

COMPTABILITÉ GÉNÉRALE

1

Préparé par: Madame MRANI ZENTAR Sarra

Plan du cours

- Introduction
- Chapitre I: Le bilan
- Chapitre II: le compte
- Chapitre III: Compte de produits et charges
- Chapitre IV: Le passage du bilan aux comptes, et des comptes au bilan et au résultat
- Chapitre V: Les présentations des opérations dans les livres comptables



Introduction

Le bilan

I. Qu'est ce qu'un bilan?

A. Définition

Le bilan est un tableau en deux parties, qui recense et évalue en unité monétaire à une date donnée, les emplois de l'entreprise et les ressources qui ont permit de les financer.

Le bilan

- Voici schématiquement comment se présente un bilan:

Entreprise Omar Bilan au 31/12/2015	
Actif (Emplois)	Passif (Ressources)
Emplois évalués en monnaie (Utilisation des fonds)	Ressources évalués en monnaie (Origine des fonds)

Le bilan

B. Utilisation du bilan

L'examen du bilan permet de connaître:

- Le nom de l'entreprise
- La date de l'établissement du document
- Les emplois
- Les ressources

Actif= Passif
Emplois = Ressources

Le bilan

II. Exemple

A- Le 02/01/89, son employeur partant en retraite, Mr. Alaoui, ouvrier boucher décide de créer son affaire. Il apporte 80000dhs, qu'il répartie de la manière suivante: ouverture d'un compte en banque 75000DHS, le reste est conservé à la disposition de son entreprise.

Le raisonnement de Mr. Alaoui sera le suivant:

- Quel est l'origine des fonds?
- Quelle est l'utilisation?

Le bilan

- Le 2/01, Mr. Alaoui établit son bilan:

Entreprise Mr. Alaoui Bilan au 02/01/1989			
Actif	Montant	Passif	Montant
Banque, Trésorerie générale, chèques postaux	75000	Capital social ou personnel	80000
Caisses, régies d'avance et accréditifs	5000		
	80000		80000

Le bilan

Entreprise Mr. Alaoui Bilan au 03/01/1989			
Actif	Montant	Passif	Montant
Fond commercial	Non		80000
Banque, Trésorerie générale, chèques postaux Caisses, régies d'avance et accréditifs			100000
	180000		180000

Le bilan

Entreprise Mr. Alaoui Bilan 07/01/1989			
Actif	Montant	Passif	Montant
Fond commercial	130000	Capital social ou	80000
I.T.M.O	3000	personnel	
Banque, Trésorerie	42000	Autres dettes de	
générale, chèques		financement	100000
postaux			
Caisses, régies	5000		
d'avance et			
accréditifs			
	180000		180000

Le bilan

III. La présentation matérielle d'un bilan

Le bilan présente à la date de son établissement:

- Une situation de droit et obligation de l'entreprise
- La description des moyens qu'elle met en œuvre

Le bilan

□ Actifs?

- ✓ Actifs immobilisés?
- ✓ Actifs circulants?
- ✓ Trésorerie d'actif

□ Passifs?

- ✓ Les capitaux propres
- ✓ Les provisions
- ✓ Les dettes

Le bilan

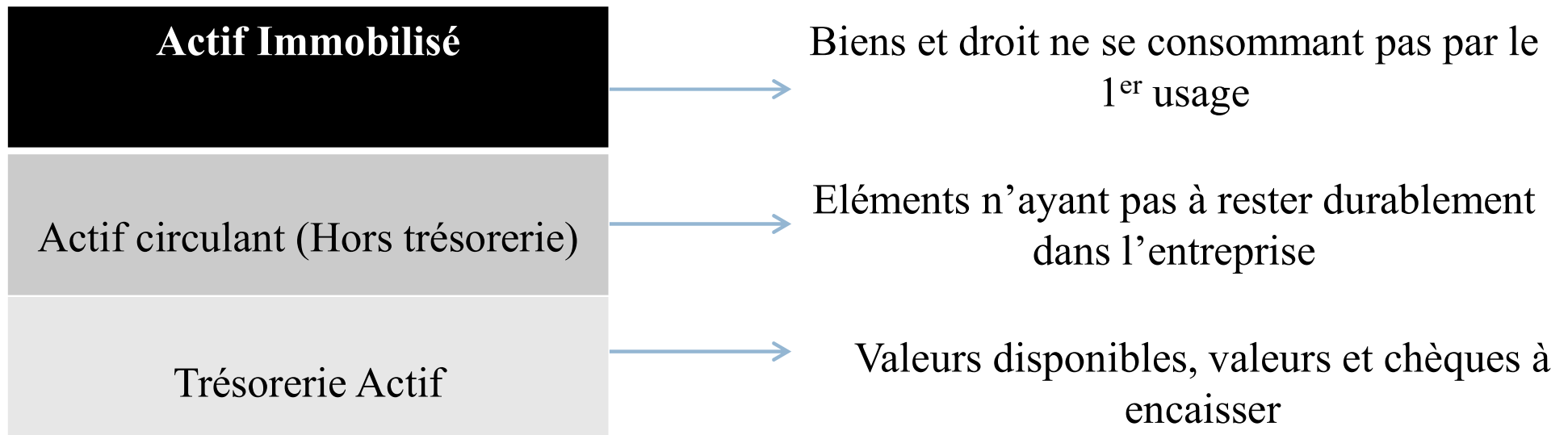
A. Les emplois (ou l'actif)

Définition:

L'actif indique la composition du patrimoine de l'entreprise. Il se subdivise en trois parties : l'actif immobilisé, l'actif circulant (stocks, créances clients et disponibilités en banques et en caisse ou bien titres de placement facilement négociables) et trésorerie d'actif..

