

# **L'ORGANISATION COMPTABLE**

## **SOMMAIRE**

- 1. LE FONCTIONNEMENT D'UN COMPTE**
  
- 2. ANALYSE D'UNE OPERATION SIMPLE**
  
- 3. ENREGISTREMENT D'UNE OPERATION SIMPLE**
  
- 4. STRUCTURE DU PLAN COMPTABLE**
  
- 5. LES COMPTES DU BILAN ET DE CHARGES ET DE PRODUITS**
  
- 6. REGLES JURIDIQUES DE L'ORGANISATION COMPTABLE**
  
- 7. LE GRAND LIVRE / LA BALANCE**

**DEVOIR**

# Leçon 1 : Le fonctionnement des comptes

## I La tenue d'une comptabilité

Si en situation d'apprentissage, il est d'usage de présenter les comptes schématiquement (compte en T), en entreprise, il est utilisé des comptes de type « tracé classique » ou des comptes dits à colonnes mariées (ou jumelées).

### **Tracé classique**

Débit		Numéro et nom du compte		Crédit	
Dates	Libellés	Sommes	Dates	Libellés	Sommes

### **Tracé « à colonnes mariées » (ou jumelées)**

Dates	Libellés	Sommes	
		Débits	Crédits

### **Tracé « à colonnes mariées » (ou jumelées) variante avec colonnes de soldes**

Dates	Libellés	Sommes		Soldes	
		Débits	Crédits	Débits	Crédits

Pour certains comptes, on peut utiliser des termes généraux tels que :

- Entrées et sorties
- Recettes et dépenses (compte caisse)
- Créances et règlements (comptes clients)
- Règlements et dettes (comptes fournisseurs)

Les termes comptables (juridiques), applicables à tous les comptes, sont **DEBIT** et **CREDIT**.

## II Arrêté d'un compte

### Rappel :

Le solde du compte est la différence entre le total du débit et le total du crédit.

**$\Sigma \text{ DEBIT} > \Sigma \text{ CREDIT} \implies \text{SOLDE DEBITEUR}$**

**$\Sigma \text{ DEBIT} < \Sigma \text{ CREDIT} \implies \text{SOLDE CREDITEUR}$**

**$\Sigma \text{ DEBIT} = \Sigma \text{ CREDIT} \implies \text{COMPTE SOLDÉ}$**

ARRETER un compte, c'est calculer le solde et le porter dans la colonne du plus petit total, afin d'obtenir deux totaux égaux.

ROUVRIER un compte, c'est porter le solde calculer en fin de période précédente dans la colonne inverse de celle où il figurait.

EXEMPLE :

5161 Caisses

Dates	Libellés	Sommes	
		Débit	Crédit
01/01	à nouveau	20	
12/01	règlement facture ALI		10
16/01	versement CHAHDI	530	
18/01	règlement facture FARID		100
31/01	<b>SOLDE DEBITEUR (pour balance)</b>		<b>440</b>
	<b>TOTAUX</b>	550	550
01/02	à nouveau	<b>440</b>	

### III APPLICATION

Dans le courant du mois d'Avril, l'entreprise LARBI a effectué les opérations suivantes en espèces :

01/04	Le disponible en caisse (solde au 31/03) est de	2 845,78 DH
03/04	Encaissement des ventes au comptant	1 219,36 DH
05/04	Achat de timbres-poste	25,00 DH
08/04	Versement du client BOURAND	1 324,50 DH
09/04	Effectué un versement à la banque	1 500,00 DH
10/04	Règlement comptant d'un achat de marchandises	437,65 DH
15/04	Règlement du loyer du mois de Mars	1 143,80 DH
17/04	Payé les frais d'une expédition client AZZIZ	118,90 DH
20/04	Retrait à la banque	750,00 DH
24/04	Reçu un règlement du client AZZIZ	1 411,35 DH
26/04	Ventes de marchandises au comptant	2 286,39 DH
28/04	Règlement au fournisseur KAMAL	1 104,57 DH
30/04	Règlement des salaires du personnel	2 420,00 DH

#### Travail à faire :

- Présenter le compte CAISSE, l'arrêter le 30 Avril, le rouvrir le 02 Mai.

## IV CORRIGE

### Compte banque/ccp/tgr

5161 Caisses

Dates	Libellés	Sommes	
		Débit	Crédit
01/04	Solde à nouveau	2 845,78	
03/04	Encaissement des ventes au comptant	1 219,36	
05/04	Achat de <b>timbres-poste</b>		25,00
08/04	Versement du client BOURAND	1 324,50	
09/04	Versement à la <b>banque</b>		1 500,00
10/04	Règlement comptant d'un achat de marchandises		437,65
15/04	<b>Règlement du loyer</b> du mois de Mars		1 143,80
17/04	Frais d'expédition client AZZIZ		118,90
20/04	Retrait à la banque	750,00	
24/04	Règlement du client AZZIZ	1 411,35	
26/04	Ventes de marchandises au comptant	2 286,39	
28/04	Règlement au <b>fournisseur</b> KAMAL		1 104,57
30/04	<b>Règlement des salaires du personnel</b>		2 420,00
30/04	Solde débiteur pour balance		<b>3 087,46</b>
	<b>TOTAUX</b>	<b>9 837,38</b>	9 837,38
02/05	Solde à nouveau	<b>3 087,46</b>	

### IV Le compte : reflet des opérations économiques entre l'entreprise et son environnement.

Les diverses opérations économiques entre l'entreprise et son environnement sont traduites en valeur monétaire par l'intermédiaire de la comptabilité. C'est ainsi que chaque opération modifie les postes du bilan et du Compte de Produits et Charges.

En pratique, pour chaque opération l'entreprise ne va pas établir un bilan et un C.P.C. Ces documents doivent être dressés au moins une fois par an en fin d'exercice.

Pour permettre à l'entreprise d'enregistrer les opérations économiques et les flux financiers, elle mentionnera ces événements dans des tableaux dénommés **comptes**.

Pour mieux assimiler cette notion nous allons nous appuyer sur l'exemple ci-après :

Entreprise FATHI			
<b>BILAN au 31/12/N</b>			
Actif (emplois)		Passif (ressources)	
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>		<b>FINANCE. PERMANENT</b>	
Matériel de bureau	20 000	Capital social	100 000
		Résultat net	28 000
<b>ACTIF CIRCULANT</b>		<b>PASSIF CIRCULANT</b>	
Stock de marchandises		Fournisseurs	30 000
Clients	45 000		
<b>TRESORERIE - ACTIF</b>		<b>TRESORERIE - PASSIF</b>	
Banque	93 000		
	158 000		158 000

Pour permettre à l'entreprise FATHI de suivre ses opérations, elle va créer ou ouvrir autant de comptes qu'il y a de postes contenus dans le bilan. Par mesure de simplification, les comptes seront représentés schématiquement sous forme de **T**.

DEBIT (Emploi)		Nom du compte	CREDIT (Ressources)	
D	Matériel de bureau	C	D	Capital
	20 000			100 000
D	Stock de marchandises	C	D	Résultat
				28 000
D	Clients	C	D	Fournisseurs
	45 000			30 000
D	Banque	C	D	
	93 000			

**1Le COMPTE est donc un document qui présente principalement deux colonnes :**

- La partie de gauche s'appelle le **DEBIT** et enregistre les flux en terme d'emploi pour le compte
- La partie de droite s'appelle le **CREDIT** et enregistre les flux en terme de ressources pour le compte

**EXEMPLE 1** : Règlement d'un client de l'entreprise FATHI par banque : 15 000 DH.

Le client doit en moins 15 000 DH.

Le compte bancaire de l'entreprise FATHI augmente de 15 000 DH.

En comptabilité nous ne pouvons pas soustraire et additionner dans une même colonne pour des raisons de sécurité et de contrôle, d'où l'obligation d'en créer deux.

L'écriture comptable du règlement du client se constatera de la façon suivante :

D	Clients	C	D	Banque	C
	45 000			93 000	
		15 000	←	15 000	→

**Les deux comptes (Clients et Banque) sont des comptes de l'Actif du bilan ou représentant des EMPLOIS financiers, de ce fait, ils**

**AUGMENTENT au DEBIT ou si les flux sont des EMPLOIS**

**DIMINUENT au CREDIT ou si les flux sont des RESSOURCES**

**EXEMPLE 2** : Règlement par l'entreprise FATHI d'un de ses fournisseurs par banque, soit 8 000 DH.

La dette de l'entreprise diminue de 8 000 DH vis-à-vis du fournisseur.

Le compte bancaire de l'entreprise FATHI diminue de 8 000 DH.

L'écriture comptable du règlement au fournisseur se constatera de la façon suivante :

D	Fournisseurs	C	D	Banque	C
		30 000		93 000	
	8 000		←	15 000	→
					8 000

Le compte Banque, à l'Actif du bilan diminue au crédit du compte. En analyse des flux financiers les emplois de la Banque sont diminués par les utilisations.

Le compte Fournisseur, au Passif du bilan diminue au débit du compte. En analyse des flux financiers la ressources du crédit fournisseur est diminuée par l'emploi de cette dernière, c'est à dire le paiement du fournisseur.

