

Pr. Smail KABBAJ  
Pr. Said YOUSSEF

Préface : Pr. Zakia EL MOUATASSIM

MASSINE RIF

# Comptabilité Générale

Principes • Techniques • Outils

- Cours détaillé
- Exemples et applications
- Cas pratiques
- Examens corrigés



Conforme aux dispositions du :

- Code Général de Normalisation Comptable (CGNC);
- Code Général des Impôts (CGI).

### **COMPTABILITÉ GÉNÉRALE**

**Auteurs** : Saïd YOUSSEF  
Smaïl KABBAJ

**Édition** : 2015 (9<sup>ème</sup> édition)

**Éditeur** : Edisoft

**Impression** : Najah Al Jadida (CTP) - Casablanca

**Dépôt légal** : 2004/2178

**ISBN** : 9954-406-66-2



# Dédicaces

*Au Premier Grand Amour de ma Vie, ma très  
Chère fille NAJLAA*

*Smaïl KABBAJ*

*A l'Ame de mon Cœur, Flamme de mon Espoir,  
mon très Cher fils AYOUB*

*Saïd YOUSSEF*



# PRÉFACE

Les entreprises marocaines connaissent, aujourd'hui, un nouvel élan provoqué par l'ouverture sur l'extérieur et le développement d'un environnement hautement concurrentiel.

Concurrence exacerbée, mondialisation, banalisation des produits, volatilité des clients poussent aujourd'hui les managers à placer les techniques de gestion (comptabilité générale) au centre de leurs préoccupations.

Dans ce cadre, le Code Générale de Normalisation Comptable (CGNC) a cherché à adapter la pratique comptable aux besoins des managers, en vue de l'établissement des situations financières homogènes et fiables, permettant aux divers tiers de l'entreprise d'obtenir l'information précise qui les intéresse.

Avec le CGNC, la comptabilité n'est plus seulement un moyen de preuve ou un système nécessaire pour calculer l'impôt sur les bénéfices, elle est maintenant un outil indispensable au service de l'information des dirigeants, des actionnaires et des tiers, à la fois, pour prendre des décisions et pour permettre la comparaison des performances des entreprises.

Aujourd'hui, le Cadre Comptable Marocain est obligé de tenir compte des enjeux de l'harmonisation comptable internationale. En effet, au niveau mondial, il faut noter la convergence vers une comptabilité internationale par l'adoption des Normes IASB\* (IAS /IFRS), à partir du 1er janvier 2005. Les entreprises de l'union européenne faisant appel public à l'épargne, devront obligatoirement utiliser les Normes de l'IASB pour les comptes consolidés.

Dans ce contexte, l'ouvrage des deux auteurs se veut une contribution pédagogique et

---

\* International Accounting Standards Board

pratique qui offre des réponses à un certain nombre de problèmes de la comptabilité générale pour les professionnels, les étudiants et le grand public. Ainsi :

- Pour les professionnels de la comptabilité, l'ouvrage constitue un outil de travail pour résoudre certaines difficultés pratiques et développer les concepts de base.
- Pour les étudiants et les élèves, le livre est d'un apport pédagogique précieux pour les aider à préparer leurs examens et concours en matière de comptabilité générale. Ils y trouveront tous les éléments nécessaires de cours et de cas sélectionnés pour favoriser la maîtrise de tous les types de problèmes et préparer soigneusement leurs examens.
- Pour le grand public, l'ouvrage se veut un traité complet et très bien développé qui répond complètement à leurs besoins d'initiation en matière de comptabilité générale.

**Professeur : ZAKIA EL MOUATASSIM**

Enseignante à la faculté des sciences juridiques,  
Économiques et sociales de Casablanca,  
Experte consultante.

# INTRODUCTION GÉNÉRALE

La comptabilité est un système d'organisation de l'information financière permettant de saisir, classer, enregistrer des données de bases chiffrées et de fournir, après traitement approprié, un ensemble d'informations destinées aux différents utilisateurs»

La comptabilité peut être définie aussi à travers ses multiples rôles. Elle est, en effet :

- Un instrument de gestion;
- Un moyen de preuve entre commerçants en justice;
- Un moyen d'information des associés, des épargnants, des salariés et des tiers;
- Un moyen de déterminer l'assiette de plusieurs impôts ;
- Un élément de base pour l'agrégation de données macro-économique.

Il s'agit d'un outil indispensable à tous les agents économiques : chefs d'entreprises, pouvoirs publics, partenaires de l'entreprise, créanciers de l'entreprise...

Elle est tenue au Maroc d'après les dispositions du Code Général de Normalisation Comptables CGNC appliqué par toutes les entreprises depuis le premier janvier 1994.

## 1. Pourquoi le code Général de normalisation comptable ?

Parmi les objectifs visés par l'élaboration du CGNC on peut évoquer :

- Comblar les insuffisances dues au retard dans la normalisation comptable par rapport à des pays africains ou européens.
- Donner à l'entreprise marocaine un outil de gestion moderne au service du chef d'entreprise.
- Développer l'information micro et macro-économique.
- L'amélioration du niveau de connaissance des performances de l'entreprise par ses

différents partenaires en obligeant l'entreprise à publier des données comptables fiables et pertinentes.

- Suivre le rythme mondial de normalisation Comptable en adoptant un cadre comptable respectant les normes internationales.

## **2. Le code général de normalisation comptable : Présentation**

Ce code de normalisation comprend deux parties :

- La Norme générale comptable qui regroupe les choix directeurs, les principes fondamentaux et les conventions de base qui régissent la normalisation comptable au Maroc.
- Le plan comptable général des entreprises (PCGE) qui constitue «.. le dispositif d'application de la Norme générale comptable aux entités économiques autres que ceux des établissements financiers, des banques et des assurances.» (Le CGNC, volume 1, p 8)

L'avènement du code général de la normalisation comptable (CGNC) a donné à la comptabilité générale au Maroc un rôle clé dans le système d'information de l'entreprise, car elle devient à la fois un outil de gestion pour les cadres et dirigeants des différentes entités économiques et un support essentiel dans la communication financière externe.

La comptabilité a une fonction d'information interne et d'information externe destinée à l'entreprise elle même, ses partenaires (Fournisseur, clients, Etat, banque, associés). Ces informations portent sur le patrimoine de l'entreprise, sa situation financière et son niveau de résultats. Le CGNC assure cette fonction à travers l'obligation pour l'entreprise de tenir un certain nombre d'Etats de synthèse qui diffère du modèle normal au modèle simplifié :

- **Modèle normal:** Prévu pour les grandes entreprises (chiffre d'affaires supérieur ou égal à 10 millions de DHS) et les oblige à publier cinq Etats de synthèses : Bilan, Compte de produits et charges CPC, Etat des soldes de gestion ESG, Tableau de financement TF, Etat des Informations Complémentaires ETIC.
- **Modèle simplifié :** Prévu pour les PME (chiffre d'affaires inférieur 10 millions de DHS). Pour ce dernier deux Etats de synthèse doivent être établis : Bilan, Compte de produits et charges CPC \*.

Toute entreprise doit tenir une comptabilité dans les conditions suivantes :

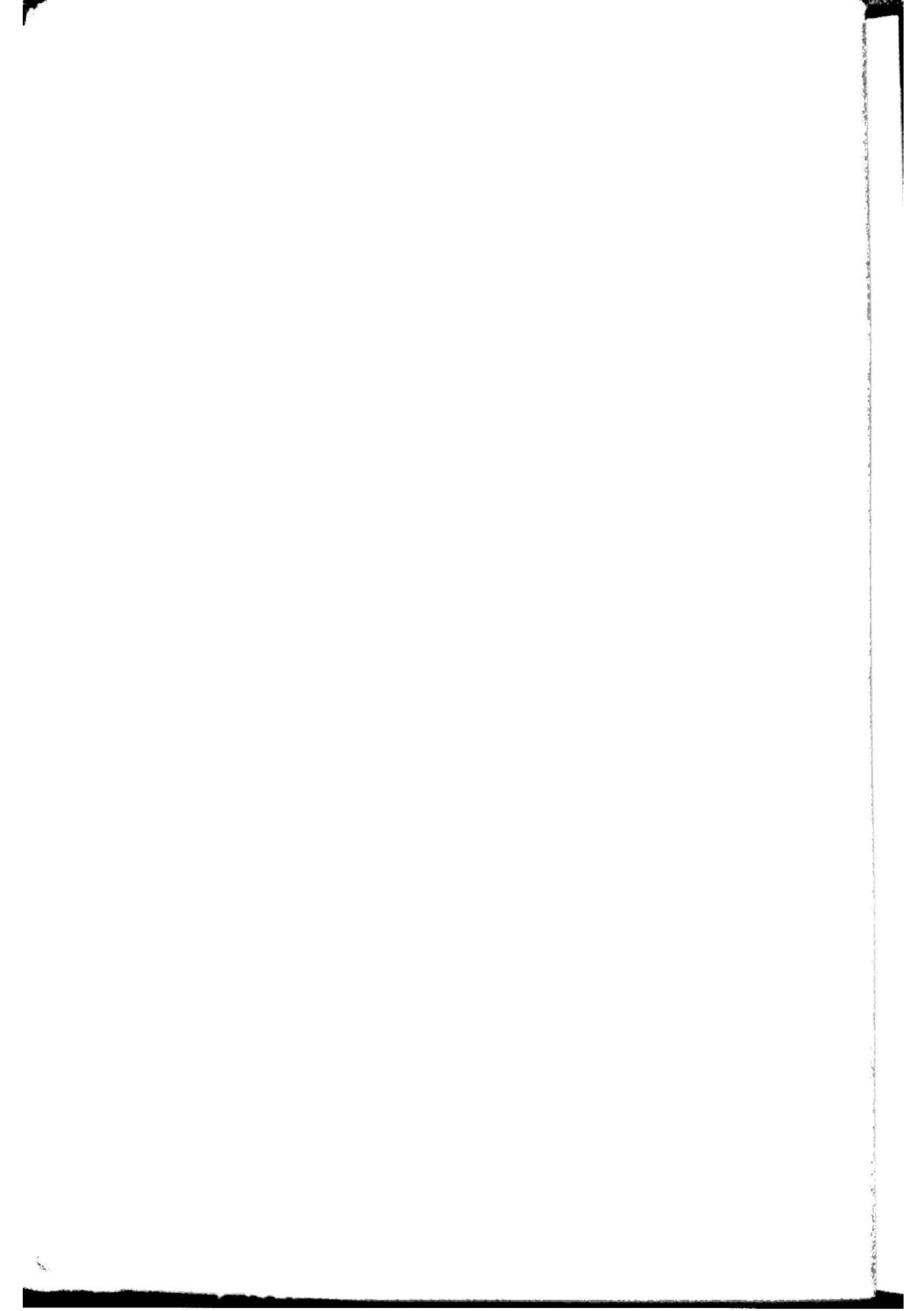
\* Article 21 du Dahir n° 1-05-211 du 14 février 2006/15 moharrem 1427 portant promulgation de la loi n° 44-03 Loi n°9-88 relative aux obligations comptables des commerçants.