Le bilan

❖ Représentation graphique de l'actif



Le bilan

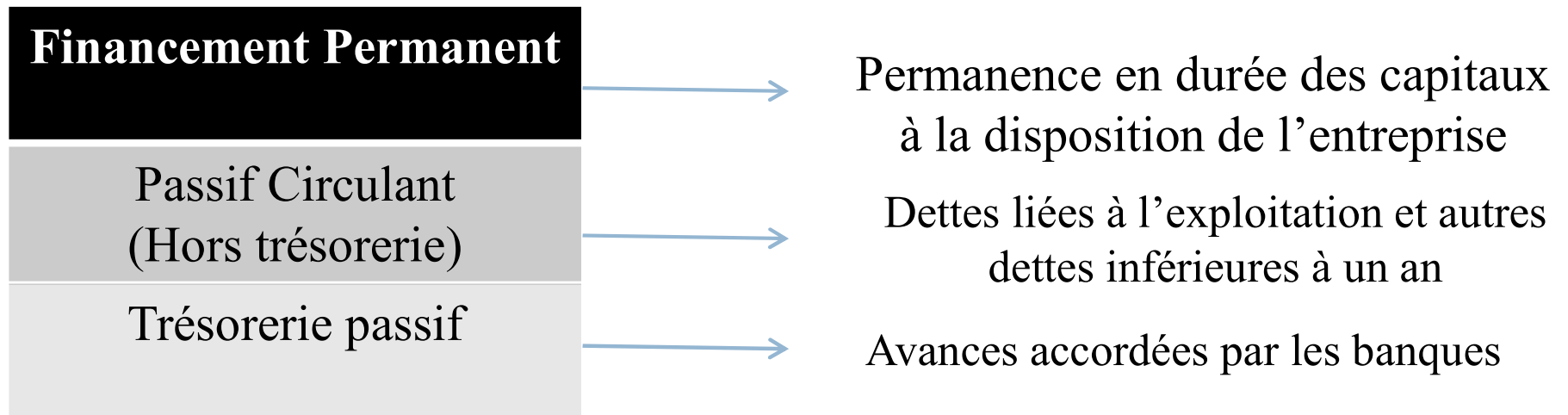
B. Le passif (Les ressources)

Le passif comprend les ressources de financement de l'entreprise. Il se compose principalement des rubriques suivantes:

- ✓ Les capitaux propres
- ✓ Les provisions
- ✓ Les dettes

Le bilan

❖ Représentation graphique du passif



Le bilan

- L'entreprise Harti vous donne sans ordre quelques comptes du plan des comptes qu'elle a adopté (modèle normal).
- État, impôt sur les résultats; FRS: Caisses; rémunérations dues au personnel: dépôts et cautionnements reçus; autres organismes sociaux: comptes de l'exploitant, état, TVA due: titres immobilisés; marchandises: clients – effets à recevoir; caisse Nationale de la sécurité sociale: Matériel informatique: matériel et outillage: bâtiments: clients: prêts au personnel; capital individuel : terrains nus; fond commercial; emprunts auprès des établissements de crédit; banque (SD): FRS et effet à payer.
- Travail à faire: il vous est demandé de regrouper les comptes principaux ou divisionnaires en séparant ceux de l'actif et ceux de passif.

Correction

Actif	Passif
Fonds commercial Terrains Bâtiments Matériel et outillage Matériel informatique Prêt immobilisé Titres immobilisés Marchandises Clients Clients- effets à recevoir Banques Caisses	Capital individuel Compte de l'exploitant emprunt auprès des établissements de crédit Dépôts et cautionnement reçus Fournisseurs Fournisseurs, effets à payer Rémunération dûes au personnel CNSS Autres organismes sociaux État, impôt sur les résultats Etat, TVA dûe

Le bilan

C. Le résultat

Un dernier poste est repris dans le bilan, il s'agit du résultat, aussi il est nécessaire de le replacer; bilan vient du latin « Bilancio » balance, ce qui signifie qu'il doit toujours y avoir une égalité entre l'actif et le passif.

Le bilan

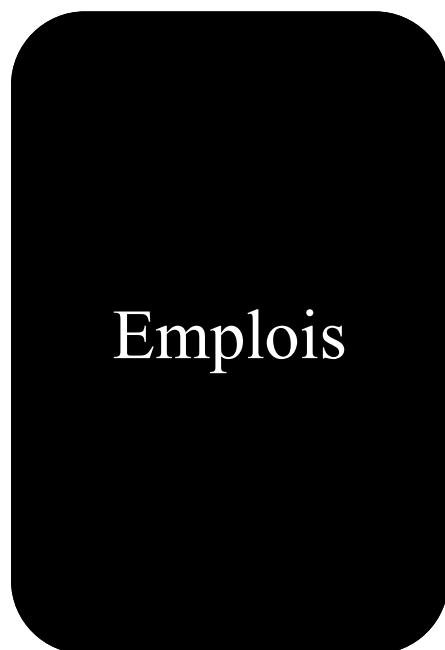
Ces éléments affecteront-ils le bilan?

