendus de marchandises
	612	Achats consommés de mat. et fournitures
	613/614	Autres charges externes
	616	Impôts et taxes
617	Charges de personnel	
618	Autres charges d'exploitation	
619	Dotations d'exploitation	
Total II		
81	Résultat d'exploitation (I - II)	
FINANCIER	73	Produits financiers
	732	Produits des titres de participation. Et immobilisations
	733	Gains de change
	738	Intérêts et autres produits financiers
	739	Reprises financières ; transferts de charges
	Total III	
	63	Charges financières
	631	Charges d'intérêts
	633	Pertes de change
	638	Autres charges financières
639	Dotations financières	
Total IV		
83	Résultat Financier (IV - V)	
84	Résultat Courant (III + VI)	
NON COURANT	75	Produits non courants
	751	Produits des cessions d'immobilisations
	756	Subventions d'équilibre
	757	Reprises sur subventions d'investissement
	758	Autres produits non courants
	759	Reprises non cour. : transferts de charges
	Total V	
	65	Charges non courantes
	651	Valeurs nettes d'amortissements des immobilisations cédées
	656	Subventions accordées
657	Autres charges non courantes	
658	Dotations non cour. Aux amortissements. Et provisions.	
Total VI		
85	Résultat non courant (VII - IX)	
86	Résultat avant impôts (VII + X)	
670	Impôts sur résultats	
88	Résultat Net (XI - XII)	
7	Total Des Produits (I + IV + VIII)	
6	Total Des Charges (II + V + IX + XII)	
88	Résultat Net	

Fonctionnement des comptes de produits et de charges

Les comptes de produits et de charges fonctionnent de la même manière que les comptes d'actif et du passif.



D	Compte de charge	C
	+	-

Diagram illustrating the structure of a charge account (Compte de charge). The account is divided into two columns: D (Débit) on the left and C (Crédit) on the right. The D column contains a '+' sign, and the C column contains a '-' sign. Arrows indicate that entries are recorded in the D column and the C column.

D	Compte de produit	C
	-	+

Diagram illustrating the structure of a product account (Compte de produit). The account is divided into two columns: D (Débit) on the left and C (Crédit) on the right. The D column contains a '-' sign, and the C column contains a '+' sign. Arrows indicate that entries are recorded in the D column and the C column.

Exemple

05/04 : Achats de Marchandises à crédit pour une valeur de 2000,00 MAD

10/04 : Paiement d'une quittance de l'électricité une valeur de 1000,00 MAD

15/04 : Vente de marchandises à crédit pour une valeur de 2500,00 MAD

20/04 : Reçu des intérêts en espèces pour une valeur de 1500,00 MAD

Travail à faire :

Analysez les opérations dans les comptes schématiques ?

Correction

•Le 05/04 : on débite un compte de charge le compte : Achat de marchandise sera débité. De l'autre côté on crédite un compte de dette : Le compte fournisseur sera crédité.

D 6111: Achats de marchandises	C
05/ 04 : 2000,00	SD : 2000,00

D 4411 : Fournisseurs	C
SC : 2000,00	05/ 04 : 2000,00

•Le 10/04 : paiement de l'électricité est une dépense donc une charge on débite un compte de charge : d'achats non stockés de matières et fournitures sera débité. De l'autre côté, ce paiement entraîne une sortie d'argent de la caisse, donc diminution de l'espèce en caisse : le compte caisse sera crédité

D 6125: Achats non stockés de M/F	C
10/ 04 : 1000,00	SD : 1000,00

D 5161 : Caisse	C
SC : 1000,00	10/ 04 : 1000,00

•Le 15/04 : Vente de marchandise est une recette donc un produit ; donc le compte de vente de marchandises sera crédité. De l'autre côté, on débite un compte de créance : le compte client sera débité.

D 3421 : Client	C
15/ 04 : 2500,00	SD : 2500,00

D 7111 : Vente de marchandises	C
SC : 2500,00	15/ 04 : 2500,00

•Le 20/04 : Intérêts reçus est une recette donc un produit ; on crédite le compte : Intérêts et Produits assimilés. De l'autre côté, on débite un compte de l'actif : le compte caisse sera débité.