- Tenir une comptabilité en monnaie nationale;
- Employer la technique de la partie double;
- S'appuyer sur des pièces justificatives datées, conservées, classées dans un ordre défini, susceptibles de servir comme moyen de preuve et portant les références de leur enregistrement en comptabilité ;
- Respecter l'enregistrement chronologique des opérations ;
- Tenir des livres et des supports permettant de générer les états de synthèse ;
- Contrôler par inventaire l'existence et la valeur des éléments d'actif et du passif.

### 3. Les principes comptables.

Il faut préciser enfin, que la tenue de la comptabilité générale doit se faire dans le respect des principes suivants :

- Principe de continuité d'exploitation : l'entreprise est présumée établir ses états de synthèse dans la perspective d'une poursuite normale de ses activités ;
- Principe de permanence des méthodes : l'entreprise est censée établir ses états de synthèse en appliquant les mêmes méthodes et les mêmes règles de présentation d'un exercice à l'autre ;
- Principe du coût historique : les éléments d'actif du bilan doivent être gardés à leur valeur d'entrée, laquelle valeur doit rester intangible quelle que soit la valeur actuelle de l'élément considéré ;
- Principe de spécialisation des exercices : selon lequel les charges et les produits doivent être rattachés à l'exercice qui les concerne effectivement et à celui là seulement ;
- Principe de prudence : en vertu de ce principe.
  - Les produits ne sont pris en compte que s'ils sont définitivement acquis à l'entreprise.
  - Les charges sont comptabilisées dès lors qu'elles sont probables.
- Principe de clarté : les opérations et les informations doivent être inscrites dans les comptes sans compensation entre elles ;
- Principe d'importance significative : est significative, toute information susceptible d'influencer l'opinion que les lecteurs des états de synthèse peuvent avoir sur le patrimoine, la situation financière et les résultats de l'entreprise.





# Chapitre I

## LE BILAN

### I Notion de Bilan

#### 1. Exemple Introductif

Le 01/01/N, deux personnes, se sont associées pour créer une société «Tahiri Snc», elles ont apporté un capital de 800.000,00 DH et ont emprunté une somme de 200.000,00 DH. Ensuite, elles ont utilisé cet argent pour faire les emplois suivants :

Acquisition d'un fonds commercial .....	300.000,00
Acquisition d'un local .....	350.000,00
Acquisition de Mobilier de bureau .....	50.000,00
Acquisition d'un Matériel de transport .....	120.000,00
Constitution d'un stock de marchandises .....	160.000,00
Dépôt en Banque .....	20.000,00

#### Travail à faire

Etablir le Bilan.

## 2. Notion d'emplois et de ressources

Les éléments donnés ci-dessus, peuvent être classés en deux catégories comme suit :

<b>Emplois</b>	
Fonds commerciaux	300.000,00
Local	350.000,00
Mobilier de bureau	50.000,00
Matériel de transport	120.000,00
Marchandises	160.000,00
Banque	20.000,00
<b>Total emplois</b>	<b>1.000.000,00</b>

<b>Ressources</b>	
Capital	800.000,00
Emprunts	200.000,00
<b>Total ressources</b>	<b>1.000.000,00</b>

### 2.1. Notion de ressources

Ce sont les possibilités financières, dont dispose le créateur de l'entreprise pour la financer.

Ces ressources sont de deux familles :

- Les ressources internes → *exemple : Capital qu'on qualifie de Capitaux propres;*
- Les ressources externes → *exemple : Emprunts, qu'on qualifie de dettes.*

### 2.2. Notions d'emplois

Ce sont les utilisations économiques des ressources dont a disposé l'entreprise. En réponse à la question : comment sont utilisées les ressources ?

On peut distinguer deux types d'emplois :

- Des emplois dans des biens durables → *exemple : Matériels, Fonds commercial, Local...*
- Des emplois dans des biens circulants → *exemple : Stocks, Banque...*

## 3. Notion d'Actif et de Passif

Les notions d'emplois et de ressources sont remplacées comptablement par les notions d'Actif et de Passif.

- **Emplois = Actif** → **Actif Immobilisé** (*Local, Fonds commercial....*)  
→ **Actif Circulant** (*Stocks, Banque...*)
- **Ressources = Passif** → **Capitaux propres** (*Capital...*)  
→ **Dettes** (*Emprunts...*)

## 4. Le Bilan

**Bilan 01/01/N**

<i><b>Actif</b></i>	<i><b>Montant</b></i>	<i><b>Passif</b></i>	<i><b>Montant</b></i>
<b>Actif immobilisé</b>		<b>Capitaux propres</b>	
- Fond commercial	300.000,00	- Capital	800.000,00
- Local	350.000,00		
- Mobilier de Bureau	50.000,00		
- Matériel de transport	120.000,00		
<b>Actif circulant</b>		<b>Dettes</b>	
- Marchandises	160.000,00	- Emprunts	200.000,00
- Banque	20.000,00		
<b>Total Actif</b>	<b>1.000.000,00</b>	<b>Total Passif</b>	<b>1.000.000,00</b>

Le bilan est ainsi un tableau qui présente la situation patrimoniale d'une entreprise à une date précise.

Le bilan est divisé en deux parties :

- La partie gauche qui représente l'actif ou les emplois.
- La partie droite qui représente le Passif ou les ressources.

### ► Remarque

Le bilan est un tableau équilibré : **Total Actif = Total Passif**

## Application

Au 01/01/N l'entreprise «Najlaa Snc» vous remet les éléments suivants et vous demande d'établir son Bilan :

Frais de constitution.....	5.000,00
Fonds commercial .....	425.000,00
Immeuble.....	600.000,00
Matériel industriel.....	400.000,00
Matériel de transport.....	150.000,00
Matériel de Bureau .....	70.000,00
Mobilier de Bureau.....	30.000,00
Stock de matière première .....	250.000,00
Créances clients .....	50.000,00
Banque .....	180.000,00
Caisse .....	20.000,00

Capital.....	?
Emprunts.....	300.000,00
Dettes Fournisseurs.....	180.000,00

**Travail à faire**

Etablir le Bilan de l'entreprise «Najlaa Snc» au 01/01/N.

**Solution****Bilan 01/01/N**

<i>Actif</i>	<i>Montant</i>	<i>Passif</i>	<i>Montant</i>
<b>Actif Immobilisé</b>		<b>Capitaux propres</b>	
- Frais de constitution	5.000,00	- Capital (a)	1.700.000,00
- Fonds commerciaux	425.000,00		
- Immeubles	600.000,00		
- Matériel industriel	400.000,00		
- Matériel de transport	150.000,00		
- Matériel de bureau	70.000,00		
- Mobilier de bureau	30.000,00		
<b>Actif circulant</b>		<b>Dettes</b>	
- Stock matière première	250.000,00	- Emprunts	300.000,00
- Créances clients	50.000,00	- Dettes fournisseurs	180.000,00
- Banque	180.000,00		
- Caisse	20.000,00		
<b>Total</b>	<b>2.180.000,00</b>	<b>Total</b>	<b>2.180.000,00</b>

(a) Capital = Total Actif - (Emprunts + Dettes fournisseurs)

$$= 2.180.000,00 - (300.000,00 + 180.000,00) = 1.700.000,00$$

**5. Bilan et résultats**

A la fin d'un exercice comptable (après plusieurs opérations faites par l'entreprise), le bilan fait apparaître une différence entre le total actif et le total passif. Cette différence correspond à un résultat réalisé par l'entreprise.

$$\text{Résultat} = \text{Total Actif} - \text{Total Passif}$$

Deux situations peuvent se présenter :

### 5.1. Cas de résultat Bénéficiaire

**Total Actif > Total Passif → Le résultat est un Bénéfice**

A enregistrer dans le bilan aux capitaux propres avec un signe (+).