1. Les emplois réalisés sont supérieurs aux ressources apportées

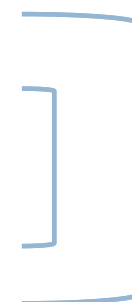
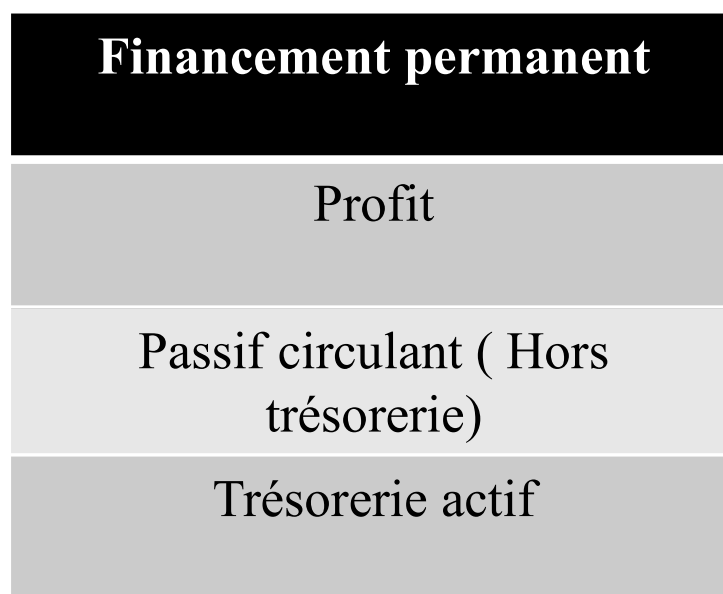
Dans ce cas grâce à son activité, l'entreprise a financé des emplois pour une valeur supérieur aux ressources mises en œuvre.

Le bilan

Actif



Passif



Nouveau
financement
permanent

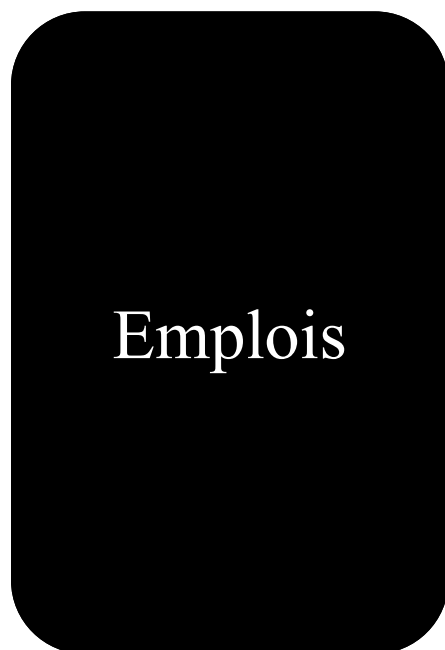
Le bilan

2. Les ressources apportées sont supérieures aux emplois constatés

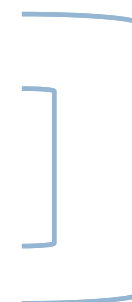
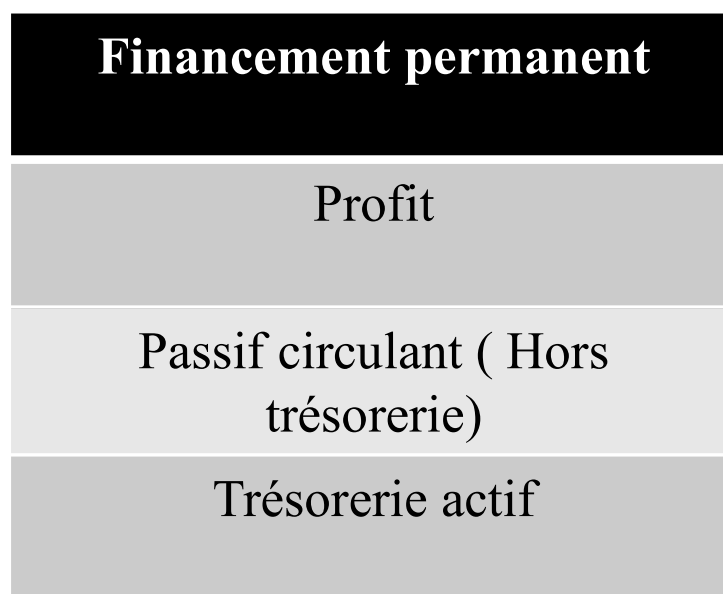
Dans cette seconde hypothèse, l'entreprise a financé des emplois dont la valeur d'origine est inférieure à celle des capitaux laissés à sa disposition, il y a donc emplois malheureux des fonds.