D 5161 : Caisse	C
20/ 04 : 1500,00	SD : 1500,00

D 738 : Intérêts et produits assimilés	C
SC : 1500,00	20/ 04 : 1500,00

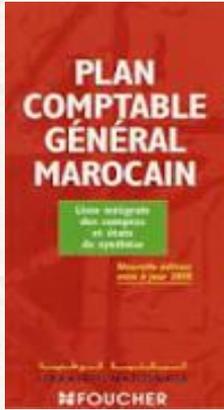
Séquence N°07

LE CADRE COMPTABLE MAROCAIN



Le plan comptable

- Le plan comptable est un document qui donne la liste des comptes à utiliser par l'entreprise. La comptabilité des entreprises est organisée conformément aux dispositions du code général de la normalisation comptable (C.G.N.C) mis en place par le dahir du 25/12/1992.
- Le C.G.N.C a prévu un ensemble de règles et de modalités permettant de tenir correctement la comptabilité en respectant les principes comptables fondamentaux et les méthodes d'évaluation et d'obtenir ainsi une image fidèle de la situation de l'entreprise
- La comptabilité doit respecter la nomenclature des comptes prévue par le plan comptable général des entreprises .



Le plan comptable :

Définition :

un document comptable qui comprend la liste des comptes à utiliser , classés rationnellement , et l'ensemble des règles concernant le fonctionnement de ces comptes .

Ainsi il comprend :

-**Le modèle normal**: prévu pour les grandes et moyennes entreprises (bilan , Compte de produits et charges, Etat des soldes de gestion , Etats des informations complémentaires et le tableau de financement)

-**Le modèle simplifié** : réservé aux petites entreprises (bilan ,compte de produits et charges, Tableau de financement, Etat des informations complémentaires)



Principes comptables fondamentaux

Les entreprises doivent établir des états de synthèse qui donnent une image fidèle de leur patrimoine de leur situation financière et de leur résultat, pour obtenir cette image fidèle l'entreprise doit respecter un certain nombre de principes fondamentaux qui sont la base d'une comptabilité normalisée et unifiée par l'ensemble des entreprises qui tiennent une comptabilité régulière.

Ces principes fondamentaux sont au nombre de sept :

- **Continuité d'exploitation**
- **Permanence des méthodes**
- **Coût historique**
- **Spécialisation des exercices**
- **Prudence**
- **Clarté**
- **Importance significative**

Principes comptables fondamentaux

spécialisation des exercices

En raison du découpage de la vie de l'entreprise en exercices comptables, les charges et les produits doivent être rattachés à l'exercice qui les concerne effectivement et à celui-là seulement.

Prudence

Les produits ne sont pris en compte que s'ils sont définitivement acquis à l'entreprise ; les charges sont à enregistrer dès lors qu'elles sont probables

permanence des méthodes

l'entreprise établit ses états de synthèse en appliquant les mêmes règles d'évaluation et de présentation d'un exercice à l'autre

coût historique

la valeur d'entrée d'un élément inscrit en comptabilité pour son montant exprimé en unités monétaires courantes à la date d'entrée reste intangible quelle que soit l'évolution ultérieure

Continuité d'exploitation

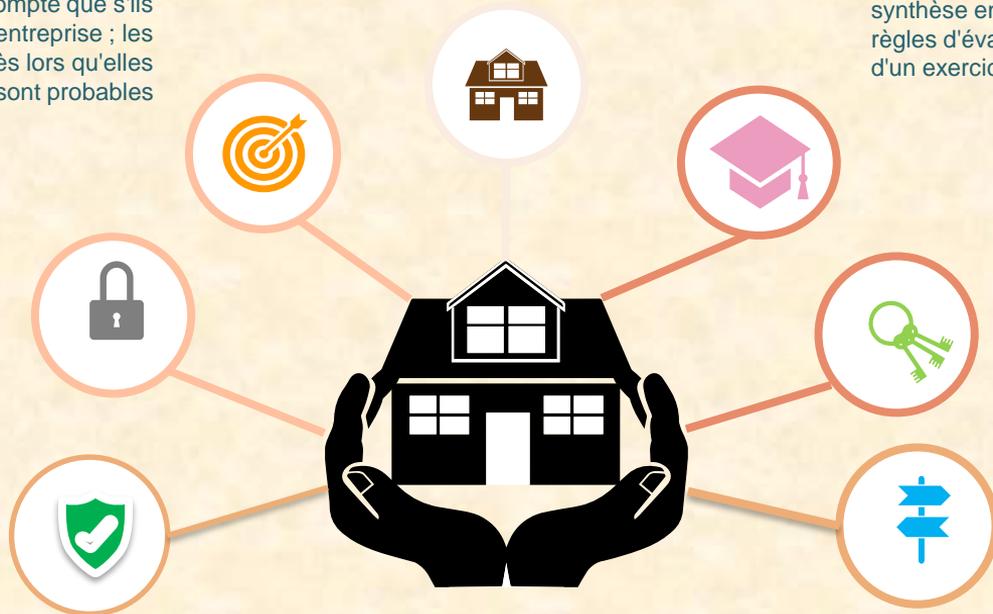
l'entreprise doit établir ses états de synthèse dans la perspective d'une poursuite normale de ses activités