#### Application

Au 01/01/N, les éléments du bilan de l'entreprise «Smaitem Sarl» sont les suivants :

Construction .....	500.000,00
Mobilier de Bureau .....	120.000,00
Matériel de transport.....	80.000,00
Marchandises.....	600.000,00
Banque .....	100.000,00
Capital.....	800.000,00
Emprunts .....	420.000,00
Dettes fournisseurs.....	180.000,00

#### Travail à faire

Etablir le bilan de départ de «Smaitem» au 01/01/N.

Au 31/12/N, les éléments du bilan sont les suivants :

Construction .....	450.000,00
Mobilier de bureau .....	200.000,00
Matériel de transport.....	150.000,00
Marchandises.....	600.000,00
Banque .....	150.000,00
Capital.....	800.000,00
Emprunts .....	400.000,00
Fournisseurs .....	50.000,00

#### Travail à faire

Etablir le bilan de l'entreprise «Smaitem» au 31/12/N.

**Solution****Bilan au 01/01/N**

<i>Actif</i>	<i>Montant</i>	<i>Passif</i>	<i>Montant</i>
<b>Actif immobilisé :</b>		<b>Capitaux propres</b>	
- Construction	500.000,00	- Capital	800.000,00
- Matériel de bureau	120.000,00		
- Matériel de transport	80.000,00		
<b>Actif circulant</b>		<b>Dettes</b>	
- Marchandises	600.000,00	- Emprunts	420.000,00
- Banque	100.000,00	- Fournisseurs	180.000,00
<b>Total</b>	<b>1.400.000,00</b>	<b>Total</b>	<b>1.400.000,00</b>

**Bilan au 31/12/N**

<i>Actif</i>	<i>Montant</i>	<i>Passif</i>	<i>Montant</i>
<b>Actif immobilisé :</b>		<b>Capitaux propres</b>	
- Construction	450.000,00	- Capital	800.000,00
- Mobilier de bureau	200.000,00	- Résultat	+ 300.000,00
- Matériel de transport	150.000,00		
<b>Actif circulant</b>		<b>Dettes</b>	
- Marchandises	600.000,00	- Emprunts	400.000,00
- Banque	150.000,00	- Fournisseurs	50.000,00
<b>Total</b>	<b>1.550.000,00</b>	<b>Total</b>	<b>1.550.000,00</b>

- Total Actif = 1.550.000,00 DH

- Total Passif (Avant résultat) = 1.250.000,00 DH

Donc, Total Actif > Total Passif

Résultat = 1.550.000,00 - 1.250.000,00 = + 300.000,00 (Bénéfice)

Ce bénéfice doit être introduit dans le haut du passif du bilan (capitaux propres).

► **Remarque**

On constate que le résultat a permis d'équilibrer un bilan qui au départ était déséquilibré.

## 5.2. Cas de résultat Déficitaire

**Total Actif < Total Passif → Le résultat est une Perte**

A enregistrer au Passif dans les capitaux propres avec un signe (-)

### Application

Pour la même entreprise «Smaitek Sarl», on suppose qu'au 31/12/N, la situation était la suivante :

Construction .....	400.000,00
Mobilier de bureau .....	100.000,00
Matériels de transport .....	50.000,00
Marchandises .....	500.000,00
Banque .....	150.000,00
Capital .....	800.000,00
Emprunts .....	450.000,00
Fournisseurs .....	150.000,00

### Travail à faire

Etablir le bilan de l'entreprise «Smaitek» au 31/12/N.

### Solution

#### Bilan au 31/12/N

Actif	Montant	Passif	Montant
<b>Actif immobilisé</b>		<b>Capitaux propres</b>	
- Construction	400.000,00	- Capital	800.000,00
- Mobilier de bureau	100.000,00	- Résultat	- 200.000,00
- Matériel de transport	50.000,00		
<b>Actif circulant</b>		<b>Dettes</b>	
- Marchandises	500.000,00	- Emprunts	450.000,00
- Banque	150.000,00	- Fournisseurs	150.000,00
<b>Total</b>	<b>1.200.000,00</b>	<b>Total</b>	<b>1.200.000,00</b>

- Total Passif (avant résultat) = 1.400.000,00

- Total Actif = 1.200.000,00

On constate que : Total Actif < Total Passif

Résultat = 1.200.000,00 - 1.400.000,00 = - 200.000,00 (Perte)

Cette perte doit être enregistrée au haut du Passif avec un signe (-).

## II Le Bilan du Code Général de Normalisation Comptable CGNC

L'étude de la structure du bilan nécessite l'explication préalable de la codification du plan comptable marocain (PCM).

### 1. La Codification Comptable

L'architecture du PCM est la suivante :

1 Chiffre	→ Classes ou Masses
↓	
2 Chiffres	→ Rubriques
↓	
3 Chiffres	→ Postes
↓	
4 Chiffres	→ Comptes principaux
↓	
5 Chiffres	→ Comptes divisionnaires
↓	
6 Chiffres et plus	→ Sous comptes

#### Exemple

Pour le compte 2111 frais de constitution, on a :

Classe 2	→ Comptes d'Actif immobilisé
↓	
Rubrique 21	→ Immobilisations en non valeurs
↓	
Poste 211	→ Frais Préliminaires
↓	
Compte principal 2111	→ Frais de constitution

On peut trouver des comptes divisionnaires comme :

**5 1111** Chèque en portefeuille

5	→ Classe 5
1	→ Rubrique 51
1	→ Poste 511
1	→ Compte principal 5111
1	→ Compte divisionnaire 51111



Chaque code de ce compte divisionnaire correspond à une appellation dans le Plan Comptable Marocain (PCM) c'est à dire :

Classe 5	→	Comptes de trésorerie
Rubrique 51	→	Trésorerie Actif
Poste 511	→	Chèques et valeurs à encaisser
Compte principal 5111	→	Chèques à encaisser ou à l'encaissement
Compte divisionnaire 51111	→	Chèques en portefeuille

En général, dans le PCM il y a dix classes qui sont :

Classe 1	→	Comptes de financement permanent
Classe 2	→	Comptes d'Actif Immobilisé
Classe 3	→	Comptes d'Actif circulant et hors trésorerie
Classe 4	→	Comptes de Passif circulant hors trésorerie
Classe 5	→	Comptes de trésorerie
Classe 6	→	Comptes de charges
Classe 7	→	Comptes de produits
Classe 8	→	Comptes de résultats
Classe 9	→	Comptes analytiques
Classe 0	→	Comptes spéciaux

Ensuite chaque classe comprend plusieurs rubriques :

### ⇒ Exemple

Dans la classe 2, il y a les rubriques suivantes:

Classe 2	21	→	Immobilisations en non valeurs
	22	→	Immobilisations incorporelles
	23	→	Immobilisations corporelles
	24/25	→	Immobilisations financières
	27	→	Ecarts de conversion Actif
	28	→	Amortissements des immobilisations
	29	→	Provisions pour dépréciation des Immobilisations

La rubrique est divisée en plusieurs postes et le poste en comptes principaux, et le compte principal en comptes divisionnaires.

### ► Remarque

Les sous comptes ne sont pas prévus par le P.C.M, l'entreprise doit les créer en fonction des besoins de l'enregistrement comptable.

## 2. Etude des comptes du bilan

Le bilan est un tableau qui reflète la situation patrimoniale de l'entreprise à un moment donné. Il est établi à la fin de chaque exercice comptable (en général au 31 Décembre de chaque année).

La notion de patrimoine d'une entreprise désigne ici l'ensemble des biens (corporels et incorporels), des droits (créances) et des obligations (dettes) qui la caractérise à une date donnée.

Le bilan comprend deux parties : le passif (ressources) et l'actif (emplois)

### 2.1. Le passif (colonne droite du Bilan)

Le passif détaille en fonction de leur origine les ressources dont dispose l'entreprise à la date d'élaboration du bilan. Le passif comprend trois parties:

- |        |   |
|--------|---|
| Passif | → Financement permanent (Classe 1)            |
|        | → Passif circulant hors trésorerie (Classe 4) |
|        | → Trésorerie -passif (Rub 55, classe 5)       |

#### 2.1.1. Les financements Permanents (classe 1)

Le haut du bilan regroupe les ressources qui sont de manière permanente à la disposition de l'entreprise. Le financement permanent est divisé en 6 grandes rubriques.