**Les compte de BILAN-Passif fonctionnent à l'inverse des comptes de BILAN-Actif.**

**Ils AUGMENTENT au CREDIT ou si les flux sont des RESSOURCES**

**Ils DIMINUENT au DEBIT ou si les flux sont des EMPLOIS**

En reprenant les comptes de bilan de l'entreprise FATHI, nous pouvons préciser le suivi des comptes :



D	Matériel de bureau	C
	20 000	
+		-

D	Capital	C
		100 000
-		+

D	Stock de marchandises	C
+		-

D	Résultat	C
		28 000
-		+

D	Clients	C
	45 000	
+		-

D	Fournisseurs	C
		30 000
-		+

D	Banque	C
	93 000	
+		-

**Le Compte de Produits et Charges (C.P.C.) enregistre les PRODUITS et les CHARGES de l'exercice. Ces comptes suivent la même logique que les comptes**

- de Bilan **ACTIF** pour les comptes de **CHARGES** (emplois financiers)
- de Bilan **PASSIF** pour les comptes de **PRODUITS** (ressources financières)

Les entreprises utilisent de nombreux comptes de charges et de produits pour avoir des informations exploitables pour la gestion. De ce fait, on peut considérer que le compte de bilan (passif) résultat est divisé en sous-comptes qui fonctionnent comme lui.

**AUGMENTATION des CHARGES**  
**DIMINUTION des CHARGES**

**au DEBIT**  
**au CREDIT**

**AUGMENTATION des PRODUITS**  
**DIMINUTION des PRODUITS**

**au CREDIT**  
**au DEBIT**

## Leçon 2 : L'analyse et l'enregistrement d'une opération simple :

Les comptes enregistrent des mouvements financiers ou de biens. Un mouvement concerne au moins deux comptes.

Les exemples vus ci-dessus le démontrent :

- Clients et Banque
- Fournisseur et Banque

Ce double enregistrement est dénommé PRINCIPE de la PARTIE DOUBLE et la somme mentionnée au DEBIT d'un ou de plusieurs comptes est égale à la somme mentionnée au CREDIT d'un ou de plusieurs comptes.

$$\Sigma \text{ DEBIT} = \Sigma \text{ CREDIT}$$

EXEMPLE 3 : : Ventes de marchandises au comptant, payées par chèque 52 000 DH.

D	Ventes de marchandises	C	D	Banque	C
		52 000		93 000	
				15 000	
				52 000	8 000

*Note: An arrow points from the 52 000 credit entry in the 'Ventes de marchandises' account to the 52 000 debit entry in the 'Banque' account.*

AUGMENTATION d'un sous-compte du bilan Passif : Ventes de marchandises  
52 000 DH au crédit

AUGMENTATION d'un compte bilan Actif : Banque  
52 000 DH au débit

Pour connaître la position d'un compte ou la situation de l'entreprise vis-à-vis d'un client, d'un fournisseur, etc. vous devez déterminer le solde du compte.

$$\text{SOLDE} = \Sigma \text{ DEBIT} - \Sigma \text{ CREDIT}$$

### III APPLICATIONS

#### NUMERO 1

Date	Opération	Mont.	Emploi Cpt. débité	Ressource Cpt. crédité
02/02	Achats à crédits à l'entreprise MUSTAPHA	2 500	Augmentation des charges	Dette
			Achats marchandises	Fournisseur
03/02	Payé en espèces un achat de fournitures de bureau	110		
08/02	Payé par chèque la prime d'assurance	550		
10/02	Ventes au comptant en espèces	2 350		
11/02	Ventes à crédit au client SAID	1 750		
16/02	Payé par chèque la quittance O.N.E.P.	215		
19/02	Versé en espèces un don à un bureau de bienfaisance	100		
23/02	Achat à crédit à l'entreprise LOTFI	1 800		
23/02	Payé frais de transport sur marchandises achetées en espèces	210		
24/02	Retour de marchandises non conformes, vendues à SAID	250		
26/02	Ventes de marchandises payées par chèque remis le jour même en banque	2 250		
28/02	Payé par chèque les intérêts de l'emprunt pour un trimestre	5 000		
28/02	Envoi d'un acompte par chèque à l'entreprise MUSTAPHA	1 000		

#### Travail à faire :

Pour chaque opération, analysez sa nature en terme d'emploi et de ressource et indiquez quels sont les comptes devant être mouvementés (Utilisez le modèle présenté pour la première opération).

## NUMERO 2

Opération	Mont.	Emplois	Ressources
Achat à crédit de marchandises	8 000		
Acquisition d'un outillage industriel (immo.)	50 000		
Emprunt auprès d'un établissement financier (somme versée en banque)	20 000		
Ventes au comptant de marchandises payées en espèces	5 200		
Paiement d'un fournisseur en espèces	2 500		
Payé en espèces la quittance O.N.E.P.	500		
Ventes à crédit de marchandises	4 700		
Achat de marchandises payé par chèque	6 000		
Payé en espèces une prime d'assurance	1 200		
Versement en espèces par un client d'un acompte	2 000		

### Travail à faire :

Pour chaque opération, trouvez l'emploi et la ressource.

## IV CORRIGE

### NUMERO 1

Date	Opération	Mont.	Emploi Cpt. débité	Ressource Cpt. crédité
02/02	Achats à crédits à l'entreprise MUSTAPHA	2 500	Augmentation des charges	Dette
			Achats marchandises	Fournisseur
03/02	Payé en espèces un achat de fournitures de bureau	110	Augmentation des charges	Diminution des fonds en caisse
			Fournitures administ.	Caisse
08/02	Payé par chèque la prime d'assurance	550	Augmentation des charges	Diminution des fonds en banque
			Prime d'assurance	Banque
10/02	Ventes au comptant en espèces	2 350	Augmentation de fonds de caisse	Augmentation des produits
			Caisse	Ventes marchandises
11/02	Ventes à crédit au client SAID	1 750	Créance	Augmentation des produits
			Clients	Ventes marchandises
16/02	Payé par chèque la quittance O.N.E.P.	215	Augmentation des charges	Diminution des fonds en banque
			Four. non stockable	Banque
19/02	Versé en espèces un don à un bureau de bienfaisance	100	Augmentation des charges	Diminution des fonds en caisse
			Dons	Caisse
23/02	Achat à crédit à l'entreprise LOTFI	1 800	Augmentation des charges	Dette
			Achats marchandises	Fournisseur
23/02	Payé frais de transport sur marchandises achetées en espèces	210	Augmentation des charges	Diminution des fonds en caisse
			Transport sur achats	Caisse
24/02	Retour de marchandises non conformes, vendues à SAID	250	Diminution des produits	Diminution de créance
			Ventes marchandises	Clients
26/02	Ventes de marchandises payées par chèque remis le jour même en banque	2 250	Augmentation des fonds en banque	Augmentation des produits
			Banque	Ventes marchandises
28/02	Payé par chèque les intérêts de l'emprunt pour un trimestre	5 000	Augmentation des charges	Diminution des fonds en banque
			Charges d'intérêts	Banque
28/02	Envoi d'un acompte par chèque à l'entreprise MUSTAPHA	1 000	Diminution des dettes	Diminution des fonds en banque
			Fournisseur	Banque

## NUMERO 2

<b>Opération</b>	<b>Mont.</b>	<b>Emplois</b>	<b>Ressources</b>
Achat à crédit de marchandises	8 000	Achat marchandises	Fournisseurs
Acquisition d'un outillage industriel (immo.)	50 000	Outillage industriel	Fournisseurs (immo.)
Emprunt auprès d'un établissement financier (somme versée en banque)	20 000	Banque	Emprunt auprès des établissements de crédit.
Ventes au comptant de marchandises payées en espèces	5 200	Caisse	Ventes marchandises
Paiement d'un fournisseur en espèces	2 500	Fournisseurs	Caisse
Payé en espèces la quittance O.N.E.P.	500	Fournitures non stockables	Caisse
Ventes à crédit de marchandises	4 700	Clients	Ventes marchandises
Achat de marchandises payé par chèque	6 000	Achat marchandises	Banque
Payé en espèces une prime d'assurance	1 200	Prime d'assurance	Caisse
Versement en espèces par un client d'un acompte	2 000	Caisse	Clients

*REMARQUE* : Il est souhaitable que les auditeurs n'utilisent pas à ce stade le P.C.M.

# Leçon 3 : Structure du plan comptable

## I Les comptes de bilan

### I Classes et comptes concernés

Les opérations relatives au bilan sont réparties dans les cinq classes de comptes suivantes :

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

A la clôture de l'exercice, les comptes des classes 1 à 5 figurent schématiquement au bilan comme ci-dessous :

ACTIF	BILAN	PASSIF
<b>Actif immobilisé</b>		<b>Financement permanent</b>
<b>Actif circulant</b>		<b>Passif circulant</b>
<b>Trésorerie - actif</b>		<b>Trésorerie - passif</b>

Selon le système d'organisation comptable et de présentation des comptes (modèle normal, modèle simplifié), le nombre de comptes utilisés varie.