Le bilan

Actif



Passif



Perte

Le bilan

□ Application

La situation des comptes de bilan de la société Pendref se présente ainsi au 31 décembre N:

- Banques: 2200	- Clients: 9300
- Caisse: 450	- Dettes sociales: 2500
-Capital: 16000	-Emprunts: 7500
- Fournisseurs: 5720	- Matériel de bureau: 4950
- Matériel de transport: 8500	- Mobilier: 2200
- Prêt: 570	- Stocks de marchandises:
4400	

Chapitre II: le Compte



COMPTABILITÉ GÉNÉRALE

26

Préparé par: Madame MRANI ZENTAR Sarra

Chapitre II

Le Compte T

Le compte

I. Le fonctionnement d'un compte

A. Définition

Puisque les comptes doivent enregistrer toutes les opérations réalisées par l'entreprise, ils devront constater à chaque fois, des emplois et des ressources.

Le compte

Fonctionnement d'un compte

Débit (emplois)	Crédit (Ressources)
Constatation d'un emploi (Utilisation des fonds)	Enregistrement des ressources (Origine des fonds)

Le compte

B. Exemples

Exemple 1: Observons un compte représentatif d'un poste de l'actif du bilan « Banque » de l'entreprise « Guenoun », celle-ci verse 12000dhs à son compte, le 10/10, et paie ensuite 8000 Dhs à un FRS par chèque le 12/10.

<i>Débit</i>		<i>Banque</i>	<i>Crédit</i>	
<i>10/10</i>	<i>12000</i>		<i>12/10</i>	<i>8000</i>
	+			-

Le compte

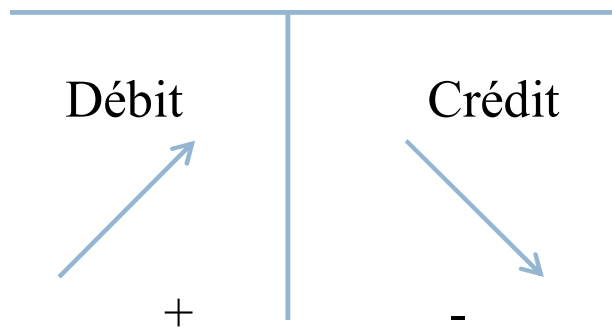
Exemple 2: Observons ensuite un compte représentatif d'un poste du passif du bilan, c'est le compte « FRS » de l'entreprise. Elle a acheté à celui-ci 75000 dhs de marchandises, le 13/10, a ensuite réglé une partie de ses achats le 17/10 pour 50000 dhs.

Débit		FRS	Crédit	
17/10	50000	13/10	75000	
	-		+	

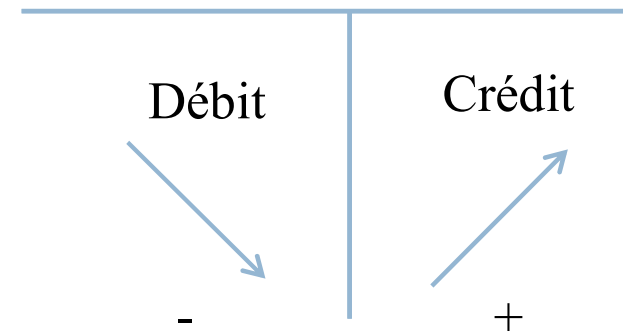
Le compte

C. Conclusion

Compte de l'actif



Compte de Passif



Le compte

II. L'arrêté d'un compte

A. Définition

Il est souvent nécessaire de déterminer le solde d'un compte, les raisons peuvent être différentes:

- Connaître la situation de l'affaire vis à vis de son client, d'un FRS ou de son banquier

Le compte

B. Exemple

Le 31/03, Mr. Fadi souhaite régler à son FRS, le solde du compte. Pour connaître le montant du paiement, il lui faut déterminer le solde du compte. D'autre part, il voudrait également connaître pour effectuer le règlement, le solde de son compte en banque.

Débit		FRS	Crédit	
11/01	1800	5/1	6800	
28/02	2000			
	3800		6800	
SC	3000			

Débit		Banque	Crédit	
11/1	15000	13/1	2000	
12/2	3000	24/02	4500	
	18000		6500	
		SD	11500	

Le compte

III. Présentation matérielle

Un compte peut se présenter en comptabilité sous deux formes différentes: A- la première est la plus utilisée par les entreprises:

Débit			Compte X			Crédit		
Date	Libellé	Somme	Date	Libellé	Somme	Date	Libellé	Somme
(A)	(B)	(C)	(A')	(B')	(C')			

Le compte

B- La seconde méthode de présentation dite à « colonne mariées » d'un compte est surtout utilisée dans les banques:

Compte de MR. Lamine					
Date	Libellé	Débiteur	Créditeur	Débiteur	Créditeur
(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)

Le compte

IV- Le principe de la partie double

A. Principes

D'après l'équilibre primaire du bilan, nous savons que toute entreprise entraîne la recherche du moyen de financement, on peut donc conclure qu'un compte ne fonctionnera jamais seul, l'enregistrement des ressources dans un compte ne fonctionnera jamais seul.