- Les capitaux propres (rubrique 11)
- Les capitaux propres assimilés (rubrique 13)
- Les dettes de financement (rubrique 14)
- Les provisions durables pour risques et charges (rubrique 15)
- Les comptes de liaison des établissements et succursales (rubrique 16)
- Les écarts de conversion passif (rubrique 17)

#### *Les capitaux propres (rubrique 11)*

- Le capital social ou personnel (111): c'est l'ensemble des ressources mises de façon permanente à la disposition de l'entreprise par ses/son propriétaire(s) (ou associés), sous forme d'apports en numéraire ou en nature, soit au moment de la création de l'entreprise soit lors des augmentations ultérieures du capital.
- La prime d'émission, de fusion, d'apport (112) : c'est la partie des apports des actionnaires non comprise dans le capital. Elle correspond à l'excédent du prix d'émission

sur la valeur nominale des actions attribuées au souscripteur lors d'une augmentation du capital.

- L'écart de réévaluation (113): ce sont des écarts dégagés à l'occasion d'opérations de réévaluation du bilan.
- Les réserves (114 et 115): ce sont les sommes prélevées sur les bénéfices antérieurs et mises en réserve.
- Le report à nouveau (116) : c'est le cumule des reliquats sur les résultats des exercices précédents. Ils peuvent être positifs ou négatifs.
- Les résultats nets en instance d'affectation (118) : ce sont les résultats dont l'affectation n'est pas encore décidée.
- Le résultat net de l'exercice (119) : c'est le résultat des activités de l'entreprise après paiement de l'impôt sur les résultats.

### ***Les capitaux propres assimilés (rubrique 13)***

Ils sont qualifiés d'assimiler car ils sont constitués en vertu de dispositions légales ou réglementaires spécifiques et ils sont censés incorporer une dette fiscale latente :

- Les subventions d'investissement (113) : elles sont accordées à l'entreprise par l'Etat en vue d'acquérir ou de créer des valeurs immobilisées, ou de financer des activités à long terme.
- Les provisions réglementées (135) : Elles ne correspondent pas à l'objet normal d'une provision et elles sont comptabilisées comme telles en application de dispositions légales ou réglementaires souvent d'origine fiscale.

### ***Les dettes de financement (rubrique 14)***

- Les emprunts obligataires (141) : Cette rubrique comprend les fonds prêtés par l'obligataire à la société ; l'obligataire a donc droit au remboursement et à un intérêt fixé préalablement par les conditions du contrat d'emprunt. L'emprunt obligataire ne concerne que les entreprises d'envergure qui ont accès au marché financier.
- Autres dettes de financement (148) : Cette rubrique comprend l'emprunt auprès des Etablissements de crédit. Avance de l'Etat, dettes rattachées à des participations, avances reçues et compte courant bloqué, fournisseurs d'immobilisations, dépôts et cautionnements reçus et dettes de financement diverses.

### ***Les provisions durables pour risques et charges (rubrique 15)***

Ces provisions sont destinées à couvrir un risque ou une charge dont on prévoit la réalisation dans un délai supérieur à un an à la date de clôture de l'exercice ; mais sans qu'il soit possible de l'affecter à un élément déterminé de l'actif. Ces provisions constituent des dettes probables.

**Les comptes de liaison des établissements et succursales (rubrique 16) :**  
Ces comptes concernent les opérations qui relient les entreprises avec leurs différents établissements et succursales.

**Les Ecart de conversion - passif (rubrique 17)**

La conversion de toutes les dettes et créances libellées en monnaies étrangères, sur la base du dernier cours de change connu à la date de clôture est retenu comme principe permettant d'améliorer l'information comptable. Pour ce faire, les différences de conversion sont passées dans des comptes d'écarts.

Au passif, ces différences constituent des gains latents qui résultent des réajustements du cours de change des créances immobilisées et des dettes de financement libellées en monnaie étrangère :

- Augmentation des créances immobilisées.
- Diminution des dettes de financement.

**2.1.2. Le passif circulant hors trésorerie (classe 4)**

Cette classe regroupe toutes les ressources liées à l'exploitation quel que soit leur délai d'exigibilité et celles hors exploitation exigibles à court terme.

**Les dettes du passif circulant (rubrique 44)**

Cette rubrique regroupe toutes les dettes d'exploitation quel que soit leur délai de règlement (moins ou plus d'un an) et les dettes non liées à l'exploitation dont le délai de règlement à l'origine est inférieur à 12 mois à l'exception des crédits de trésorerie.

On distingue :

- Fournisseurs et comptes rattachés.(441)
- Clients créditeurs, avances et acomptes (442)
- Personnel- créditeur (443)
- Organismes sociaux (444).
- Etat - créditeur (445)
- Comptes d'associés- créditeurs (446).
- Autres créanciers (448).
- Comptes de régularisation - passif (449).

**Autres provisions pour risques et charges (rubrique 45)**

Il s'agit de provisions non durables, c'est-à-dire dont le délai est inférieur à 12 mois.

**Les Ecart de conversion - Passif sur éléments circulants (rubrique 47)**

Il fonctionne dans des conditions identiques à celles des écarts de conversion - passif

sur éléments non circulants. Toutefois, ils ne concernent que les créances de l'actif circulant et les dettes du passif circulant libellées en monnaies étrangères.

### 2.1.3. Comptes de trésorerie

Il s'agit principalement de la rubrique :

#### **Trésorerie - Passif (rubrique 55)**

Il s'agit de l'ensemble des soldes bancaires créditeurs remboursables dans des délais contractuellement définis à court terme.

## 2.2. L'actif (colonne gauche du bilan)

L'actif représente la destination, ou l'emploi qui a été fait des ressources mises à la disposition de l'entreprise. L'actif est divisé également en trois parties :

- Actif immobilisé (Classe 2)
- Actif → Actif circulant hors trésorerie (Classe 3)
- Trésorerie-actif (Rub 51 de la classe 5)

### 2-2-1. L'actif immobilisé (classe 2)

Cette classe comprend les éléments qui sont la propriété de l'entreprise et destinés à être conservés durablement par celle-ci. L'expression durablement signifie une durée supérieure à 12 mois (c'est à dire que l'élément ne sera pas « consommé » par le premier usage) Cet actif est constitué par les principales rubriques suivantes :

#### **Les Immobilisations en non valeur (rubrique 21)**

Ce sont les charges qui ont concouru à l'établissement et au développement de l'entreprise et qui doivent normalement profiter aux exercices futurs. Elles n'ont en principe aucune valeur de revente à des tiers.

#### **Les Immobilisations incorporelles (rubrique 22)**

Il s'agit des éléments de l'actif n'ayant pas une existence matérielle.

Ce poste comprend :

- Les immobilisations en recherche et développement (221).
- Les brevets marques, droits et valeurs similaires (222).
- Le fonds commercial (223).



***Les Immobilisations corporelles (rubrique 23)***

Elles regroupent tous les éléments d'actifs ayant une consistance physique, destinés à demeurer de manière durable dans l'entreprise : terrain (231) - constructions (232) - Installations techniques, matériel et outillage (233) - matériel de transport (234)...

***Les Immobilisations financières (rubrique 24/25)***

Elles se composent des sommes prêtées à plus d'un an à des tiers ou aux employés par l'entreprise et des fonds affectés à l'acquisition de titres conférant, selon le cas, des droits de créance ou des droits de propriété (*exemple : titres de participation*) :

- Prêts immobilisés (241).
- Autres créances financières (248).
- Titres de participations (251).
- Autres titres immobilisés (258).

***Les Ecart de conversion-Actif : Ecart sur éléments immobilisés (rubrique 27)***

Les écarts de conversion Actif correspondent à des diminutions de créances ou à des augmentations de dettes entraînées par des fluctuations défavorables du taux de change par rapport au taux de comptabilisation dans l'entreprise (pour les créances et les dettes libellées en devises).

**2.2.2. L'Actif circulant hors trésorerie (classe 3)**

Il est constitué de l'ensemble des emplois résultant d'opérations faisant partie du cycle d'exploitation (stock, créances) quelle que soit leur durée (plus ou moins d'un an). On y trouve aussi les éléments qui en raison de leur nature n'ont pas vocation, à rester durablement (moins d'un an) dans l'entreprise à l'exception des éléments de trésorerie. Cette classe récapitulative regroupe 4 rubriques :

***Les Stocks (rubrique 31)***

Il s'agit de l'ensemble des biens intervenants dans le cycle de l'exploitation de l'entreprise, pour être, soit vendus en l'état ou après un processus de production à venir ou en cours, soit consommés par l'entreprise elle-même.

***Les créances de l'actif circulant (rubrique 34)***

Cette rubrique contient essentiellement les créances liées à l'exploitation (quel que soit le délai) et celles hors exploitation (moins d'un an).

- Fournisseurs débiteurs, avances et acomptes (341)
- Clients et comptes rattachés (342)
- Personnel- débiteur (343)

- Etat- débiteur (345)
- Autres débiteurs (348)...

***Les titres et valeurs de placements (rubrique 35):***

Ils sont acquis par l'entreprise en vue de la réalisation d'un profit à court terme.

***Les Ecart de conversion Actif sur éléments circulants (rubrique 37) :***

Ils ne concernent que les créances de l'actif circulant et les dettes du passif circulant libellés en monnaie étrangère.

**2.2.3. Trésorerie Actif (rubrique 51)**

Elle comprend les soldes bancaires débiteurs (y compris les avoirs à la trésorerie générale ou aux chèques postaux), les chèques et valeurs à encaisser ainsi que les valeurs en numéraire disponible.