Clarté

les opérations et informations doivent être inscrites dans les comptes sous la rubrique adéquate, avec la bonne dénomination et sans compensation entre elles

importance significative

les états de synthèse doivent révéler tous les éléments dont l'importance peut affecter les évaluations et les décisions.





Cadre comptable

Les comptes sont répartis en 10 classes:

- 1) Les classes de 1 à 8 sont réservées à la comptabilité générale
- 2) La classe 9 est réservée à la comptabilité analytique
- 3) La classe 0 est réservée aux comptes spéciaux





Cadre comptable



❖ Les classes de patrimoine ou de Bilan : les comptes de situation

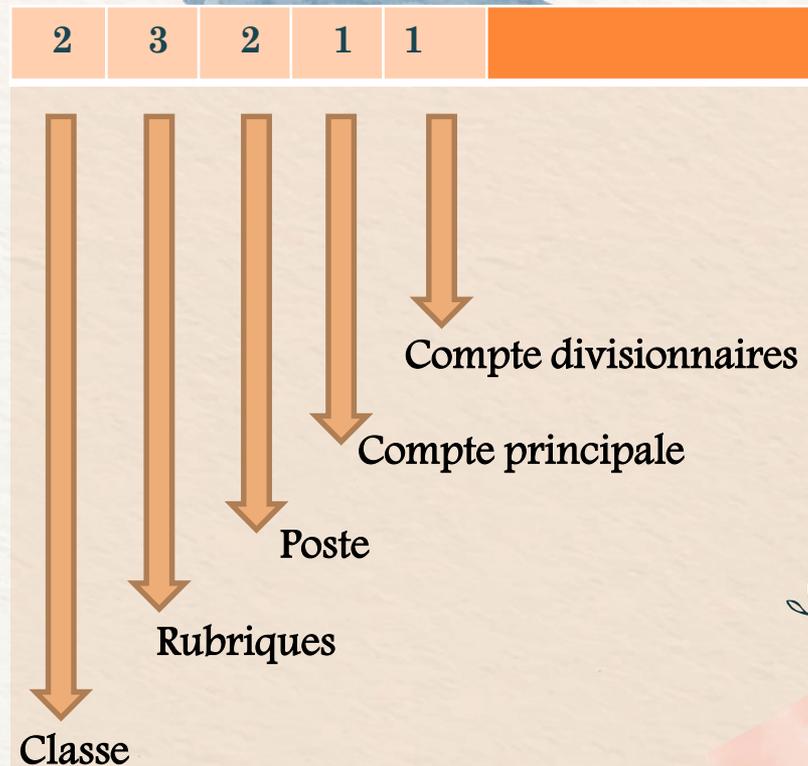
- Classe 1 : Comptes du financement permanent
- Classe 2 : Compte d'actif immobilisé
- Classe 3 : Compte d'actif circulant hors trésorerie
- Classe 4 : Comptes de passif circulant hors trésorerie
- Classe 5 : comptes de trésorerie

❖ Les classes de CPC : les comptes de gestion

- Classe 6 : Comptes de charges
 - Classe 7 : Comptes de produits
 - Classe 8 : Comptes de résultat
- 

codification des comptes

Nive au	Objet	Code d'identification
1	Classe ou Masse	Le premier chiffre indique la classe
12	Rubrique	Les 2 premiers chiffres indiquent la rubrique
123	Poste	Les 3 premiers chiffres indiquent le poste
1234	Compte	Les 4 premiers chiffres indiquent le compte



Etats de synthèse

Selon le modèle normal

Bilan

Document qui décrit le patrimoine de l'entreprise en terme de ressource et d'emploi.