Le compte

B. Exemple

Vous disposez des informations suivantes en (Dhs):

1.	Achats de marchandises à crédit	: 12000	
2.	Ventes de marchandises, au comptant, en espèce	: 320	
3.	Paielement du loyer par chèque bancaire	: 1000	
4.	Emprunté à la banque	: 40000	
5.	Dépôt d'espèces en banque	: 1000	
6.	Achat d'une camionnette à crédit	: 15000	
7.	Règlement d'un fournisseur par chèque	: 12000	
8.	Retour de marchandises achetées	: 400	
9.	Ventes de marchandises à crédit	: 18000	
10.	Paielement des salaires par virement bancaire	: 20000	
11.	Règlement des clients par chèque	: 9000	
12.	Retrait d'espèces par chèque pour alimenter la caisse		: 1300

COMPTABILITÉ GÉNÉRALE

39

Préparé par: Madame MRANI ZENTAR Sarra

Compte de produits et charges

A. Le fonctionnement des comptes de charges et des produits

C'est en fonction des deux notions ressources et emplois que le classement sera effectué. Il sera déterminé par les ressources qui ont pour origine les produits réalisés et les emplois qui correspondent à des charges supportés par l'entreprise.

Compte de produits et charges

1. Les comptes de charges

Exemple 1

Enregistrons dans la comptabilité de l'entreprise Driss, les opérations suivantes:

- Paiement par chèque du salaire du vendeur: 5600 dhs (A)
- Réception de la facture du FRS Zouhair: 1200 dhs (B), pour un achat de fournitures.
- Nous retournons 100 dhs de fournitures non conformes à Zouhair (C).

Compte de produits et charges

2. Les comptes de produit

Exemple 2

Enregistrons dans la comptabilité de l'entreprise Driss, les deux opérations suivantes:

(A)- La banque l'informe que son compte à produit 420 dhs d'intérêt.

(B)- Un de ses clients lui retourne des marchandises pour 700 dhs.

Compte de produits et charges

B. La structure du CPC

1. Les opérations d'exploitation

Cette rubrique constate les charges et les produits réalisés dans le cadre de l'objet social de l'entreprise.

a. Les Charges d'exploitation

Elles enregistrent sous la rubrique « 61 », toutes les opérations réalisées dans un exercice pour acquérir:

- - Des biens à revendre ou à transformer, Matière première, marchandises , fournitures....
- - Des services: ces charges peuvent provenir

Compte de produits et charges

b. Les produits d'exploitation

Ils reprennent sous la rubrique « 71 » toutes les opérations d'exploitation effectuées par l'entreprise dans un exercice.

Compte de produits et charges

2. Les opérations financières

a. Les charges financières

Toutes les charges financières sont comptabilisés dans rubrique « 63 », qu'elles soient habituelles ou exceptionnelle.

b. Les produits financiers

Tous les produits financiers sont repris dans la rubrique « 73 », qu'ils soient considérés comme habitude ou exceptionnel.

Compte de produits et charges

3. Les opérations non courantes

Elles reprennent des charges et des produits qui ne sont pas assimilables à des opérations de gestion courante ou financières.

Compte de produits et charges



Conclusion

Compte de produits et charges

❖ *Application*

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

Compte de produits et charges

Intitulés des comptes	Totaux débit	Totaux crédit
1111. Capital		40000
2340. Matériel de transport	11500	
2351. Mobilier de bureau	2800	
2352. Matériel de bureau	12000	
2355. Matériel informatique	5400	
241. Prêts	3000	2000
4411. Fournisseurs	2900	8700
3421. Clients	15770	3800
514. Banques	16880	12860
5161. Caisse	430	120
6125. Achats non stockés de matières et fournitures	4680	650

Compte de produits et charges

Intitulés des comptes	Totaux débit	Totaux crédit
6133. Entretien et réparations	2940	
6134. Primes d'assurances	3600	
6136. Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	4500	
6171..Rémunérations du personnel	14600	
71243.Prestations de services		31025
71278 Autres ventes et produits accessoires		1820
7514. Produits des cessions des immobilisations financières		25

Compte de produits et charges

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

- 5/6 Régulé par chèque les honoraires de l'expert comptable pour 1230 dhs.
- 6/6 Achat de produits d'entretien réglé par chèque pour 1540 dhs.
- 10/ 6 Achat d'une cireuse électrique pour les besoins de bureau à 1009 dhs, paiement sous 30 jours.
- 12/6 Encaissement du loyer d'un entrepôt par chèque : 310 dhs.
- 15/6 Facturation du nettoyage d'entretien de l'école maternelle pour 763 dhs.
- 16/6 Reçu un chèque de 500 dhs du client cedar pour règlement d'une facture.
- 20/6 Reçu la facture relative à la réparation de deux véhicules : 633 DHS.
- 22/6 Facturation du nettoyage des vitres d'un hôtel pour 426 dhs, paiement comptant par chèque.
- 25/6 Paiement des salaires par virement bancaire pour 1830.

Compte de produits et charges

Travail à faire:

- Reporter les totaux, comptabiliser les opérations dans les comptes concernés et arrêter ces derniers.
- Établir le compte de résultat et le bilan au 30 juin N.

COMPTABILITÉ GÉNÉRALE

53

Réalisé par: Madame MRANI ZENTAR Sarra

Le Passage du bilan aux comptes, et des comptes au bilan et aux résultats

I. Le virement bancaire

A. Principe

Soit les deux comptes suivants:

D	5161 Caisses	C	D	5141 Banque	C
10/2	700	700	©	700	

Remise de chèque

700 DH

10/2

BMCE

Le Passage du bilan aux comptes, et des comptes au bilan et aux résultats

B. Utilisation

1. La correction d'erreur
2. Le transfert du solde ou l'éclatement d'un compte. On est parfois amené du comptabilité:
 - à remplacer plusieurs comptes par un seul de synthèse
 - à substituer à un compte plusieurs autres comptes permettant une analyse.