## **II Liste partielle des comptes des classe 1 à 5 (Modèle normal)**

### **CLASSE 1 COMPTES DE FINANCEMENT PERMANENT**

#### **11 CAPITAUX PROPRES**

- 111 CAPITAL SOCIAL OU PERSONNEL
- 112 PRIMES D'EMISSION, DE FUSION ET D'APPORT
- 113 ECARTS DE REEVALUATION
- 114 RESERVE LEGALE
- 115 AUTRES RESERVES
- 116 REPORT A NOUVEAU
- 118 RESULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION
- 119 RESULTAT NET DE L'EXERCICE

#### **13 CAPITAUX PROPRES ASSIMILES**

- 131 SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT
- 135 PROVISIONS REGLEMENTEES

#### **14 DETTES DE FINANCEMENT**

- 141 EMPRUNTS OBLIGATAIRES
- 148 AUTRES DETTES DE FINANCEMENT

#### **15 PROVISIONS DURABLES POUR RISQUES ET CHARGES**

- 151 PROVISIONS POUR RISQUES
- 155 PROVISIONS POUR CHARGES

#### **16 COMPTES DE LIAISON DES ETABLISSEMENTS ET SUCCURSALES**

- 160 COMPTES DE LIAISON DES ETABLISSEMENTS ET SUCCURSALES

#### **17 ECARTS DE CONVERSION - PASSIF**

- 171 AUGMENTATION DES CREANCES IMMOBILISEES
- 172 DIMINUTION DES DETTES DE FINANCEMENT

### **CLASSE 2 COMPTES D'ACTIF IMMOBILISE**

#### **21 IMMOBILISATION EN NON-VALEURS**

- 211 FRAIS PRELIMINAIRES
- 212 CHARGES A REPARTIR SUR PLUSIEURS EXERCICES
- 213 PRIMES DE REMBOURSEMENT DES OBLIGATIONS

#### **22 IMMOBILISATIONS INCORPORELLES**

- 221 IMMOBILISATION EN RECHERCHE ET DEVELOPPEMENT
- 222 BREVETS, MARQUES, DROITS ET VALEURS SIMILAIRES
- 223 FONDS COMMERCIAL
- 228 AUTRES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

#### **23 IMMOBILISATIONS CORPORELLES**

- 231 TERRAINS
- 232 CONSTRUCTIONS
- 233 INSTALLATIONS TECHNIQUES, MATERIEL ET OUTILLAGE
- 234 MATERIEL DE TRANSPORT
- 235 MOBILIER, MATERIEL DE BUREAU ET AMENAGEMENTS DIVERS
- 238 AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES
- 239 IMMOBILISATIONS CORPORELLES EN COURS

#### **24 IMMOBILISATIONS FINANCIERES**

- 241 PRETS IMMOBILISES
- 248 AUTRES CREANCES FINANCIERES

#### **25 IMMOBILISATIONS FINANCIERES**

- 251 TITRES DE PARTICIPATION
- 258 AUTRES TITRES IMMOBILISES (DROITS DE PROPRIETE)

#### **27 ECARTS DE CONVERSION - ACTIF**

- 271 DIMINUTION DES CREANCES IMMOBILISEES



- 272 AUGMENTATION DES DETTES DE FINANCEMENT
- 28 AMORTISSEMENTS DES IMMOBILISATIONS**
- 281 AMORTISSEMENTS DES NON-VALEURS
- 282 AMORTISSEMENTS DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES
- 283 AMORTISSEMENTS DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES
- 29 PROVISIONS POUR DEPRECIATION DES IMMOBILISATIONS**
- 292 PROVISIONS POUR DEPRECIATION DES IMMO. INCORPORELLES
- 293 PROVISIONS POUR DEPRECIATION DES IMMO. CORPORELLES
- 294 PROVISIONS POUR DEPRECIATION DES IMMO. FINANCIERES
- 295 PROVISIONS POUR DEPRECIATION DES IMMO. FINANCIERES

### **CLASSE 3 COMPTES D'ACTIF CIRCULANT (HORS TRESORERIE)**

- 31 STOCKS**
- 311 MARCHANDISES
- 312 MATIERES ET FOURNITURES CONSOMMABLES
- 313 PRODUITS EN COURS
- 314 PRODUITS INTERMEDIAIRES ET PRODUITS RESIDUELS
- 315 PRODUITS FINIS
- 34 CREANCES DE L'ACTIF CIRCULANT**
- 341 FOURNISSEURS DEBITEURS, AVANCES ET ACOMPTES
- 342 CLIENTS ET COMPTES RATTACHES
- 343 PERSONNEL - DEBITEUR
- 345 ETAT - DEBITEUR
- 346 COMPTE D'ASSOCIES - DEBITEURS
- 348 AUTRES DEBITEURS
- 349 COMPTES DE REGULARISATION - ACTIF
- 35 TITRES ET VALEURS DE PLACEMENT**
- 350 TITRES ET VALEURS DE PLACEMENT
- 37 ECART DE CONVERSION - ACTIF (ELEMENTS CIRCULANTS)**
- 370 ECART DE CONVERSION - ACTIF (ELEMENTS CIRCULANTS)
- 39 PROVISION POUR DEPRECIATION DES CPTS. DE L'ACTIF CIRCULANT**
- 391 PROVISION POUR DEPRECIATION DES STOCKS
- 394 PROVISION POUR DEPRECIATION DES CREANCES
- 395 PROVISION POUR DEPRECIATION DES TITRES ET VALEURS

## **CLASSE 4 COMPTES DE PASSIF CIRCULANT (HORS TRESORERIE)**

### **44 DETTES DU PASSIF CIRCULANT**

- 441 FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES
- 442 CLIENTS CREDITEURS, AVANCES ET ACOMPTES
- 443 PERSONNEL - CREDITEUR
- 444 ORGANISMES SOCIAUX
- 445 ETAT - CREDITEUR
- 446 COMPTE D'ASSOCIES - CREDITEURS
- 448 AUTRES CREDITEURS
- 449 COMPTES DE REGULARISATION - PASSIF
- 45 AUTRES PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES**
- 450 AUTRES PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES
- 37 ECART DE CONVERSION - PASSIF (ELEMENTS CIRCULANTS)**
- 370 ECART DE CONVERSION - PASSIF (ELEMENTS CIRCULANTS)

## **CLASSE 5 COMPTES DE TRESORERIE**

### **51 TRESORERIE - ACTIF**

- 511 CHEQUES ET VALEURS A ENCAISSER
- 514 BANQUES, TRESORERIE GENERALE ET CH. POSTAUX DEBITEURS
- 516 CAISSES, REGIES D'AVANCES ET ACCREDITIFS

### **55 TRESORERIE - PASSIF**

- 552 CREDITS D'ESCOMPTE
- 553 CREDITS DE TRESORERIE
- 554 BANQUES (SOLDES CREDITEURS)
- 59 PROVISIONS POUR DEPRECIATION DES COMPTES DE TRESORERIE**
- 590 PROVISIONS POUR DEPRECIATION DES COMPTES DE TRESORERIE

### III Présentation du bilan

Voir document joint en fin de chapitre.

#### REMARQUES

- Dans le bilan, tous les comptes des classes 1 à 5 n'apparaissent pas distinctement.
- Du côté de l'Actif, pour l'exercice N (exercice présent), beaucoup de compte sont concernés :
  - par un montant brut,
  - par des amortissements ou des provisions qui viennent en déduction du montant brut (Actif soustractif)
  - par un montant net.Brut et déduction représentent le solde des comptes concernés.
- Les comptes sont ouverts selon les besoins de l'entreprise.
- Dans le **modèle normal**, les comptes à utiliser présentent, vu leur nombre, beaucoup plus de précisions quant à leur objet, que dans le **modèle simplifié**.

## IV APPLICATIONS

### NUMERO 1

Vous trouvez dans les livres de l'entreprise YASSIR les comptes suivants :

Nom du compte	Numéro du compte	Numéro de la classe	Bilan	
			Actif	Passif
Fournisseurs et comptes rattachés				
Résultat net de l'exercice				
Stock de marchandises				
Clients et comptes rattachés				
Immobilisations corporelles				
Caisse				
Immobilisations financières				
Capital social				
Banques (soldes débiteurs)				
Etat, impôts, taxes et assimilés				
Stock d'emballages perdus				
Fonds commercial				
Réserves réglementées				
Emprunts auprès des ét. de crédit				
Rémunérations dues au personnel				
Stock de produits finis				
Autres organismes sociaux				
Caisse Nationale de la Sécurité Sociale				
Amortissement du mobilier de bureau				
Mobilier de bureau				
Prêts au personnel				
Etat - T.V.A. récupérable				
Caisse centrale				

#### Travail à faire :

Compléter le tableau, à l'aide du PCM (modèle normal)

Indiquer pour chaque compte :

son numéro

le numéro de sa classe

mettre une croix dans la colonne Actif ou Passif, selon les cas

## NUMERO 2

Les comptes de bilan de l'entreprise DAOUDI se présentent de la manière suivante :

Nom du compte	Montant	N° du cpt.	Nom de la classe	Bilan	
				Actif	Passif
Capital social	500000				
Emprunts auprès des Ets. de crédit	100000				
Dépôts et cautionnements versés	8000				
Prêts au personnel	22000				
Résultat net de l'exercice	150000				
Frais préalable au démarrage	80000				
Fournisseurs	220000				
Clients	120000				
Clients - effets à recevoir	60000				
Stock de matières premières	40000				
Fournisseurs d'immobilisations	35000				
Titres de participation	50000				
Divers créanciers	10000				
Effets à l'encaissement	90000				
Caisses	6000				
Stock produits finis	60000				
Fonds commercial	20000				
Matériel et outillage	120000				
Réserve légale	300000				
Stock de marchandises	15000				
Terrains bâtis	100000				
Banques (soldes débiteurs)	39000				
Matériel de transport	100000				
Divers débiteurs	25000				
Matériel informatique	50000				
Autres immobilisations corporelles	40000				
Installations techniques	120000				
Etat, Impôts, taxes et assimilés	30000				
Caisse Nationale de S.S.	20000				
Bâtiments industriels	200000				

### Travail à faire :

Compléter le tableau, à l'aide du PCM (modèle normal)

Indiquer pour chaque compte :

son numéro

le nom de sa classe

mettre une croix dans la colonne Actif ou Passif, selon les cas

Etablir le bilan selon le modèle vu en cours.