Etat des soldes de gestion

C'est un compte qui décrit les étapes de formation du résultat et qui dégage les soldes intermédiaires de gestion et aussi la capacité d'autofinancement

Compte de produits et charges

C'est un compte qui décrit la formation du résultat à partir des comptes de produit et de charges.

Tableau de financement

Le T.F. explique sous forme d'emplois de ressources les variations du patrimoine et de la situation financière de l'entreprise au cours de l'exercice

Etat des informations complémentaires

C'est un ensemble de document qui complète et commente l'information donnée par les autres états de synthèses

Selon le modèle normal

Ce modèle prévoit uniquement les états de synthèses suivant : Le bilan, le C.P.C, le T.F. de l'entreprise, les dettes d'information complémentaires.



Séquence N°08

LE VIREMENT COMPTABLE





Définition:

Le virement est une opération comptable qui consiste à faire passer une somme d'un compte à un autre. Autrement, du débit d'un compte au débit d'un autre compte ou du crédit d'un compte au crédit d'un autre compte





Utilité du virement comptable

Le virement comptable présente plusieurs utilités :

- Il permet la rectification des erreurs.
- Il permet l'enregistrement d'un ordre de virement chez l'exécutant.
- Il permet la division d'un compte.
- Il permet le regroupement des comptes



a) La rectification des erreurs

10/04 : L'entreprise vend des marchandises à crédit au client au ALI, le comptable a débité par erreur le client ADIL. Montant 10 000,00 MAD.

•Opération passée par le comptable:

D 3421 : clients ADIL		C
10/04 : 10 000.00		SD : 10 000.00

D 7111 : vente de marchandises		C
SC : 10 000.00		10/04 : 10000.00

Rectification de l'erreur par virement comptable

D 3421 : clients ADIL		C
10/04 : 10 000.00		

D 3421 : clients ALI		C
10/04 : 1000.00		SD : 10 000.00





b) Enregistrement d'un ordre de virement chez la banque

Dans ce cas la banque reçoit l'ordre de son client de virer une somme de son compte au compte d'une autre personne appelée créancier



c) La division d'un compte

Par exemple au lieu de consolider la situation des créances clients dans un seul compte le virement comptable permet d'informer sur la situation de chaque client

D 342 : Clients et comptes rattachés C	
15/ 04 : 10000.00	SD : 30000.00
20/ 04 : 20000.00	

D 3421 : Clients AHMED C	
15/ 04 : 10000.00	SD : 10000.00

D 3421 : clients GHITA C	
20/04 : 20000.00	SD : 20000.00



d) Le regroupement des comptes

Par exemple au lieu de présenter la situation de chaque client le virement comptable permet d'informer sur la situation des créances.

D 342 : Clients et comptes rattachés C	
15/04 : 10000.00	SD : 30000.00
20/04 : 20000.00	

D 3421 : Clients AHMED C	
15/04 : 10000.00	SD : 10000.00

D 3421 : clients GHITA C	
20/04 : 20000.00	SD : 10000.00



Séquence N°09

LES DOCUMENTS
COMMERCIAUX
ET COMPTABLES



Définitions

- L'organisation de la comptabilité fait appel à des pièces comptables à titre de support et à des documents comptables de synthèse
- Les pièces comptables sont des documents qui servent de base à la circulation de l'information comptable (factures, chèques, bons de caisse, quittances...)
- Les documents comptables comprennent essentiellement le journal, le grand livre, la balance des comptes...)

Organisation comptable : le système comptable

-
- Le classement et l'archivage des pièces comptables (le bon de commande, le bon de livraison ,la facture ,le chèque.....)
 - Le journal : l'enregistrements des opérations et des faits comptables
 - Le grand livre : la présentation des comptes schématiques
 - La balance des comptes : équilibre entre le solde débiteur et créditeur
 - Les travaux de fin d'exercice : Les amortissements et les provisions...
 - Les états de synthèses



La nécessité du journal

La tenue du journal correspond à un besoin de classement chronologique des faits comptables. La tenue du journal fournit un élément de contrôle des enregistrements comptables.