Le Passage du bilan aux comptes, et des comptes au bilan et aux résultats

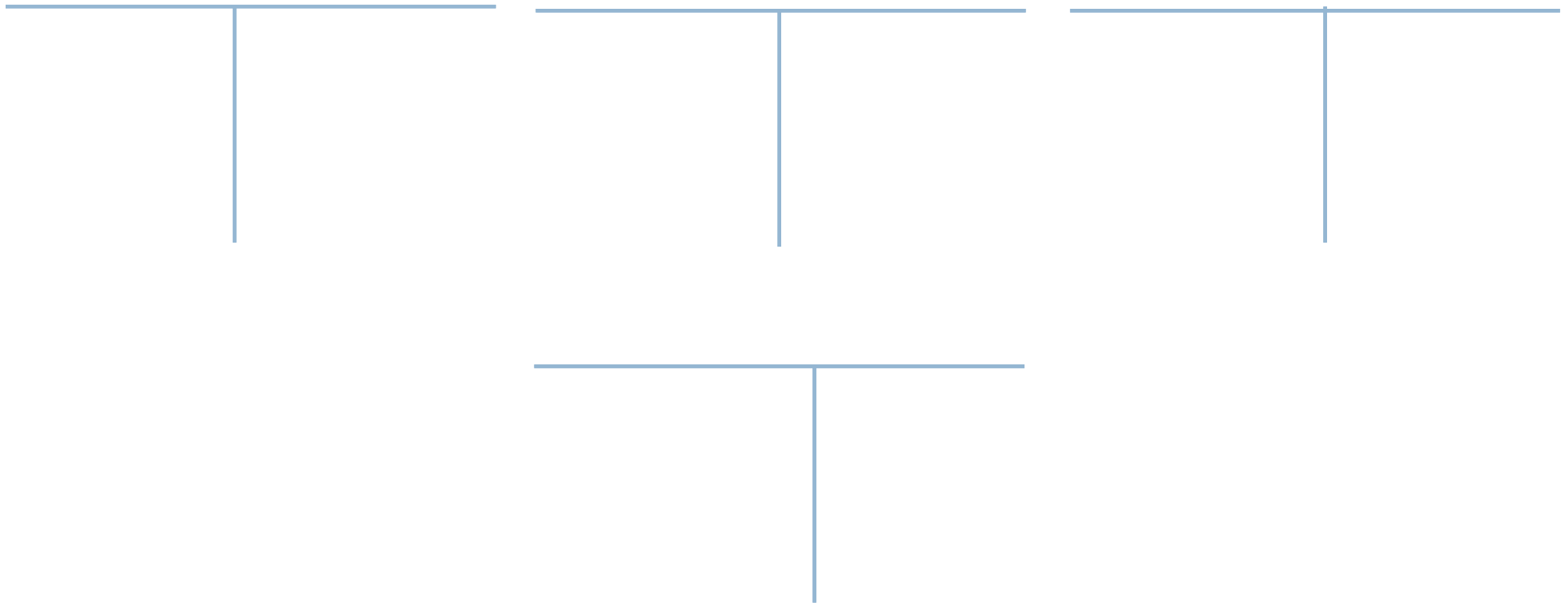
- **Exemple**

Soit une boutique avec trois caisses A, B et C. Le comptable enregistre dans chacune d'elles, les recettes réalisées dans la journée et les consignes remboursés aux clients.

En fin de semaine il vire tous dans le compte principal « caisses ».

3. Le virement bancaire ou postal

Le Passage du bilan aux comptes, et des comptes au bilan et aux résultats



Le Passage du bilan aux comptes, et des comptes au bilan et aux résultats

II. Le schéma de l'opération

À partir du bilan d'ouverture ou d'un autre bilan, nous ouvrons les comptes existants et puis au fur et à mesure des besoins, nous créons ceux qui manquent. Pour les comptes de gestion, seule une création des comptes au fur et à mesure des opérations est possible.

À la fin de l'exercice comptable, nous pouvons calculer le solde des comptes de situation et confectionner à partir de ceux ci un New bilan.

À l'aide des CPC, nous établirons une synthèse dans le CPC par l'utilisation de la technique du virement.