## V CORRIGE

### NUMERO 1

Noms des comptes	Numéro du compte	Numéro de la classe	Bilan	
			Actif	Passif
Fournisseurs et comptes rattachés	441	4		X
Résultat net de l'exercice	119	1		X
Stock de marchandises	311	3	X	
Clients et comptes rattachés	342	3	X	
Immobilisations corporelles	23	2	X	
Caisses	5161	5	X	
Immobilisations financières	24 / 25	2	X	
Capital social	1111	1		X
Banques (soldes débiteurs)	5141	5	X	
Etat, impôts, taxes et assimilés	4452	4		X
Stock d'emballages perdus	31231	3	X	
Fonds commercial	223 / 2230	2	X	
Réserves réglementées	1155	1		X
Emprunts auprès des ét. de crédit	1481	1		X
Rémunérations dues au personnel	4432	4		X
Stock de produits finis	315	3	X	
Autres organismes sociaux	4448	4		X
Caisse Nationale de la Sécurité Sociale	4441	4		X
Amortissement du mobilier de bureau	28351	2	X	
Mobilier de bureau	2351	2	X	
Prêts au personnel	2411	2	X	
Etat - T.V.A. récupérable	3455	3	X	
Caisse centrale	51611	5	X	

## NUMERO 2

Nom du compte	Montant	N° du cpt.	Nom de la classe	Bilan	
				Actif	Passif
Capital social	500000	1111	Fin. permanent		X
Emprunts auprès des Ets. de crédit	100000	1481	Fin. permanent		X
Dépôts et cautionnements versés	8000	2486	Actif immobilisé	X	
Prêts au personnel	22000	2411	Actif immobilisé	X	
Résultat net de l'exercice	150000	1191	Fin. permanent		X
Frais préalable au démarrage	80000	2112	Actif immobilisé	X	
Fournisseurs	220000	4411	Passif circulant		X
Clients	120000	3421	Actif circulant	X	
Clients - effets à recevoir	60000	3425	Actif circulant	X	
Stock de matières premières	40000	3121	Actif circulant	X	
Fournisseurs d'immobilisations	35000	1486	Fin. permanent		X
Titres de participation	50000	2510	Actif immobilisé	X	
Divers créanciers	10000	4488	Passif circulant		X
Effets à l'encaissement	90000	51132	Trésorerie	X	
Caisses	6000	5161	Trésorerie	X	
Stock produits finis	60000	3151	Actif circulant	X	
Fonds commercial	20000	2230	Actif immobilisé	X	
Matériel et outillage	120000	2332	Actif immobilisé	X	
Réserve légale	300000	1140	Fin. permanent		X
Stock de marchandises	15000	3111	Actif circulant	X	
Terrains bâtis	100000	2313	Actif immobilisé	X	
Banques (soldes débiteurs)	39000	5141	Trésorerie	X	
Matériel de transport	100000	2340	Actif immobilisé	X	
Divers débiteurs	25000	3488	Actif circulant	X	
Matériel informatique	50000	2355	Actif immobilisé	X	
Autres immobilisations corporelles	40000	2380	Actif immobilisé	X	
Installations techniques	120000	2331	Actif immobilisé	X	
Etat, Impôts, taxes et assimilés	30000	4452	Passif circulant		X
Caisse Nationale de S.S.	20000	4441	Passif circulant		X
Bâtiments industriels	200000	23211	Actif immobilisé	X	

**BILAN (ACTIF) Entreprise DAOUDI**

Exercice clos le ...

ACTIF	Exercice N		Exercice N-1
	Brut	Amor/Prov	Net
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>			
<b>IMMOBILISATION EN NON-VALEURS (A)</b>	<b>80 000</b>		<b>80 000</b>
Frais préliminaires	80 000		80 000
Charges à répartir sur plusieurs exercices			
Primes de remboursement des obligations			
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES (B)</b>	<b>20 000</b>		<b>20 000</b>
Immobilisations en recherche et développement			
Brevets, marques, droits et valeurs similaires			
Fonds commercial	20 000		20 000
Autres immobilisations incorporelles			
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES (C)</b>	<b>730 000</b>		<b>730 000</b>
Terrains	100 000		100 000
Constructions	200 000		200 000
Installations techniques, matériel et outillage	280 000		280 000
Matériel de transport	100 000		100 000
Mobilier, matériel de bureau et aménagements divers	50 000		50 000
Autres immobilisations corporelles			
Immobilisations corporelles en cours			
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES (D)</b>	<b>80 000</b>		<b>80 000</b>
Prêts immobilisés	22 000		22 000
Autres créances financières	8 000		8 000
Titres de participation	50 000		50 000
Autres titres immobilisés			
<b>ECARTS DE CONVERSION - ACTIF (E)</b>			
Diminution des créances immobilisées			
Augmentation des dettes de finance			
<b>TOTAL I (A + B + C + D + E)</b>	<b>910 000</b>		<b>910 000</b>
<b>ACTIF CIRCULANT (HORS TRESORERIE)</b>			
<b>STOCKS (F)</b>	<b>115 000</b>		<b>115 000</b>
Marchandises	15 000		15 000
Matières et fournitures consommables	40 000		40 000
Produits en cours			
Produits intermédiaires et résiduels			
Produits finis	60 000		60 000
<b>CREANCES DE L'ACTIF CIRCULANT (G)</b>	<b>205 000</b>		<b>205 000</b>
Fournisseur débiteurs, avances et acomptes			
Clients et comptes rattachés	180 000		180 000
Personnel			
Etat			
Comptes d'associés			
Autres débiteurs	25 000		25 000
Comptes de régularisations - ACTIF			
<b>TITRES ET VALEURS DE PLACEMENT (H)</b>			
<b>ECARTS DE CONVERSION - ACTIF (I) (éléments circulants)</b>			
<b>TOTAL II (F + G + H + I)</b>	<b>320 000</b>		<b>320 000</b>
<b>TRESORERIE</b>			
<b>TRESORERIE - ACTIF</b>	<b>135 000</b>		<b>135 000</b>
Chèques et valeurs à encaisser	90 000		90 000
Banques, TG et CP	39 000		39 000
Caisse, réglés d'avance et accreditifs	6 000		6 000
<b>TOTAL III</b>	<b>135 000</b>		<b>135 000</b>
<b>TOTAL GENERAL I + II + III</b>	<b>1 365 000</b>		<b>1 365 000</b>

**BILAN (PASSIF) Entreprise DAOUDI**

Exercice clos le ...

PASSIF	Exercice N	Exercice N-1
<b>FINANCEMENT PERMANENT</b>		
<b>CAPITAUX PROPRES</b>	<b>950 000</b>	



Capital social ou personnel <sup>1</sup>	500 000	
Moins : actionnaires, capital souscrit non appelé Capital appelé dont versé ...		
Primes d'émission, de fusion, d'apport		
Ecarts de réévaluation		
Réserve légale	300 000	
Autres réserves		
Report à nouveau <sup>2</sup>		
Résultats nets en instance d'affectation <sup>2</sup>		
Résultat net de l'exercice <sup>2</sup>	150 000	
<b>Total des capitaux propres (A)</b>	<b>950 000</b>	
<b>CAPITAUX PROPRES ASSIMILES (B)</b>		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
<b>DETTES DE FINANCEMENT (C)</b>	<b>135 000</b>	
Emprunts obligataires		
Autres dettes de financement	135 000	
<b>PROVISIONS DURABLES POUR RISQUES ET CHARGES (D)</b>		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
<b>ECART DE CONVERSION (E)</b>		
Augmentation des créances immobilières		
Diminution des dettes de financement		
<b>TOTAL I (A + B + C + D + E)</b>	<b>1 085 000</b>	
<b>PASSIF CIRCULANT (HORS TRESORERIE)</b>		
<b>DETTES DU PASSIF CIRCULANT (F)</b>	<b>270 000</b>	
Fournisseurs et comptes rattachés	220 000	
Clients créditeurs, avances et acomptes		
Personnel		
Organismes sociaux	20 000	
Etat	30 000	
Comptes d'associés		
Autres créanciers		
Comptes de régularisation passif		
<b>AUTRES PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES (G)</b>		
<b>ECARTS DE CONVERSION - PASSIF (H) (éléments circulants)</b>		
<b>TOTAL II (F + G + H)</b>	<b>270 000</b>	
<b>TRESORERIE</b>		
<b>TRESORERIE - PASSIF</b>		
Crédits d'escompte		
Crédits de trésorerie		
Banques (soldes créditeurs)		
<b>TOTAL III</b>		
<b>TOTAL GENERAL I + II + III</b>	<b>1 365 000</b>	

## II Les comptes de produits et charges

## I Classes et comptes concernés

Le résultat est calculé exclusivement à partir des comptes de la classe 6 (Charges) et de la classe 7 (Produits).

Ces composants sont analysés de façon strictement parallèle en éléments :

- d'exploitation (61 et 71)
- financiers (63 et 73)
- non courants (65,67 et 75)

Les résultats successifs (de l'exploitation au résultat net) étant déterminés dans des comptes de la classe 8.