- Chèques et valeurs à encaisser (511)
- Banques, trésorerie générale et chèques postaux débiteurs (514)
- Caisses, régies d'avances et accreditifs (516)

Les éléments de cette rubrique sujets à dépréciation sont assortis de corrections de valeur qui prennent la forme de provision pour dépréciation à inscrire aux comptes de la rubrique 59 «provision pour dépréciation des comptes de trésorerie»

### **3. Présentation du bilan du Code Général de Normalisation Comptable CGNC**

La présentation du bilan doit contenir seulement :

- Les classes ou masses (1 chiffre).
- Les rubriques (2 chiffres).
- Les postes (3 chiffres).

► **Remarque**

Dans un bilan on ne doit pas faire apparaître les comptes principaux ou les comptes divisionnaires.

- Le bilan est concerné seulement par les comptes de situation, c'est à dire les classes de 1 à 5.

Classes → 2, 3, 51 → Actif  
 → 1, 4, 55 → Passif

- Le comptable doit faire un effort de synthèse pour passer des comptes aux postes, c'est pourquoi le bilan est considéré comme un état de synthèse.
- Les entreprises de grande taille établissent le Bilan selon le Modèle normal (chiffre d'affaires annuel supérieur ou égale à 10 millions de dhs) et les PME selon le Modèle simplifié (chiffre d'affaires annuel inférieur à 10 millions de dhs).

### Exemple

Pour un bilan on vous donne les comptes suivants :

2351 Mobilier de bureau .....	20.000,00
2352 Matériel de bureau .....	50.000,00
2355 Matériel informatique .....	30.000,00

Dans l'actif du bilan : classe 2, rubrique 23, on doit faire apparaître le poste 235 comme suit :

<b>Actif</b>		<b>Passif</b>
<b>Classe 2 : Compte d'Actif circulant</b>		
<b>23</b>	: Immobilisations corporelles :	
<b>235</b>	: Mobilier, matériel de Bureau et Aménagement divers.	(a) 100.000,00

(a) C'est la somme de : 20.000,00 + 50.000,00 + 30.000,00 = 100.000,00.

### Application

L'entreprise «FATMAC Sarl» vous remet les éléments du bilan suivant au 01/01/N :

2111 Frais de constitution.....	25.000,00
2117 Frais de Publicité .....	15.000,00
2230 Fonds commercial.....	270.000,00
2321 Bâtiments.....	130.000,00
2340 Matériels de transport .....	50.000,00
2351 Mobilier de Bureau.....	20.000,00
2355 Matériels informatique.....	30.000,00
3111 Marchandises.....	100.000,00



5141	Banque .....	40.000,00
5161	Caisse .....	10.000,00
1111	Capital Social .....	?
1140	Réserve légale .....	50.000,00
1481	Emprunts après des établissements de crédit .....	150.000,00
4411	Fournisseurs .....	70.000,00
4441	CNSS .....	30.000,00

**Travail à faire**

Etablir le bilan de «Fatmac Sarl».

**Solution****Pour les comptes :**

Comptes	Rubriques	Postes
2111	21 immob en non valeurs	211 frais préliminaires
2117	21 immob en non valeurs	211 frais préliminaires
2230	22 immob incorporelles	223 fonds commercial
2321	23 immob corporelles	232 constructions
2340	23 immob corporelles	234 matériel de transport
2351	23 immob corporelles	235 mob matériel de bureau et AD
2355	23 immob corporelles	235 mob matériel de bureau et AD

**Pour le compte :**

Comptes	Rubriques	Postes
3111	31 stocks	311 marchandises

**Pour les comptes :**

Comptes	Rubriques	Postes
5141	51 trésorerie- actif	514 banque TG et CP deb
5161	51 trésorerie-actif	516 caisse régies d'avance.

**Pour les comptes :**

<i>Comptes</i>	<i>Rubriques</i>	<i>Postes</i>
1111	11 capitaux propres	111 cap social ou pers.
1140	11 capitaux propres	114 réserves légales
1481	14 dettes de financement	148 autres dettes de fin

**Pour les comptes :**

<i>Comptes</i>	<i>Rubriques</i>	<i>Postes</i>
4411	44 dettes du passif circulant	441 fournisseurs et CR
4441	44 dettes du passif circulant	444 organismes sociaux

## Bilan au 01/01/N

Actif	Montant	Passif	Montant
<b>I Comptes d'Actif Immobilisé (2)</b>		<b>I Comptes de financement permanent (1)</b>	
21 Immobilisations en non valeurs		11 Capitaux propres	
211 Frais préliminaire	40.000,00	111 Capital social ou personnel	390.000,00
22 Immobilisation incorporelles		114 Réserve légale	50.000,00
223 Fonds commercial	270.000,00	14 Dettes de financement	
23 Immobilisations corporelles		148 Autres dettes de financement	150.000,00
232 Construction	130.000,00		
233 Matériels de transport	50.000,00		
234 Mobiliers, matériels de bureau et AD	50.000,00		
<b>Total I</b>	540.000,00	<b>Total I</b>	590.000,00
<b>II Comptes d'Actif circulant (hors trésorerie) (3)</b>		<b>II Comptes de Passif circulant (hors trésorerie) (4)</b>	
31 Stock		44 Dettes du Passif circulant	
311 Marchandises	100.000,00	441 Fournisseurs et CR	70.000,00
		444 Organ Sociaux	30.000,00
<b>Total II</b>	100.000,00	<b>Total II</b>	100.000,00
<b>III Comptes de trésorerie (5)</b>		<b>III Comptes de trésorerie (5)</b>	
51 Trésorerie – Actif		55 Trésorerie Passif	-
514 Banque, trésorerie générale et chèques postaux débiteurs	40.000,00		
516 Caisses, régies d'avance et accreditifs	10.000,00		
<b>Total III</b>	50.000,00	<b>Total III</b>	00
<b>Total général (I + II + III)</b>	690.000,00	<b>Total général (I + II + III)</b>	690.000,00

# Cas & Solutions

## Cas n° 1

L'entreprise «Altafec Sarl» vous fournit la liste des comptes suivants au 01/01/N :

Capital Social .....	?
Réserve légale .....	30.000,00
Réserves facultatives .....	70.000,00
Report à nouveaux (SD) .....	10.000,00
Emprunts après des établissements de crédit .....	210.000,00
Fournisseurs d'immobilisations.....	75.000,00
Provisions pour litiges .....	100.000,00
Fournisseurs .....	85.000,00
CNSS .....	15.000,00
Crédit d'escompte .....	25.000,00
Frais de constitution.....	22.000,00
Frais de publicité .....	18.000,00
Fonds commercial .....	260.000,00
Terrains nus.....	350.000,00
Bâtiments.....	250.000,00
Installations techniques .....	170.000,00
Matériels de transport .....	75.000,00
Mobiliers de bureau.....	25.000,00
Titres de participation .....	44.000,00
Matières premières.....	36.000,00
Produits finis.....	50.000,00
Clients .....	115.000,00
Clients effets à recevoir .....	45.000,00
Banque .....	120.000,00
Caisse .....	20.000,00

### Travail à faire

Etablir le bilan de l'entreprise au 01/01/N :

- 1- Selon le modèle normal.
- 2- Selon le modèle simplifié.

# **Solution**

## **1- Bilan «Modèle normal»**

Pour établir le bilan, il faut d'abord classer les comptes en classes, rubriques, et postes.

<b>Comptes</b>	<b>Classe</b>	<b>Rubriques</b>	<b>Postes</b>
1111 Capital social	1	11	111
1140 Réserve légale	1	11	114
1152 Réserve facultative	1	11	115
1169 Report à nouveau (SD)	1	11	116
1481 Emprunts auprès des établissements de crédit	1	14	148
1486 Fournisseurs d'immobilisations	1	14	148
1511 Provisions pour litiges	1	15	151
4411 Fournisseurs	4	44	441
4441 CNSS	4	44	444
5520 Crédit d'escompte	5	55	552
2111 Frais de construction	2	21	211
2117 Frais de publicité	2	21	211
2230 Fonds commercial	2	22	223
2311 Terrains nus	2	23	231
2321 Bâtiments	2	23	232
2331 Installations techniques	2	23	233
2340 Matériels de transport	2	23	234
2351 Mobiliers de bureau	2	23	235
2510 Titres de participation	2	25	251
3121 Matières premières	3	31	312
3151 Produits finis	3	31	315
3421 Clients	3	34	342
3425 Clients effets à recevoir	3	34	342
5141 Banque	5	51	514
5161 Caisse	5	51	516