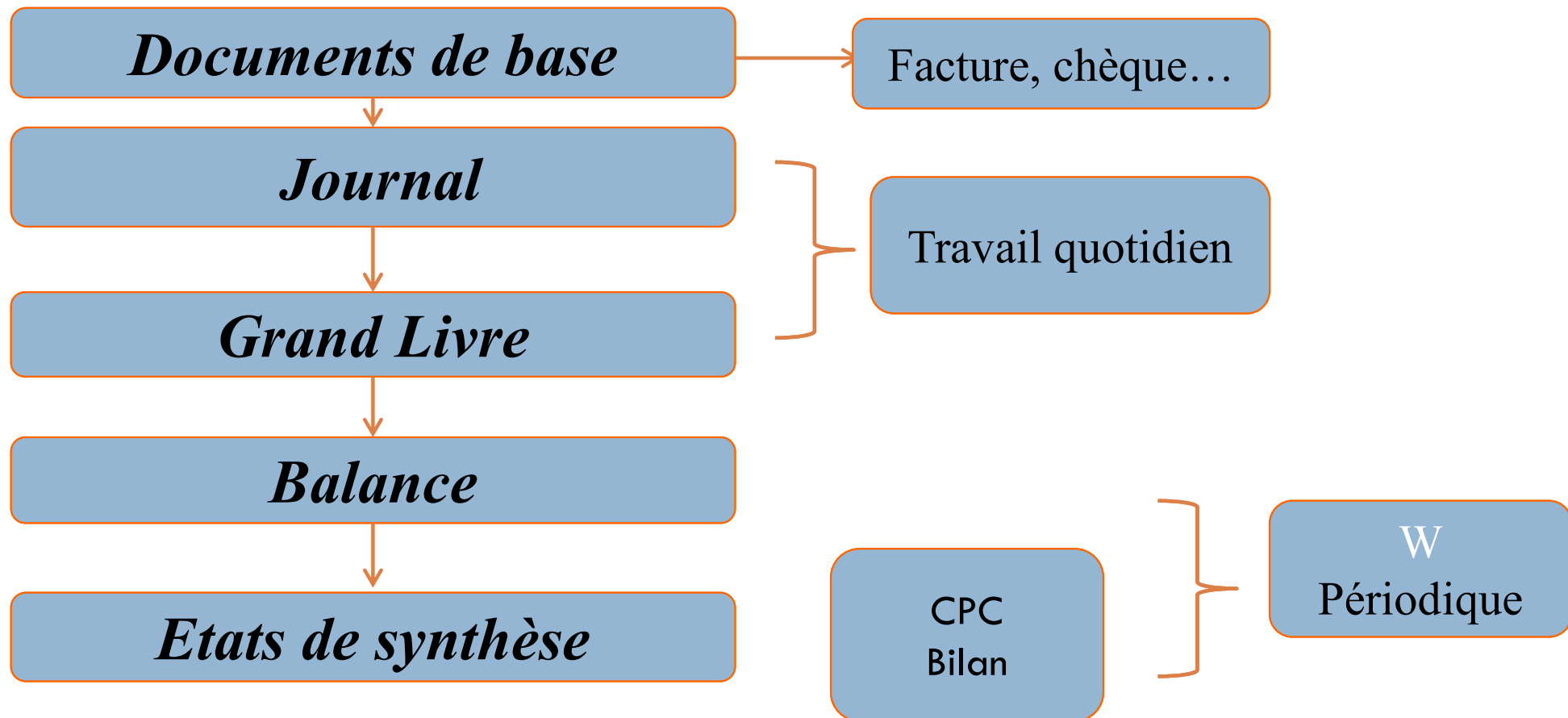
COMPTABILITÉ GÉNÉRALE

59

Préparé par: Madame MRANI ZENTAR Sarra

Les présentations des opérations dans les livres comptables

Schéma du système comptable classique



Les présentations des opérations dans les livres comptables

I. Pièces justificatives

Le premier principe comptable veut que chaque écriture soit enregistrée en partant d'une pièce justificative. C'est sur ce document que le raisonnement est plus facile à réaliser.

Exemple

Mr. Talbi décide de créer une entreprise, il apporte 70000 dhs qu'il remet à la banque au nom du maison Talbi. Le reçu du dépôt d'espèce en banque et sa pièce justificative. Elle l'amènera à raisonner quel est l'origine des fonds?

Les présentations des opérations dans les livres comptables

II. Le journal

A. Les caractéristiques du journal

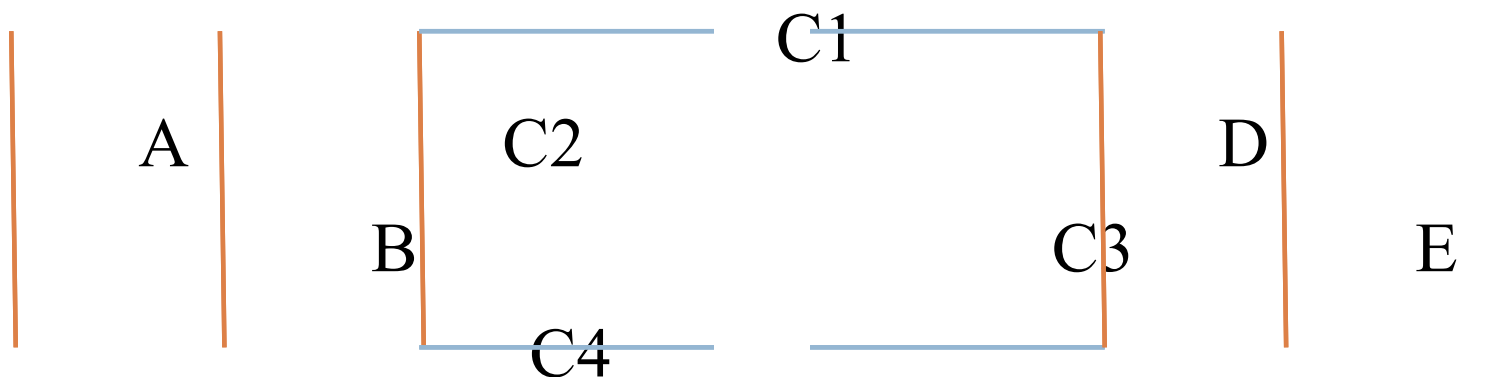
C'est un livre comptable obligatoire, il permet d'enregistrer au jour au jour toutes les opérations réalisées par une entreprise.