La répartition suivante est utilisée :

<b>NIVEAUX</b>	<b>CHARGES</b>	<b>PRODUITS</b>	<b>RESULTATS</b>
<b>EXPLOITATION</b>	<b>61</b> CHARGES D'EXPLOITATION	<b>71</b> PRODUITS D'EXPLOITATION	<b>81</b> RESULTAT D'EXPLOITATION
<b>FINANCIER</b>	<b>63</b> CHARGES FINANCIERES	<b>73</b> PRODUITS FINANCIERS	<b>83</b> RESULTAT FINANCIER
<b>NON COURANT</b>	<b>65</b> CHARGES NON COURANTES	<b>75</b> PRODUITS NON COURANTS	<b>85</b> RESULTAT NON COURANT
<b>GLOBAL</b>	<b>67</b> IMPOTS SUR LES RESULTATS		<b>86</b> RESULTAT AVANT IMPOTS <b>88</b> RESULTAT APRES IMPOTS

## **II Liste partielle des comptes des classes 6, 7 Et 8 (modèle normal)**

### **CLASSE 6 COMPTES DE CHARGES**

- 61 CHARGES D'EXPLOITATION**
- 611 ACHATS REVENDUS DE MARCHANDISES
- 612 ACHATS CONSOMMES DE MATIERES ET DE FOURNITURES
- 613 AUTRES CHARGES EXTERNES
- 614 AUTRES CHARGES EXTERNES
- 616 IMPOTS ET TAXES
- 617 CHARGES DE PERSONNEL
- 618 AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION
- 619 DOTATIONS D'EXPLOITATION
- 63 CHARGES FINANCIERES**
- 631 CHARGES D'INTERETS
- 633 PERTES DE CHANGE
- 638 AUTRES CHARGES FINANCIERES
- 639 DOTATIONS FINANCIERES
- 65 CHARGES NON COURANTES**
- 651 VALEURS NETTES D'AMORTISSEMENTS DES IMMO. CEDEES
- 656 SUBVENTIONS ACCORDEES
- 658 AUTRES CHARGES NON COURANTES
- 659 DOTATIONS NON COURANTES
- 67 IMPOTS SUR LES RESULTATS**
- 670 IMPOTS SUR LES RESULTATS

### **CLASSE 7 COMPTES DE PRODUITS**

- 71 PRODUITS D'EXPLOITATION**
- 711 VENTES DE MARCHANDISES
- 712 VENTES DE BIENS ET SERVICES PRODUITS
- 713 VARIATION DES STOCKS DE PRODUITS
- 714 IMMOBILISATIONS PRODUITES PAR L'ENTREPRISE POUR ELLE MEME
- 716 SUBVENTIONS D'EXPLOITATION
- 718 AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION
- 719 REPRISES D'EXPLOITATION; TRANSFERTS DE CHARGES
- 73 PRODUITS FINANCIERS**
- 732 PRODUITS DES TITRES DE PARTICIP. ET AUTRES TITRES IMMO.
- 733 GAINS DE CHANGE
- 738 INTERETS ET AUTRES PRODUITS FINANCIERS
- 739 REPRISES FINANCIERES; TRANSFERTS DE CHARGES
- 75 PRODUITS NON COURANTS**
- 751 PRODUITS DES CESSIONS D'IMMOBILISATIONS
- 756 SUBVENTIONS D'EQUILIBRE
- 757 REPRISES SUR SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT
- 758 AUTRES PRODUITS NON COURANTS
- 759 REPRISES NON COURANTES; TRANSFERTS DE CHARGES

### **CLASSE 8 COMPTES DE RESULTATS**

<b>81</b>	<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>
810	RESULTAT D'EXPLOITATION
811	MARGE BRUTE
814	VALEUR AJOUTEE
817	EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION
<b>83</b>	<b>RESULTAT FINANCIER</b>
830	RESULTAT FINANCIER
<b>84</b>	<b>RESULTAT COURANT</b>
840	RESULTAT COURANT
<b>85</b>	<b>RESULTAT NON COURANT</b>
850	RESULTAT NON COURANT
<b>86</b>	<b>RESULTAT AVANT IMPOTS</b>
860	RESULTAT AVANT IMPOTS
<b>88</b>	<b>RESULTAT APRES IMPOTS</b>
880	RESULTAT APRES IMPOTS

### **III Schéma du compte de produits et charges (C.P.C.)**

Voir document joint en fin de chapitre.

On notera :

- que le calcul du résultat net s'effectuera « en cascade »;
- qu'il comporte essentiellement trois niveaux (Exploitation, Financier, Non courant);
- qu'une récapitulation des totaux des produits et des charges est opéré en fin de tableau;
- que sont rappelés les montants de l'exercice précédent;
- que, dans les totaux de l'exercice, sont distingués les montants propres à l'exercice des montants concernant les « exercices antérieurs »; cette colonne devant comporter de faibles montants, voire être vide, si les opérations de chaque exercice sont rigoureusement enregistrées

## Compte de Produits et Charges (C.P.C.) - Modèle normal

		Opérations		Totaux exercice N (3)	Totaux exercice N -1 (4)
		propres à l'exercice (1)	concernant l'exercice antérieur (2)		
<b>E</b>	Produits d'exploitation				
	- charges d'exploitation				
	<b>Résultat d'exploitation</b>				
<b>F</b>	Produits financiers				
	- charges financières				
	<b>Résultat financier</b>				
<b>Tot</b>	<b>Résultat courant</b>				
<b>N</b>	Produits non courants				
	- charges non courantes				
	<b>Résultat non courant</b>				
<b>Tot</b>	<b>Résultat avant impôts</b>				
	- impôts sur les résultats				
	<b>Résultat net</b>				

	Total des produits				
	- total des charges				
	<b>Résultat net</b>				

E = Exploitation - F = Financier - N = Non courant - Tot = Total

## IV APPLICATION

L'entreprise ZENDI vous remet la liste de ses Comptes de Produits et Charges, arrêtée au 31 Décembre de l'année N

Nom du compte	Montant	N° du compte	Charges / Produits		
			E.	F.	N.
Transports du personnel	28 240				
Revenus des immeubles non affectés à l'exploitation	18 200				
Achats de matière et fournitures	222 310				
Ventes de marchandises au Maroc	2 156 057				
Location et charges locatives diverses	1 243				
Foires et expositions	36 520				
Cotisations aux caisses de retraite	25 420				
Intérêts bancaires et sur opérations de financement	8 660				
Redevances crédit-bail	35 282				
Assurances - Matériel de transport	30 250				
Cotisations de Sécurité Sociale	68 050				
Escomptes accordés	1 076				
Frais de téléphone	25 236				
Missions	28 322				
Variation de stocks de marchandises	-92 405				
Variation des stocks de matières et fournitures	+9 995				
Reprises sur provisions pour investissements	18 240				
Location de matériel de transport	16 700				
Autres impôts, taxes et droits assimilés	35 280				
Revenus des titres de participation	13 728				
Achats de marchandises	1 006 007				
Appointements et salaires	146 098				
Honoraires	22 800				
Escomptes obtenus	12 000				
Pénalités et amendes fiscales	2 614				
Indemnités de préavis et de licenciement	21 976				
Redevances pour brevets	11 000				
Entretien et réparations des biens mobiliers	82 731				

E = Exploitation - F = Financier - N = Non courant

**Travail à faire**

- Remplir le tableau ci-dessus en précisant pour chaque compte son numéro, et en plaçant dans la case concernée (E, F et N) la lettre C pour les comptes de Charges ou la lettre P pour les comptes de Produits.
- Réaliser le C.P.C. à partir des comptes présentés.

## V CORRIGE

Nom du compte	Montant	N° du compte	Charges / Produits		
			E.	F.	N.
Transports du personnel	28 240	61421	C		
Revenus des immeubles non affectés à l'exploitation	18 200	7182	P		
Achats de matière et fournitures	222 310	61211	C		
Ventes de marchandises au Maroc	2 156 057	7111	P		
Location et charges locatives diverses	1 243	61318	C		
Foires et expositions	36 520	61443	C		
Cotisations aux caisses de retraite	25 420	61742	C		
Intérêts bancaires et sur opérations de financement	8 660	63115		C	
Redevances de crédit-bail	35 282	6132	C		
Assurances - Matériel de transport	30 250	61345	C		
Cotisations de Sécurité Sociale	68 050	61741	C		
Escomptes accordés	1 076	6386		C	
Frais de téléphone	25 236	61455	C		
Missions	28 322	61435	C		
Variation de stocks de marchandises	-92 405	6114	C		
Variation des stocks de matières et fournitures	+9 995	61242	C		
Reprises sur provisions pour investissements	18 240	75944			P
Location de matériel de transport	16 700	61316	C		
Autres impôts, taxes et droits assimilés	35 280	61678	C		
Revenus des titres de participation	13 728	7321		P	
Achats de marchandises	1 006 007	6111	C		
Appointements et salaires	146 098	61711	C		
Honoraires	22 800	61365	C		
Escomptes obtenus	12 000	7386		P	
Pénalités et amendes fiscales	2 614	65831			C
Indemnités de préavis et de licenciement	21 976	61765	C		
Redevances pour brevets	11 000	61371	C		
Entretien et réparations des biens mobiliers	82 731	61332	C		



## C.P.C. au 31 Décembre N

			Opérations		Totaux exercice N (3)	Totaux exercice N -1 (4)
			propres à l'exercice (1)	concernant l'exercice antérieur (2)		
E X P L O I T A T I O N	I	<b>Produits d'exploitation</b>				
		Ventes de marchandises (en l'état)	2 156 057		2 156 057	
		Ventes de biens et services produits				
		Chiffre d'affaires				
		Variation de stocks de produits (±)*				
		Immo. prod. par l'entrep. pour elle même				
		Subventions d'exploitation				
		Autres produits d'exploitation	18 200		18 200	
	Reprises d'exploit. : transfert de charges					
	<b>Total I</b>	<b>2 174 257</b>		<b>2 174 257</b>		
	II	<b>Charges d'exploitation</b>				
		Achats revendus** de marchandises	1 098 412		1 098 412	
		Achats consom.** de mat. et fournitures	212 315		212 315	
		Autres charges externes	318 324		318 324	
Impôts et taxes		35 280		35 280		
Charges de personnel		261 544		261 544		
Autres charges d'exploitation						
Dotations d'exploitation						
<b>Total II</b>	<b>1 925 875</b>		<b>1 925 875</b>			
F I N A N C I E R	III	<b>Résultat d'exploitation (I - II)</b>			248 382	
	IV	<b>Produits financiers</b>				
		Produits des titres de particip. et immo.	13 728		13 728	
		Gains de change				
		Intérêts et autres produits financiers	12 000		12 000	
	Reprises financières : transferts de charges					
	<b>Total IV</b>	<b>25 728</b>		<b>25 728</b>		
	V	<b>Charges financières</b>				
		Charges d'intérêts	8 660		8 660	
		Pertes de change				
Autres charges financières		1 076		1 076		
Dotations financières						
<b>Total V</b>	<b>9 736</b>		<b>9 736</b>			
VI	<b>Résultat Financier (IV - V)</b>			15 992		
VII	<b>Résultat Courant (III + VI)</b>			264 374		
N O N C O U R A N T	VIII	<b>Produits non courants</b>				
		Produits des cessions d'immobilisations				
		Subventions d'équilibre				
		Reprises sur subventions d'investissement				
		Autres produits non courants				
		Reprises non cour. : transferts de charges	18 240		18 240	
	<b>Total VIII</b>	<b>18 240</b>		<b>18 240</b>		
	IX	<b>Charges non courantes</b>				
		Valeurs nettes d'amortissements des immobilisations cédées				
		Subventions accordées				
Autres charges non courantes		2 614		2 614		
Dotations non cour. aux amort. et provis.						
<b>Total IX</b>	<b>2 614</b>		<b>2 614</b>			
X	<b>Résultat non courant (VIII - IX)</b>			15 626		
XI	<b>Résultat avant impôts (VII + X)</b>			280 000		
XII	<b>Impôts sur les résultats</b>			0		
XIII	<b>Résultat Net (XI - XII)</b>			280 000		
		<b>Total Des Produits (I + IV + VIII)</b>			2 218 225	
		<b>Total Des Charges (II + V + IX + XII)</b>			1 938 225	
		<b>RESULTAT NET</b>			280 000	