Le journal est donc un **registre obligatoire** de tout système comptable





La disposition impérative du journal

- Il est coté c'est à dire que les folios en sont numérotés
- Il est paraphé c'est à dire qu'un magistrat y appose sa signature ce magistrat étant soit un juge d'instance soit un juge du tribunal de commerce
- Il est tenu chronologiquement, sans blanc ni altérations d'aucune sorte
- Les livres de commerce, régulièrement tenus, peuvent être admis par le juge pour faire preuve entre les commerçants et non commerçants pour les actes de commerce
- Les administrations fiscales et sociales rejettent souvent les comptabilités irrégulières
- Une comptabilité irrégulière motive des sanctions à l'encontre du commerçant



Présentation du journal

NUMERO		DATE	MONTANT	
du compte à débiter	du compte à créditer	Nom du compte à débiter Nom du compte à créditer Libellés (nature de l'opération)	Débit	Crédit



L'utilité du journal

- Le journal est donc un registre comptable où le commerçant enregistre, par ordre chronologique, les opérations qu'il effectue dans le cadre de l'exploitation de son commerce.
- La tenue du journal est obligatoire pour la tenue d'une comptabilité régulière



Exemple d'application

1/11 Chèque remis au fournisseur n° 001245: 5000dh

3/11 Vente de produits finis facture N° 4: 15000 dh réglée en espèce et 5000 dh à crédit

5/11 Achat de matières 1eres : facture N° A12 : 20000 dh à crédit

TAF: Passer au journal les opérations de NOVEMBRE

Exemple d'application

		1/11		
4411	Fournisseurs		5000	
5141	Banque			5000
	Chèque n°001245			
		13/11		
3421	CLIENTS		15000	
5161	Caisse		5000	
7111	Ventes produits			20000
	Facture n°4			
		15/11	20000	
6111	Achats de matières			
4411	FRS			20000
		26/11/	10000	
5141	Banque			
3421	Client			10000
	Chèque n°001230			



Exercices

N° 1 & 2



Définition

Document obligatoire, le grand-livre reprend pour chaque compte ouvert par l'entreprise, il regroupe par nature, l'ensemble figurant au journal, mais qui n'a pas besoin d'être coté et paraphé.

Il est appelé ainsi parce qu'il est, le plus souvent d'un format imposant, il reprend l'ensemble des comptes tenus dans une comptabilité.

Il se présente la plupart du temps sous la forme d'un classeur dont chaque page ou fiche correspond à un compte ouvert par l'entreprise.

N.B : Le comptable portera dans les comptes du grand livre toutes les opérations enregistrées au journal



Séquence N°12

LA BALANCE DES COMPTES

N°	Intitulé des comptes	BALANCE		Solde	
		Total Débit	Total Crédit	Débit	Crédit
100	Capital souscrit				
170	Emprunts subordonés	80		80	
231	Machines	35		35	
240	Mobilier et matériel de bureau	50		50	
241	Matériel Roulant	130		130	
340	Marchandises	124		124	
400	Clients	63	183		64
440	Fournisseurs	40	27		13
550	Banque	632	646	496	510
570	Caisse	14		14	
Totaux classes 1 à 5		51		12	
601	Achats de fournitures	12		31	
604	Achats marchandises			94	94
61202	SBD - Electricité			94	108
61210	SBD - Téléphone			108	604
700	Ventes marchandises		710	710	604
Totaux classes 6 & 7					
Totaux généraux					

Définition

La balance des comptes est un tableau donnant à une date déterminée, la liste de tous les comptes classés, selon le plan comptable marocain, avec pour chacun d'eux :

- Le total des sommes portées à son débit
- Le total des sommes portées à son crédit
- Le solde, débiteur ou créditeur

La balance est donc un document comptable de synthèse et périodique

Rôle de la balance

Elle a un double rôle

C'est un instrument de
contrôle des enregistrements

- ✓ Total des débits inscrits dans les comptes = Total des crédits inscrits dans les comptes
- ✓ Totaux de la balance = Total du journal
- ✓ Total des soldes débiteurs = Total des soldes créditeurs

C'est un instrument
de gestion

- ✓ La situation de l'entreprise
- ✓ Les éléments de résultat

Présentation de la balance

❖ La balance à 6 colonnes

L'entreprise :

clos : Avant ou Après inventaire 31/12/N

N° des Comptes	Intitulé des comptes	Les soldes initiaux		Mouvements		Les soldes finaux	
		SD	SC	D	C	SD	SC
Classe 1							
Classe 2							
Classe 3							
Classe 4							
Classe 5							
Classe 6							
Classe 7							
Total		T1	T1	T2	T2	T3	T3

ETUDE DE CAS N°1

MENARA.SA HOLDING



Merçi!

**Vos questions sont les
bienvenue**