Les présentations des opérations dans les livres comptables

B. La présentation du journal

Le journal se présente sous la forme d'un cahier dont les dimensions et le nombre de feuillets varient selon les besoins de l'entreprise.

Le tracé est le suivant:



Les présentations des opérations dans les livres comptables

N° de comptes		Compte			
Débité		Emplois		Emploi	
			Ressources		Ressource
		Date			
		Comptes débités		Total dbt	
Crédité			Comptes crédités		Total Cdt
		Libellé explicatif			
		Date			
5161		Caisses		2000	
	5541		Banques		2000
		Chèque N°008 pour approvisionner la caisse			

Les présentations des opérations dans les livres comptables

C. L'utilité du journal

Ce livre comptable est pratiquement jamais présenté à l'extérieur de l'entreprise.

Les présentations des opérations dans les livres comptables

III. Le grand livre (*Document obligatoire*)

Il reprend l'ensemble des comptes tenus dans une comptabilité. Il se présente sous la forme d'un classeur ou d'états mécanographiés dont chaque page (ou fiche) correspond à un compte ouvert par l'entreprise.

Les présentations des opérations dans les livres comptables

Pour l'ouverture des comptes, l'entreprise procède de la manière suivante:

- Le comptable réfléchit afin de déterminer les comptes dont l'entreprise a besoin.
- Il bâtit son plan des comptes
- Il ouvre au grand livre, chaque compte qui devra être utilisé pendant l'exercice comptable

Le comptable portera dans les comptes de son grand livre toutes les opérations enregistrées sur le journal.

Les présentations des opérations dans les livres comptables

IV. La balance

Il est indispensable de s'assurer que l'entreprise a bien porté dans ses comptes toutes les opérations enregistrées dans le journal, pour cela à intervalle régulier le comptable établit un document de vérification appelé « Balance » ou « Balance de vérification ».

Les présentations des opérations dans les livres comptables

→ *Présentation de la balance*

N° des comptes	Intitulés des comptes	Débit	Crédit	Débiteur	Créditeur
A	B	C	D	E	F
	Totaux	X =	X	X =	X

Les présentations des opérations dans les livres comptables

→ Utilité et limites de la balance

Puisque la balance reprend les sommes inscrites dans les comptes de l'entreprise, que ces comptes enregistrent toutes les opérations tracées dans un journal, il en découle à tout moment:

- Les totaux des sommes reportées dans une balance, doivent être égaux aux totaux des colonnes du journées arrêtées à la date de la vérification.
- Puisque dans le journal le Total des sommes portées au débit, il doit y avoir une égalité entre les sommes débitrices et les sommes créditrices de la balance.
- Enfin, les totaux des soldes de la balance doivent être égaux entre eux.

Les présentations des opérations dans les livres comptables

2. Les limites de la balance

La balance est un instrument de contrôle des erreurs comptables dans l'entreprise.

Les présentations des opérations dans les livres comptables

Les éléments du patrimoine de l'entreprise Coudert en Dhs, au 1^{er} avril, sont les suivants:

Fond de commerce : 172000

Matériel et outillage: 158000

Dépôt sur le compte bancaire: 55000

Espèces : 15000

Emprunt auprès de la banque: 150000

Les présentations des opérations dans les livres comptables

- Les opérations effectuées par l'entreprise Coudert, au cours du mois d'avril, sont :
- 3/4: Achats à crédit de marchandises pour 10000 dhs à Scot et 6700 Kontlert;
- 10/4: Règlement par chèque bancaire pour un dépôt de garantie de 1200 dhs et 400 dhs pour le loyer du mois relatifs au garage ;
- 13/04 ventes à crédit de marchandises pour 12500 dhs à Dauxerre et 22000 dhs à Fournier ;
- 16/04 L'entreprise règle en espèce 80 dhs de produits d'entretien et 50 dhs de fournitures de bureau ;

Les présentations des opérations dans les livres comptables

- 20/4: Achats de marchandises à crédit au fournisseur Layat pour 14100 et au fournisseur Coste pour 15300 dhs;
- 22/4: Règlement au comptant de la compagnie publicitaire par chèque bancaire : 17500 dhs ;
- 24/4: L'entreprise vend des marchandises à crédit à Barantin pour 10700 dhs et à Saguez pour 12100 ;
- 26/4: Les clients Dauxerre et Saguez adressent un chèque bancaire pour règlement de leur dette ;

Les présentations des opérations dans les livres comptables

- 28/4: L'entreprise retourne respectivement à Layat et à Kontlert des marchandises pour 870 dhs et 1780 dhs.
- 30/4: L'entreprise effectue un virement bancaire pour solder les comptes des fournisseurs Layat et Kontlert.
- Ce même jour, elle vend à crédit des marchandises aux clients suivant :
 - Guignat :7100
 - Krap : 14500
 - Michelon : 8300
 - Pidancier : 13800

Les présentations des opérations dans les livres comptables

□ Travail à faire:

1. Enregistrer les opérations au journal classique
2. Etablir le grand livre, les grands livres auxiliaires FRS et clients
3. Présenter la balance générale et auxiliaire