## C . Le journal

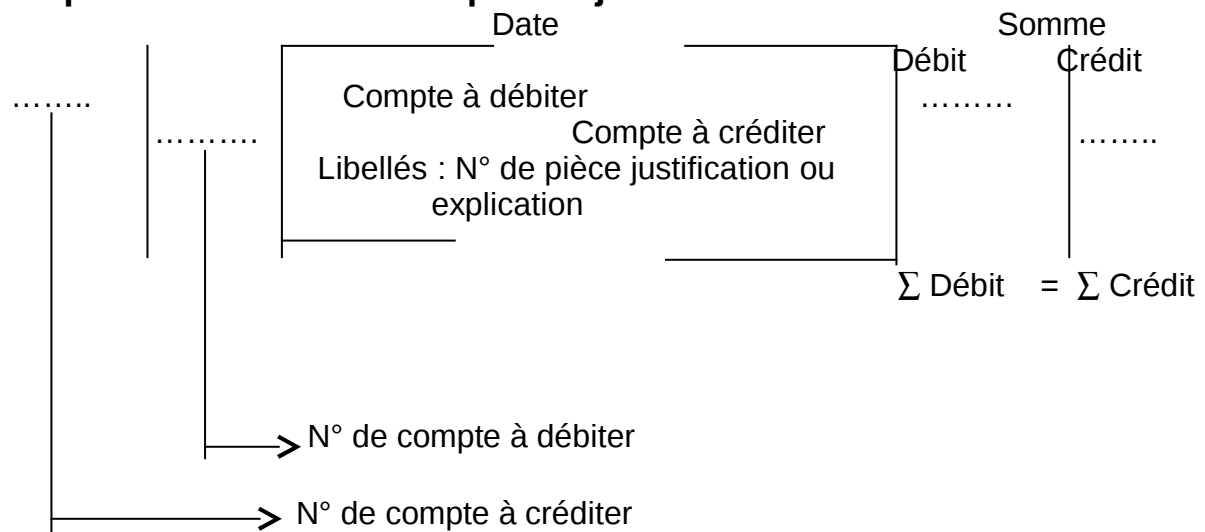
Le journal est un livre comptable qui doit être tenu par toute personne exerçant une activité commerciale .

Ce livre enregistre les opérations réalisées par le commerçant au fur et à mesure de leur entrée dans l'entreprise . C'est ce qu'on appelle l'enregistrement chronologique .

Les prescriptions dictées par la loi comptable pour la tenue du journal :

- Les pièces justifiant l'enregistrement de chaque opération ( facture ; reçu ; talon de chèque etc... ) doivent être conservées par l'entreprise pendant au moins 10 ans .
- Aucune rature , grattage , emploi d' encrivore ni transport en marge ne sont admis
- Le journal doit être côté et paraphé par le juge du tribunal de commerce .
- Le passage d'une page à une autre se fait par les mentions « à reporter » « et report »

### La présentation schématique du journal



EXEMPLE :

Reprenons l'exemple précédent et enregistrons le au journal :

	03/05/1998	
--	------------	--

5141		Banque ( SD )	52 000	
	7111	Ventes de marchandises		52 000
		Chèque N° .....		
		_____	_____	

## **Leçon 4 : Les règles juridiques de l'organisation Comptable**

## I Principe

La comptabilité doit être absolument fiable, non seulement pour informer correctement le chef d'entreprise, mais aussi, et c'est primordial, pour qu'elle est toute sa force probante et sa valeur juridique vis à vis de tous les tiers avec qui l'entreprise est en relation.

Elle est donc soumise à des obligations légales strictes, et elle doit être organisée de façon à faciliter le travail d'enregistrement, d'établissement des états annuels de synthèse et de contrôle.

Il en résulte :

- sur le plan juridique : l'obligation de tenir certains livres et d'appuyer les écritures comptables sur des pièces justificatives
- sur le plan organisationnel : de prévoir une organisation et des procédures permettant de respecter les règles juridiques.

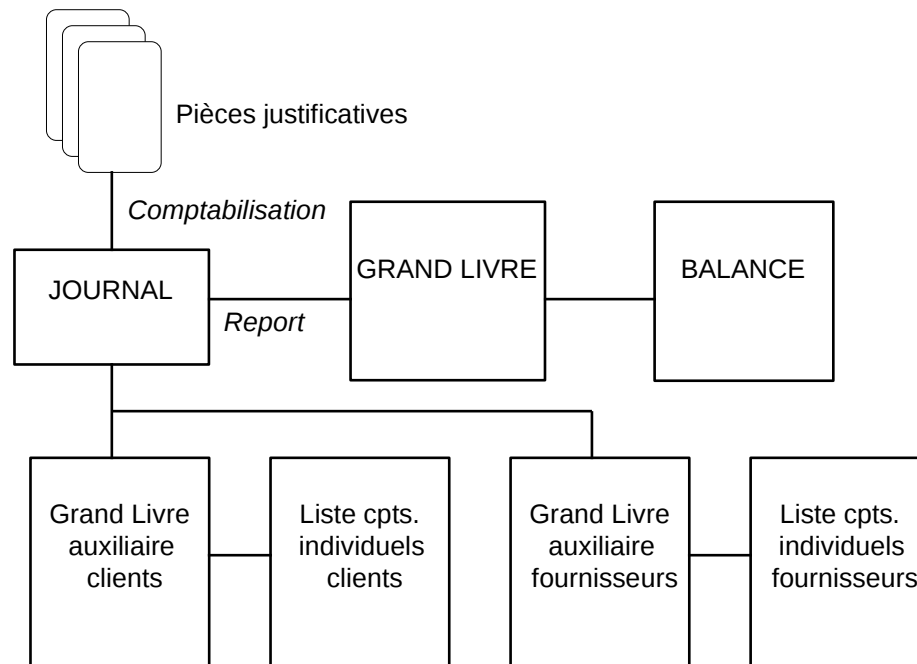
Il doit de plus être possible d'examiner et contrôler la validité d'un enregistrement en la comparant avec la pièce de base ou la pièce récapitulative. De s'assurer de la concordance entre les opérations saisies dans les journaux et les comptes du Grand-Livre.

**ATTENTION**

L'absence ou l'insuffisance de pièces justificatives peut faire mettre en doute la valeur probante de la comptabilité.