## Bilan au 01/01/N «Modèle normal»

Actif	Montant	Passif	Montant
<b>Actif Immobilisé</b>		<b>Financement Permanent</b>	
• Immobilisations en non valeurs		• Capitaux propres	
- Frais préliminaires	40.000,00	- Capital social ou personnel	1.000.000,00
(22.000,00 + 18.000,00)		- Réserves légales	30.000,00
• Immobilisations incorporelles		- Autres réserves	70.000,00
- Fonds commercial	260.000,00	- Report à nouveau	- 10.000,00
- Immobilisations corporelles		• Dettes de Financement	
- Terrains	350.000,00	- Autres dettes de financement	285.000,00
- Construction	250.000,00	(210.000,00 + 75.000,00)	
- Installation techniques, matériels et outillages	170.000,00	• Provisions durables pour R et Ch	
- Matériel de transport	75.000,00	- Provisions pour risques et charges	100.000,00
- Mobiliers, Matériels de bureau et Aménagement Divers	25.000,00		
• Immobilisations financières			
- Titres de participations	44.000,00		
<b>Actif Circulant HT</b>		<b>Passif circulant (HT)</b>	
• Stock		• Dettes du Passif circulant	
- Matières et fournitures consommables	36.000,00	- Fournisseurs et CR	85.000,00
- Produits finis	50.000,00	- Organismes sociaux	15.000,00
• Créances de l'A C			
- Clients et C R	160.000,00		
(115.000,00 + 45.000,00)			
<b>Comptes de trésorerie</b>		<b>Comptes de Trésorerie</b>	
• Trésorerie - Actif		• Trésorerie - Passif	
- Banque TG et CP débiteurs	120.000,00	- Crédit d'escompte	25.000,00
- Caisse, régies d'avance et accreditifs.	20.000,00		
<b>Total</b>	1.600.000,00	<b>Total</b>	1.600.000,00

Total Actif = 1.600.000,00

Total Passif (sauf capital) = 600.000,00

Or, Total Actif = Total Passif

C'est à dire : Total Actif = Capital + Total Passif (Sauf capital)

1.600.000,00 = Capital + 600.000,00

Capital = 1.600.000,00 - 600.000,00 = 1.000.000,00

## 2- Bilan modèle simplifié

Certains détails du bilan «modèle normal» ne doivent pas apparaître au bilan «Modèle simplifié», ce qui nous donne la présentation suivante :

Bilan au 01/01/N «Modèle simplifié»

<i>Actif</i>	<i>Montant</i>	<i>Passif</i>	<i>Montant</i>
<b>Actif immobilisé (HT)</b>		<b>Financement Permanent</b>	
• Immobilisations en non valeurs	40.000,00	• Capitaux propres	
• Immobilisations incorporelles		- Capital social ou personnel	1.000.000,00
- Fonds commercial	260.000,00	- Réserves diverses	100.000,00
• Immobilisations corporelles		(30.000,00 + 70.000,00)	
- Terrains	350.000,00	- Report à nouveau	- 10.000,00
- Constructions	250.000,00	- Dettes de financement	285.000,00
- Installations techniques	170.000,00	- Provisions durables pour R et C	100.000,00
- Matériels de transport	75.000,00		
- Immobilisations corporelles diverses	25.000,00		
- Immobilisations financières	44.000,00		
<b>Actif circulants (HT)</b>		<b>Passif circulant HT</b>	
• Stock		• Dettes au passif circulant	
- Stocks divers	86.000,00	- Fournisseurs et C R	85.000,00
(36.000,00 + 50.000,00)		- Créanciers divers	15.000,00
• Créances de l'AC			
- Clients et comptes rattachés	160.000,00		
<b>Comptes de trésorerie</b>		<b>Comptes de trésorerie</b>	
• Trésorerie - Actif		• Trésorerie - Passif	
- Banque TG et CP débiteurs	120.000,00	- Crédit d'escompte et de	25.000,00
- Caisse, régie d'avance et accré- ditifs	20.000,00	trésorerie	
<b>Total</b>	1.600.000,00	<b>Total</b>	1.600.000,00

### ► Remarque

Le capital est calculé de la même manière.



## Cas n° 2

1- Le 1<sup>er</sup> Janvier N, «Mr Jalil» a décidé de créer une (Sarl) à associé unique pour la commercialisation des produits sanitaires et électriques. Pour cela, il a apporté un capital personnel de 700.000,00 et a emprunté à long terme une somme de 300.000,00, cet argent a été utilisé pour l'acquisition des éléments suivants :

Un local à usage commercial .....	450.000,00
Divers mobiliers de bureau .....	25.000,00
Un matériel de transport .....	125.000,00
Un micro-ordinateur .....	30.000,00

- Des marchandises pour 300.000,00 réglé 70 % au comptant par chèque bancaire et le reste à crédit.
- Le reste de l'avoir est déposé pour 80 % en banque et 20 % en caisse.

### Travail à faire

Etablir le bilan au 01/01/N.

2- Au 31/ 12/ N, les éléments du bilan sont les suivants :

Local commercial.....	425.000,00
Mobilier de bureau .....	40.000,00
Matériels de transport .....	100.000,00
Matériels de bureau .....	20.000,00
Marchandises.....	370.000,00
Matériels informatiques .....	50.000,00
Créances clients .....	60.000,00
Banque .....	120.000,00
Caisse .....	10.000,00
Emprunts .....	250.000,00
Fournisseurs .....	75.000,00

### Travail à faire

Etablir le bilan au 31/12/N.



**Solution****1- Bilan du 01/ 01/N**

Détermination du solde des avoirs :

- Dépôt au départ : 1.000.000,00 (700.000,00 + 300.000,00)
- Acquisition = 450.000,00 + 25.000,00 + 125.000,00 + (300.000,00 x 70%)  
+ 30.000,00  
= 450.000,00 + 25.000,00 + 125.000,00 + 210.000,00 + 30.000,00  
= 840.000,00.

Donc, solde avoirs = 1.000.000,00 – 840.000,00

= 160.000,00

(Banque : 160.000,00 x 80 % = 128.000,00)

(Caisse : 160.000,00 x 20 % = 32.000,00)

**Bilan au 01/01/N «Modèle normal»**

<i>Actif</i>	<i>Montant</i>	<i>Passif</i>	<i>Montant</i>
<b>Actif immobilisé</b>		<b>Financement permanent</b>	
• Immobilisations corporelles		• Capitaux propres	
- Construction	450.000,00	- Capital social ou personnel	700.000,00
- Matériels de transport	125.000,00	• Dettes de financement	
- Mobiliers, matériels de bureau et AD	55.000,00	- Autres dettes de financement	300.000,00
( 25.000,00 + 30.000,00 )			
<b>Actif Circulant HT</b>		<b>Passif circulant HT</b>	
• Stock		• Dettes du Passif circulant	
- Marchandises	300.000,00	- Fournisseurs et CR	90.000,00
<b>Compte de trésorerie</b>			
• Trésorerie - Actif			
- Banque TG et CP débiteurs	128.000,00		
- Caisse, régie d'avance et accréditifs	32.000,00		
<b>Total</b>	1.090.000,00	<b>Total</b>	1.090.000,00

## 2- Bilan du 31/ 12/ N

### Bilan 31/12/N

Actif	Montant	Passif	Montant
<b>Actif immobilisé</b>		<b>Financement permanent</b>	
• Immobilisations corporelles		• Capitaux propres	
- Constructions	425.000,00	- Capital social ou personnel	700.000,00
- Matériels de transport	100.000,00	- Résultat net de l'exercice	+ 170.000,00
- Mobiliers, matériels de bureau et AD ( 40.000,00 + 20.000,00 + 50.000,00)	110.000,00	• Dettes de financement	
		- Autres dettes de financement	250.000,00
<b>Actif Circulant HT</b>		<b>Passif circulant HT</b>	
• Stock		• Dettes du Passif circulant	
- Marchandises	370.000,00	- Fournisseurs et CR	75.000,00
• Créances de l'Actif circulant			
- Clients et comptes rattachés	60.000,00		
<b>Compte de trésorerie</b>			
• Trésorerie - Actif			
- Banque TG et CP débiteurs	120.000,00		
- Caisse, régie d'avance et accréditifs.	10.000,00		
<b>Total</b>	<b>1.195.000,00</b>	<b>Total</b>	<b>1.195.000,00</b>

Total Actif = 1.195.000,00

Total passif (sans résultat) = 1.025.000,00

TA > TP

→ R = 1.195.000,00 - 1.025.000,00 = + 170.000,00

## Cas n° 3

Au 01/01/N, Mr AYOUB, vous fournit les éléments de son patrimoine :

Capital de la société à Derb Omar .....	2.500.000,00
Local à Derb Omar .....	1.000.000,00
Magasin de stockage à Garage Allal .....	100.000,00
Mobilier de bureau au local de Derb Omar .....	50.000,00
Divers Mobiliers dans son habitat personnel .....	80.000,00
Voiture à usage commercial .....	150.000,00
Camion pour livrer ses clients .....	300.000,00
Voiture au nom de son fils médecin .....	250.000,00
Stock de marchandise .....	1.500.000,00
Tableaux de peintures dans son habitat personnel .....	20.000,00
Créances sur clients .....	37.000,00
TVP de la société «LESIEUR» au nom de son commerce à Derb Omar .....	100.000,00
Bons de trésor dans son portefeuille personnel .....	5.000,00
Somme dans le compte bancaire de la société de Derb Omar .....	163.000,00
Somme dans les caisses de son commerce .....	10.000,00
Somme d'ouverture d'un compte chèques postaux au nom de la société .....	30.000,00
Divers aménagements de son magasin à Garage Allal .....	40.000,00
Somme dans son compte bancaire personnel .....	65.000,00
Emprunte pour acquérir une villa à Ain Sebâa .....	1.000.000,00
Emprunte au nom de sa société remboursable sur 5 ans .....	800.000,00
Dettes à ses fournisseurs de marchandises .....	85.000,00
Dettes à l'État au titre d'impôts .....	125.000,00
Trois ordinateurs dans sa société .....	50.000,00
Dettes à ses fournisseurs d'immobilisations .....	?

### Travail à faire

- 1- Dresser un tableau qui permet de distinguer :
  - Le patrimoine personnel de Mr «Ayoub» du patrimoine de sa société.
  - De classer le patrimoine de la société en éléments d'Actif et de Passif.
- 2- Déduire le Montant du fournisseur d'immobilisations.
- 3- Etablir le bilan de la société «Ayoub Snc».

**Solution****1- Tableau de classement**

<i>Patrimoine Personnel</i>	<i>Patrimoine de la société</i>			
	<i>Actif</i>		<i>Passif</i>	
	<i>Éléments</i>	<i>Montant</i>	<i>Éléments</i>	<i>Montant</i>
- Divers mobiliers (habitat personnel)	- Local commercial	1.000.000,00	- Capital	2.500.000,00
- Voiture au nom de son fils médecin	- Magasin	100.000,00	- Emprunt au nom de la société	800.000,00
- Tableau de peintures (habitat)	- Mobilier de bureau	50.000,00	- Fournisseurs (marchandise)	85.000,00
- Bons de trésor	- 3 ordinateurs	50.000,00	- Dettes État	125.000,00
- Compte bancaire personnel	- Voitures à usage commercial	150.000,00	- Dettes fournisseurs d'immobilisations	?
- Emprunt personnel (villa)	- Camion livraison	300.000,00		
	- Stock de m/ses	1.500.000,00		
	- Créances clients	37.000,00		
	- TVP	100.000,00		
	- Compte bancaire.	163.000,00		
	- Chèques postaux	30.000,00		
	- Caisses	10.000,00		
	- Aménagements magasin	40.000,00		
		3.530.000,00		3.510.000,00

**2- Fournisseurs d'immobilisations**

Puisque le bilan est équilibré :

$$\begin{aligned}
 \text{Fournisseurs d'immobilisation} &= \text{Total Actif} - \text{Total Passif} \\
 &= 3.530.000,00 - 3.510.000,00 \\
 &= 20.000,00
 \end{aligned}$$

### 3- Bilan au 01/01/N

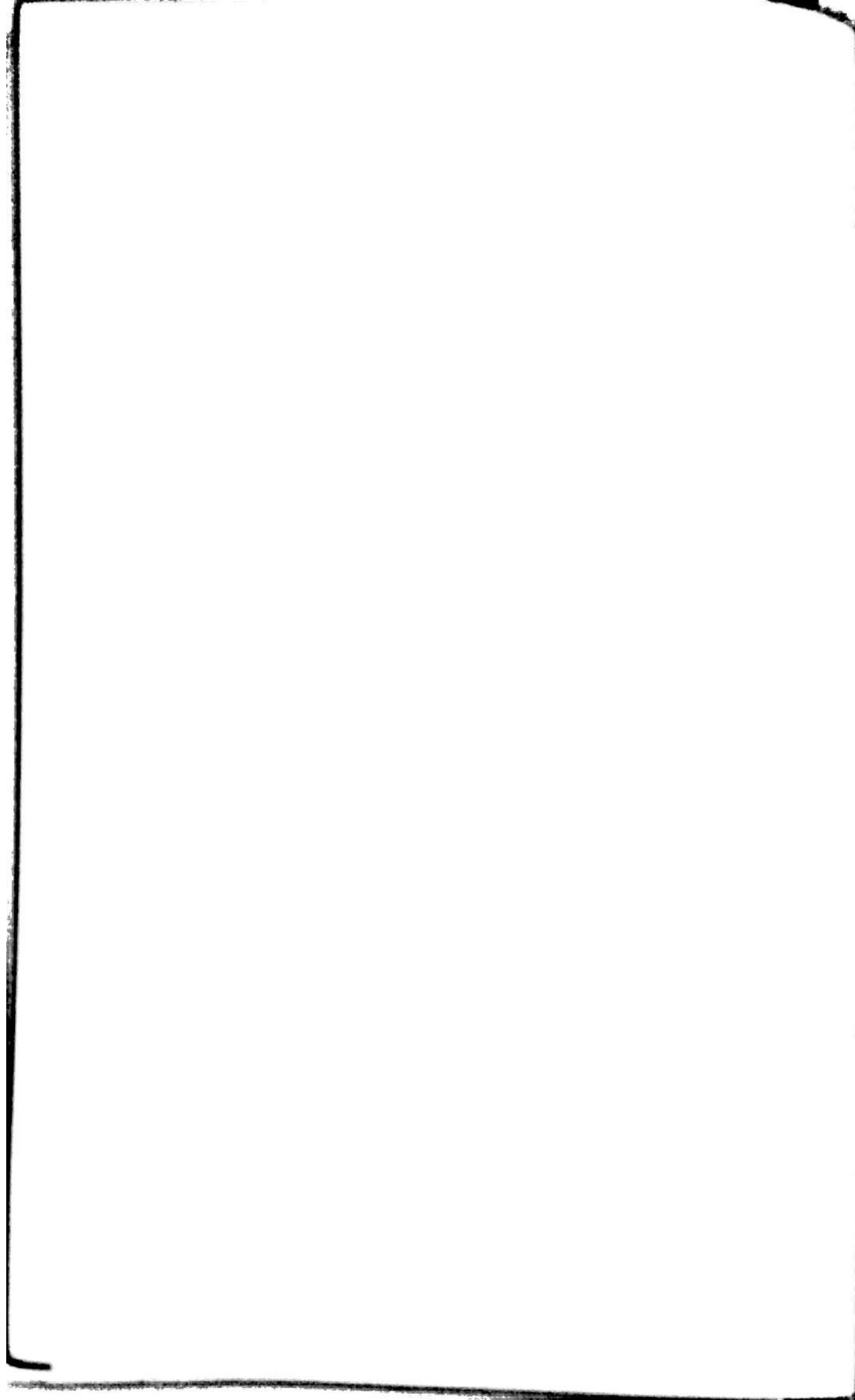
Le bilan ne concerne, bien évidemment, que le patrimoine de la société.

#### Bilan au 01/01/N

<i>Actif</i>	<i>Montant</i>	<i>Passif</i>	<i>Montant</i>
<b>Actif Immobilisé</b>		<b>Financement Permanent</b>	
• Immobilisations en non valeurs	-	• Capitaux propres	
• Immobilisation incorporelles	-	- Capital social ou pers	2.500.000,00
• Immobilisations corporelles		• Capit prop assimilés	-
- Construction (a)	1.140.000,00	• Dettes de financement	
(1.000.000,00 + 100.000,00 + 40.000,00)		- Autres dettes de financements	820.000,00
(800.000,00 + 20.000,00)			
- Matériels de transport	450.000,00		
(150.000,00 + 300.000,00)			
- Mobiliers, matériels de bureau et AD	100.000,00		
(50.000,00 + 50.000,00)			
• Immobilisations financières	-		
<b>Actif circulant HT</b>		<b>Passif circulant HT</b>	
• Stock		• Dettes du Passif circulant	
- Marchandises	1.500.000,00	- Fournisseurs et comptes rattachés	85.000,00
• Créances de l'Actif circulant		- État Créiteur	125.000,00
- Clients et Comptes rattachés	37.000,00		
• Titres et valeurs de placements			
- TVP	100.000,00		
<b>Comptes de trésorerie</b>			
• Trésorerie - Actif			
- Banque TG et CP débiteurs	193.000,00		
(163.000,00 + 30.000,00)			
- Caisse, régie d'avance et accreditifs	10.000,00		
<b>Total</b>	<b>3.530.000,00</b>	<b>Total</b>	<b>3.530.000,00</b>

(a) Construction = Local + Magasin + Aménagements magasin

$$= 1.000.000,00 + 100.000,00 + 40.000,00 = 1.140.000,00$$



## Chapitre II

# LE COMPTE ET LE PRINCIPE DE LA PARTIE DOUBLE

### I Définition

Le compte est un document comptable qui sert à enregistrer les opérations réalisées par une entreprise.

Pour tous les comptes :

- La partie gauche s'appelle **Débit**.
- La partie droite s'appelle **Crédit**.
- La différence entre le total du débit et le total du crédit s'appelle le **Solde**:
  - Si le total du débit est supérieur au total du crédit, le solde est **Débiteur**.
  - Si le total du crédit est supérieur au total du débit, le solde est **Créditeur**.
  - Si le total du débit égal au total du crédit, le solde est **NUL** (compte soldé).

Le compte doit faire ressortir clairement pour chaque période, le solde au début de la période, le total des mouvements débit et crédit de la période et le solde en fin de période.



## II Présentation du compte

Nous distinguons trois catégories de comptes :

- Comptes à colonnes séparées ;
- Comptes à colonnes mariées ;
- Comptes schématiques (compte en T).

### 1. Compte à colonnes séparées

#### 1-1- Définition

C'est un compte dont la colonne «**Débit**», située à gauche, est séparée de la colonne «**Crédit**» qui est située à droite.