## II Le système classique

### SCHEMATISATION



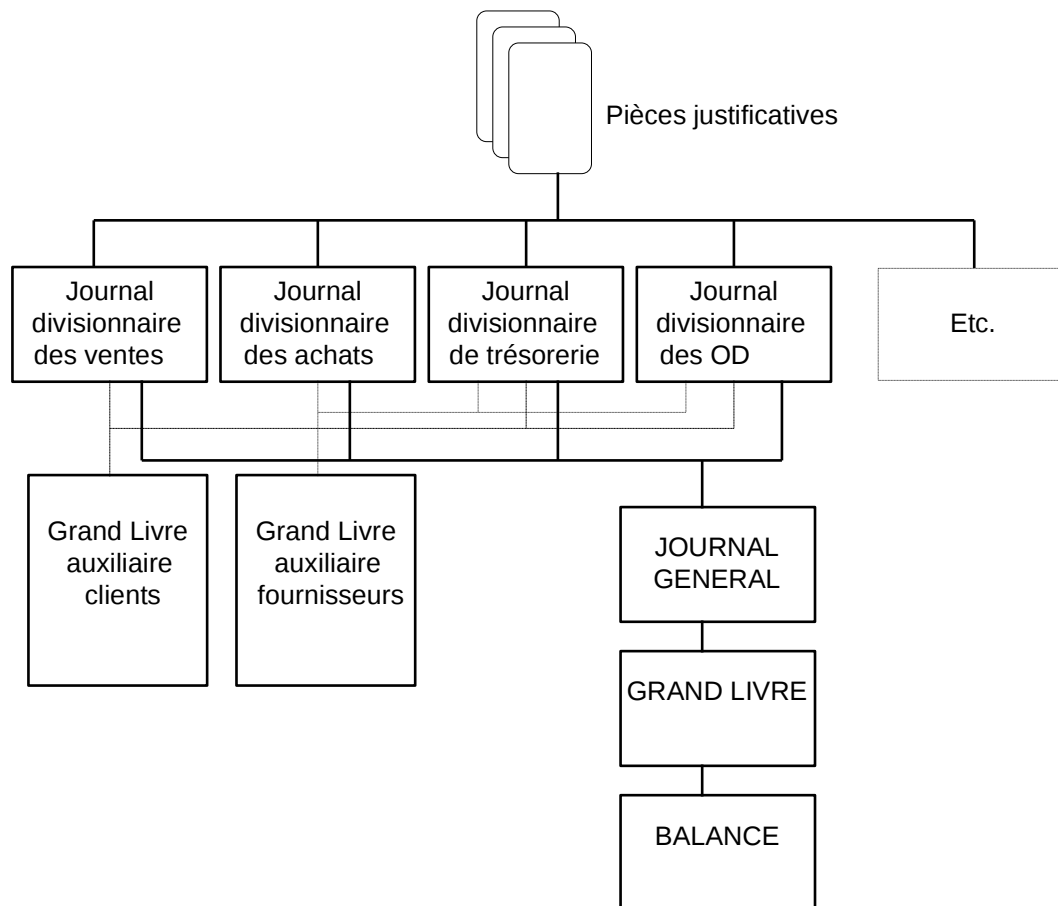
### CONTROLES

<b>TOTAUX JOURNAL</b>	<b>=</b>	<b>TOTAUX GRAND-LIVRE</b>	<b>=</b>	<b>TOTAUX BALANCE</b>
<b>TOTAUX G.L. AUXILIAIRE CLIENTS</b>	<b>=</b>		<b>=</b>	<b>COMPTE CLIENTS COLLECTIF G.L.</b>
<b>TOTAUX G.L. AUXILIAIRE FOURNISSEURS</b>	<b>=</b>		<b>=</b>	<b>COMPTE FOURNISSEURS COLLECTIF G.L.</b>

### REMARQUE

Le système essentiellement manuel n'est plus utilisé. Toutefois, le principe de l'organisation générale reste d'actualité.

### III Système centralisateur



#### A Le système centralisateur : Vue synthétique

Le système centralisateur a pour but de permettre la division du travail comptable de l'entreprise. Les principes comptables restent inchangés, seule l'organisation du travail diffère.

#### B Travail quotidien

- Enregistrement des faits comptables dans les journaux divisionnaires. Les journaux divisionnaires résultent de l'éclatement du journal classique. Chacun d'eux est spécialisé dans une catégorie d'écritures par nature. Leur nombre peut varier suivant l'importance et la diversité des écritures.
- Report des écritures aux comptes individuels (ou Grand Livre auxiliaire). Leur situation étant ainsi constamment à jour.



## REMARQUE

**LA VERIFICATION DE L'EGALITE :**

**TOTAL DEBIT = TOTAL CREDIT**

**DOIT ETRE EFFECTUEE AVANT DE PASSER L'ECRITURE AU JOURNAL GENERAL**

Si les totaux ne sont pas égaux, il faut en premier lieu rechercher le folio où se situe l'erreur. Ensuite il faut être en mesure de déterminer, s'il s'agit d'une erreur d'addition ou d'une erreur de ventilation.

Pour déceler les erreurs de ventilation, il faut contrôler horizontalement, et, ligne à ligne, l'égalité entre les débits et les crédits. Les recherches risquant d'être longues, il est conseillé de procéder selon la même technique que pour les erreurs d'addition.

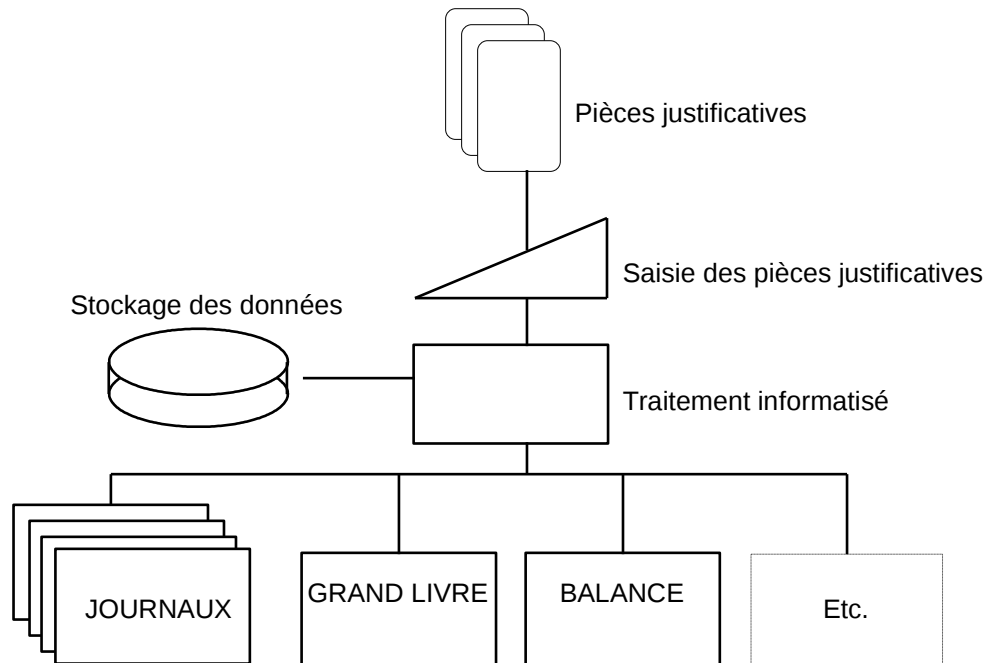
Les journaux divisionnaires les plus utiles sont ceux de

- caisse, banque
- achats de marchandises, factures fournisseurs
- ventes de marchandises
- effets à recevoir, effets à payer
- opération diverses



## IV traitement informatisé

### SCHEMA



Le traitement informatisé des informations comptables étant réalisé à l'aide de matériels et de logiciels, il est indispensable que le traitement offre toutes les garanties nécessaires lors d'un contrôle éventuel. Ainsi le système informatisé doit :

- établir sur papier ou sur tout support offrant des garanties en matière de preuve, des états périodiques numérotés et datés récapitulant dans un ordre chronologique toutes les données;
- pour chaque donnée, s'appuyer sur une pièce justificative constituée par un document écrit;
- à tout moment permettre la reconstitution des éléments des comptes, états et renseignements ou, à partir des comptes, états et renseignements, reconstituer les données d'entrée;
- comporter la possibilité d'accéder à la documentation actualisée relative au traitement (analyses, programmations, traitements) en cas de contrôle;
- permettre de contrôler si les exigences de sécurité et de fiabilité requises en la matière ont été respectées.

D'autre part, un document décrivant les procédures et l'organisation comptable est établi par le commerçant dès que ce document est nécessaire à la compréhension du système de traitement et à la réalisation des contrôles. Ce document est indispensable dans le cadre d'un traitement comptable informatisé propre à l'entreprise.

## Leçon 5 : Le grand-livre / la balance

### I Le grand-livre

#### A FORME

Le Grand-Livre est constitué par l'ensemble des comptes de l'entreprise, et est donc l'organe essentiel de la comptabilité. Il existe trois formes principales de grands livres :

- **Grand-Livre relié à feuillets cousus** : chaque compte occupe une ou plusieurs pages, selon le nombre prévu des mouvements le concernant;
- **Grand-Livre à feuillets mobiles** : Les feuillets mobiles (au moins un par compte) sont rassemblés dans une reliure pourvue d'un système de blocage;
- **Grand-Livre tenu sur fiches** : Chaque compte est établi sur une fiche d'assez grand format; ces fiches étant rassemblées dans un fichier, ou bac.

#### B REPORTS

Chaque écriture au journal est reportée dans les comptes du Grand-Livre de manière quotidienne si possible.

Les mentions suivantes doivent apparaître :

- la date
- le folio du journal où figure l'écriture reportée
- le nom du compte de contrepartie ou son numéro
- le libellé explicatif
- la somme

Le classement des comptes doit être fait de manière à en faciliter l'accès rapide.

**Aucune inscription ne doit être portée sur un compte au Grand-Livre avant d'être enregistrée au livre-journal.**

## C TRACE DES COMPTES

### Compte à colonnes jumelées (ou mariées)

Date	Folio	Contre partie	Libellé	Débit	Crédit

### Compte à colonnes jumelées avec soldes

Date	Folio	Contre partie	Libellé	Sommes		Soldes	
				Débit	Crédit	Débit	Crédit

## II La balance

Périodiquement, il est indispensable de vérifier que toutes les écritures du livre-journal ont bien été portées dans les comptes.

Les totaux des comptes, préalablement classés dans l'ordre du plan comptable de l'entreprise, sont regroupés dans un tableau, la balance dont les totaux des colonnes débit et crédit doivent être égaux, premièrement à ceux du livre-journal, deuxièmement entre eux.

Balance au ... (fin de mois, fin de trimestre)					
COMPTES		TOTAUX		SOLDES	
N°	Intitulé	débiteur	créditeur	débiteur	créditeur
	TOTAUX	<b>Td</b>	<b>Tc</b>	<b>Sd</b>	<b>Sc</b>

Le total de la colonne solde débiteur est égal à celui de la colonne solde créditeur. L'alignement des soldes de chacun des comptes donne une vue synthétique de la vie de l'entreprise.

$$\mathbf{Td = Tc \quad \& \quad Sd = Sc}$$

Il est souvent intéressant, sous l'angle de la gestion, de pouvoir comparer deux ou trois périodes identiques.

Il est nécessaire de faire, pour chaque compte, un tri selon la date d'écriture; c'est une des possibilités de la comptabilité informatisée. La balance est alors présentée en 6 colonnes, telle que présentée ci-dessous.

Balance au ... (fin de mois, fin de trimestre)							
COMPTES		Soldes début		Mouvements		Soldes fin	
N°	Intitulé	D	C	D	C	D	C
	TOTAUX	<b>Sdd</b>	<b>Sdc</b>	<b>Md</b>	<b>Mc</b>	<b>Sfd</b>	<b>Sfc</b>

On observe ici trois égalités :

- **Sdd** = **Sdc**
- **Md** = **Mc**
- **Sfd** = **Sfc**

**TRES IMPORTANT**

**IL FAUT TOUJOURS S'ASSURER DE L'EGALITE SUIVANTE :**

**TOTAUX DU JOURNAL**      =      **TOTAUX DU GRAND-LIVRE**      =      **TOTAUX DES MOUVEMENTS DE LA BALANCE**

### III APPLICATION

Le premier Juin, Monsieur MOUSSA crée un commerce d'articles de voyage en ouvrant à cet effet un compte à la BMCE, auquel il affecte depuis son compte personnel, une somme disponible de 18 126,40 DH et, en plus, verse en caisse une somme suffisante pour compléter son capital qu'il a fixé à 20 000,00 DH.

02/06	Achat au comptant en espèces de mallettes légères à LARBI sur facture n°827	1 498,20 DH
05/06	Achat de mobilier de magasin payé par chèque	2 486,15 DH
06/06	Achat de papeterie en espèces	109,78 DH
08/06	Vente au comptant de 3 mallettes	395,40 DH
10/06	Achat à crédit à AFRAOUI de trousse de toilette sur facture n°496	243,90 DH
11/06	Retrait d'espèces de la banque pour alimenter la caisse	3 000,00 DH
14/06	Paiement en espèces de l'assurance incendie	376,80 DH
16/06	Vente à crédit à ZEKRI de 3 mallettes et de 2 trousse de toilette sur facture n°1	504,40 DH
18/06	Règlement partiel à AFRAOUI en espèces	120,00 DH
19/06	Achat de 25 timbres-poste à 1,80 DH en espèces	45,00 DH
	Achat de 10 timbres fiscaux à 2,00 DH en espèces	20,00 DH
20/06	Achat à crédit à MUSTAPHA de 10 sacs de voyage sur facture n°239	1 326,00 DH
22/06	Règlement de frais de publicité par chèque	243,67 DH
25/06	Avoir sur facture n°1 pour 1 mallette défectueuse	131,80 DH
28/06	Règlement par chèque à AFRAOUI le solde de sa facture	123,90 DH
30/06	Vente à crédit à AZZIZ 4 sacs de voyage sur facture n°2	574,40 DH

#### Travail à faire :

- Enregistrer les opérations au livre-journal
- Ouvrir les comptes nécessaires et y reporter les opérations ci-dessus
- Dresser la balance de vérification au 30 Juin

NOTA : Il n'est pas utile d'arrêter, et de rouvrir les comptes. Il suffit de calculer le montant des débits et des crédits.

## IV CORRIGE

Livre-journal de Monsieur MOUSSA

MOUSSA		FOLIO
	01/06/N	
5141	Banques	18 126,40
5161	Caisse	1 873,60
1111	Capital social	20 000,00
	<i>Apports de Monsieur MOUSSA</i>	
	02/06/N	
6111	Achats de marchandises	1 498,20
5161	Caisse	1 498,60
	<i>Facture LARBI n°827</i>	
	05/06/N	
2380	Autres immobilisations corporelles	2 486,15
5141	Banques	2 486,15
	<i>Mobilier de magasin</i>	
	06/06/N	
61254	Achats de fournitures de bureau	109,78
5161	Caisse	109,78
	<i>Papeterie</i>	
	08/06/N	
5161	Caisse	395,40
7111	Ventes de marchandises au Maroc	395,40
	<i>Vente marchandise au comptant</i>	
	10/06/N	
6111	Achats de marchandises	243,90
4411	Fournisseurs	243,90
	<i>Facture AFRAOUI n°496</i>	
	11/06/N	
5161	Caisse	3 000,00
5141	Banques	3 000,00
	<i>Retrait espèces</i>	
	14/06/N	
6134	Primes d'assurances	376,80
5161	Caisse	376,80
	<i>Assurance incendie</i>	
	16/06/N	
3421	Clients	504,40
7111	Ventes de marchandises au Maroc	504,40
	<i>Facture ZEKRI n°1</i>	

		18/06/N		
4411	Fournisseurs		120,00	
5161	Caisse			120,00
	<i>Règlement partiel facture AFRAOUI n°496</i>			
		19/06/N		
6145	Frais postaux et frais de télécommunications		45,00	
6167	Impôts, taxes et droits assimilés		20,00	
5161	Caisse			65,00
	<i>Achat timbres-poste et fiscaux</i>			
		20/06/N		
6111	Achats de marchandises		1 326,00	
4411	Fournisseurs			1 326,00
	<i>Facture MUSTAPHA n°239</i>			
		22/06/N		
6144	Publicité, publications et relations publiques		243,67	
5141	Banques			243,67
	<i>Frais de publicité</i>			
		25/06/N		
7111	Ventes de marchandises au Maroc		131,80	
3421	Clients			131,80
	<i>Avoir ZEKRI n°1</i>			
		28/06/N		
4411	Fournisseurs		123,90	
5141	Banques			123,90
	<i>Solde facture AFRAOUI n°496</i>			
		30/06/N		
7111	Ventes de marchandises au Maroc		574,40	
3421	Clients			574,40
	<i>Facture AZZIZ n°2</i>			
			31 199,40	31 199,40

## Présentation des comptes nécessaires

### 1111 Capital social

Date	Folio	Libellé	Débit	Crédit
01/06	1	Apports de Monsieur MOUSSA		20 000,00
				20 000,00

### 2380 Autres immobilisations corporelles

Date	Folio	Libellé	Débit	Crédit
05/06	1	Mobilier de magasin	2 486,15	
			2 486,15	

### 3421 Clients

Date	Folio	Libellé	Débit	Crédit
16/06	1	Facture ZEKRI n°1	504,40	
25/06	2	Avoir ZEKRI n°1		131,80
30/06	2	Facture AZZIZ n°2	574,40	
			1 078,80	131,80

### 4411 Fournisseurs

Date	Folio	Libellé	Débit	Crédit
10/06	1	Facture AFRAOUI n°496		243,90
18/06	2	Règlement partiel facture AFRAOUI n°496	120,00	
20/06	2	Facture MUSTAPHA n°239		1 326,00
28/06	2	Règlement solde facture AFRAOUI n°496	123,90	
			243,90	1 569,90

### 5141 Banques

Date	Folio	Libellé	Débit	Crédit
01/06	1	Apports de Monsieur MOUSSA	18 126,40	
05/06	1	Mobilier de magasin		2 486,15
11/06	1	Retrait espèces		3 000,00
22/06	2	Frais de publicité		243,67
28/06	2	Règlement solde facture AFRAOUI n°496		123,90
			18 126,40	5 853,72



## 5161 Caisse

Date	Folio	Libellé	Débit	Crédit
01/06	1	Apports de Monsieur MOUSSA	1 873,60	
02/06	1	Facture LARBI N°827		1 498,60
06/06	1	Papeterie		109,78
08/06	1	Vente marchandise au comptant	395,40	
11/06	1	Retrait espèces	3 000,00	
14/06	1	Assurance incendie		376,80
18/06	2	Règlement partiel facture AFRAOUI n°496		120,00
19/06	2	Achat timbres-poste et fiscaux		65,00
			5 269,00	2 169,78

## 6111 Achats de marchandises

Date	Folio	Libellé	Débit	Crédit
02/06	1	Facture LARBI n°827	1 498,20	
10/06	1	Facture AFRAOUI n°496	243,90	
20/06	2	Facture MUSTAPHA n°239	1 326,00	
			3 068,10	

## 61254 Achats de fournitures de bureau

Date	Folio	Libellé	Débit	Crédit
06/06	1	Papeterie	109,78	
			109,78	

## 6134 Primes d'assurance

Date	Folio	Libellé	Débit	Crédit
14/06	1	Assurance incendie	376,80	
			376,80	

## 6144 Publicité, publications et relations publiques

Date	Folio	Libellé	Débit	Crédit
22/06	2	Frais de publicité	243,67	
			243,67	

## 6145 Frais postaux et frais de télécommunications

Date	Folio	Libellé	Débit	Crédit
19/06	2	Achat timbres-poste	45,00	
			45,00	

## 6167 Impôts, taxes et droits assimilés

Date	Folio	Libellé	Débit	Crédit
19/06	2	Achat timbres fiscaux	20,00	
			20,00	

## 7111 Ventes de marchandises au Maroc

Date	Folio	Libellé	Débit	Crédit
08/06	1	Vente marchandise au comptant		395,40
16/06	1	Facture ZEKRI n°1		504,40
25/06	2	Avoir ZEKRI n°1	131,80	
30/06	2	Facture AZZIZ n°2		574,40
			131,80	1 474,20

## Balance

Balance au 30/06/N					
COMPTES		TOTAUX		SOLDES	
N°	Intitulé	débiteur	créditeur	débiteur	créditeur
1111	Capital social		20 000,00		20 000,00
2380	Autres immobilisations corporelles	2 486,15		2 486,15	
3421	Clients	1 078,80	131,80	947,00	
4411	Fournisseurs	243,90	1 569,90		1 326,00
5141	Banques	18 126,40	5 853,72	12 272,68	
5161	Caisse	5 269,00	2 169,78	3 099,22	
6111	Achats de marchandises	3 068,10		3 068,10	
61254	Achats de fournitures de bureau	109,78		109,78	
6134	Primes d'assurance	376,80		376,80	
6144	Publicité, publications et relations publiques	243,67		243,67	
6145	Frais postaux et frais de télécommunications	45,00		45,00	
6167	Impôts, taxes et droits assimilés	20,00		20,00	
7111	Ventes de marchandises au Maroc	131,80	1 474,20		1 342,40
	<b>TOTAUX</b>	<b>31 199,40</b>	<b>31 199,40</b>	<b>22 668,40</b>	<b>22 668,40</b>