#### 1-2- Présentation du compte à colonnes séparées

Numéro et intitulé du compte					
Débit			Crédit		
Dates (X)	Libellés (Y)	Montants (Z)	Dates (X')	Libellés (Y')	Montants (Z')

Chacune des deux parties (DEBIT et CREDIT) est divisée en trois colonnes :

- Dans la partie (X et X'), est indiquée la date à laquelle l'opération a été réalisée par l'entreprise ;
- Dans la partie (Y et Y'), est indiquée le motif de l'opération et la référence de la pièce comptable ;
- Dans la partie (Z et Z'), est enregistrée les montants, en dirhams, des opérations.

### 2. Compte à colonnes mariées

#### 2-1. Définition

C'est un compte dont la colonne Débit est située à côté de la colonne Crédit. Ce compte respecte les mêmes principes que ceux du compte à colonnes séparées, la seule différence c'est que dans ce compte on fait apparaître après chaque opération un solde (le reste).

L'utilisation de ce compte est fréquente dans le cas des comptes de trésorerie (banque, caisse, chèques postaux) ou des comptes de créances (Ex : clients) ou de dettes (Ex : Fournisseurs).

## 2-2. Présentation du compte à colonnes mariées

Numéro et intitulé du compte					
Dates	Libellés	Montants		Soldes	
		Débit	Crédit	Débiteurs	Créditeurs
1	2	3	4	5	5

- 1- Cette colonne indique les dates des opérations.
- 2- Cette colonne définit l'opération et indique la référence de la pièce comptable.
- 3- Cette colonne indique les montants inscrits au débit.
- 4- Cette colonne indique les montants inscrits au crédit.
- 5- Ces colonnes indiquent le solde après chaque opération :
  - Si Débit > Crédit → le solde (c'est à dire Débit-Crédit) est enregistré dans la colonne du solde débiteur.
  - Si Débit < Crédit → le solde (c'est à dire Débit-Crédit) est enregistré dans la colonne du solde créditeur.

## 3. Compte schématique (compte en T)

### 3.1. Définition

Un compte peut être présenté sous une forme schématique, appelé compte en «T». L'objectif est de simplifier l'enregistrement des différentes opérations de l'entreprise.

### 3.2. Présentation du compte schématique (en T)

Débit	Numéro et intitulé du compte	Crédit
1		2

- 1- Cette colonne indique les montants enregistrés au **débit** et leurs dates (entre parenthèses).
- 2- Cette colonne indique les montants enregistrés au **crédit** et leurs dates (entre parenthèses).

### III Le compte : Terminologie de base

**Débiter un compte** : C'est inscrire un montant au débit de ce compte.

**Créditer un compte** : C'est inscrire un montant au crédit de ce compte.

**Le solde d'un compte** est calculé à son arrêté (clôture). Le solde d'un compte est la différence entre le total des montants inscrits au débit de ce compte et le total des montants inscrits au crédit de ce compte.

- Si Débit > Crédit → **Solde débiteur (SD)**.

*Le solde débiteur est inscrit au **crédit du compte**.*

- Si Débit < Crédit → **Solde créditeur (SC)**.

*Le solde créditeur est inscrit au **débit du compte**.*

**A l'ouverture d'un compte :**

- Le solde débiteur (à nouveau) est enregistré au débit du compte.
- Le solde créditeur (à nouveau) est enregistré au crédit du compte.

**Cas du compte à colonnes séparées :**

**Si Débit > Crédit**

Numéro et intitulé du compte					
Débit			Crédit		
Dates	Libellés	Montants	Dates	Libellés	Montants
	Solde débiteur (à l'ouverture du compte)	Montant		Solde créditeur (à l'ouverture du compte)	Montant
				Solde débiteur (à l'arrêté du compte)	Montant

**Si Débit < Crédit**

Numéro et intitulé du compte					
Débit			Crédit		
Dates	Libellés	Montants	Dates	Libellés	Montants
	Solde débiteur (à l'ouverture du compte)	Montant		Solde créditeur (à l'ouverture du compte)	Montant
	Solde créditeur (à l'arrêté du compte)	Montant			

**⇒ Précision**

A l'ouverture du compte le solde peut être débiteur ou créditeur.

**Cas du compte schématique :****Si Débit > Crédit**

Débit	Numéro et intitulé du compte	Crédit
Solde débiteur (à l'ouverture du compte)		Solde créditeur (à l'ouverture du compte)
		Solde débiteur (à l'arrêté du compte)

**Si Débit < Crédit**

Débit	Numéro et intitulé du compte	Crédit
Solde débiteur (à l'ouverture du compte)		Solde créditeur (à l'ouverture du compte)
Solde créditeur (à l'arrêté du compte)		

## IV Applications

### 1. Comptes à colonnes séparées

#### Application 1

L'entreprise «Topfil» a réalisé pendant le mois de janvier les opérations suivantes :

- 1/1 : Avoir en caisse (Solde à nouveau) 30.000,00.
- 1/1 : Avoir en banque (Solde à nouveau) 90.000,00.
- 4/1 : Acquisition d'une machine : 50.000,00 par chèque bancaire n°45007.
- 6/1 : Vente de marchandises : 35.000,00 (facture n° T0017), réglé comme suit :
  - 5.000,00 en espèces ;
  - Le reste par chèque bancaire n° R0145.
- 10/1 : Achat de marchandises : 28.000,00, facture n°14, réglé comme suit :
  - 50% par chèque bancaire n°45008 ;
  - Le reste à crédit.
- 14/1 : Retrait de la banque pour alimenter la caisse 25.000,00, chèque n° 45009.
- 20/1 : Avance du client «Rizk» 5.000,00, par chèque bancaire n°Z136.
- 22/1 : Règlement du fournisseur «Systeme» 10.000,00 en espèces, pièce de caisse n°6.
- 24/1 : Vente d'une commande de marchandise : 38.000,00 à crédit, facture n° T0018.
- 27/1 : Règlement en espèces :
  - Du loyer du mois : 4.000,00 (pièce de caisse n°7) ;
  - De la facture « Lydec » : 7.000,00 (pièce de caisse n°8).

#### Travail à faire

- 1- Etablir le compte «Banque» à colonnes séparées.
- 2- Etablir le compte «Caisse» à colonnes séparées.

#### Précision

- Chaque compte de la comptabilité générale a un fonctionnement particulier (voir paragraphe suivant).
- Le compte banque augmente au débit et diminue au crédit. C'est à dire lorsque l'avoir en banque augmente, on débite ce compte, dans le cas contraire on le crédite.
- Le compte caisse augmente au débit et diminue au crédit. C'est à dire lorsque l'avoir en caisse augmente, on débite ce compte, dans le cas contraire on le crédite.

**Solution****1- Compte «banque» à colonnes séparées**

<b>Débit ↗</b>			<b>5141 Banque</b>		<b>Crédit ↘</b>
<b>Dates</b>	<b>Libellés</b>	<b>Montants</b>	<b>Dates</b>	<b>Libellés</b>	<b>Montants</b>
1/1	Solde à nouveau	90.000,00			
6/1	Vente de M/ses chèque Ro145	30.000,00	4/1	Acquisition machine chèque n°45007	50.000,00
			10/1	Achat de M/ses fac- ture n°14	14.000,00
20/1	Avance client «Rizk» chèque Z136	5.000,00	14/1	Alimentation caisse chèque n°45009	25.000,00
				Total avant solde	89.000,00
				Solde débiteur SD	36.000,00
<b>Total</b>		125.000,00	<b>Total</b>		125.000,00

$$\Sigma \text{Débit} = 125.000,00$$

$$\Sigma \text{Crédit} = 89.000,00$$

→ Donc Débit > Crédit

Solde débiteur = Débit - Crédit = 36.000,00 → À enregistrer au crédit du compte.

**2- Compte «caisse» à colonnes séparées**

<b>Débit ↗</b>			<b>5161 Caisse</b>		<b>Crédit ↘</b>
<b>Dates</b>	<b>Libellés</b>	<b>Montants</b>	<b>Dates</b>	<b>Libellés</b>	<b>Montants</b>
1/1	Solde à nouveau	30.000,00			
6/1	Vente de M/ses en espèces Facture Too17	5.000,00	22/1	Règlement «Systeme» pièce caisse n°6	10.000,00
14/1	Alimentation caisse chèque n°45009	25.000,00	27/1	Règlement loyer pièce de caisse n°7	4.000,00
			27/1	Règlement «Lydec» pièce de caisse n°8	7.000,00
				Total avant solde	21.000,00
				Solde débiteur SD	39.000,00
<b>Total</b>		60.000,00	<b>Total</b>		60.000,00

$$\begin{aligned}\Sigma \text{ Débit} &= 60.000,00 \\ \Sigma \text{ Crédit} &= 21.000,00\end{aligned} \quad \rightarrow \text{Donc Débit} > \text{Crédit}$$

*Solde débiteur = Débit - Crédit = 39.000,00 → À enregistrer au crédit du compte.*

## ■ Application 2

L'entreprise «Ayoub Metal» a réalisé les opérations suivantes au courant du mois de juin :

- 02/06 : Achat d'une commande de matières premières 25.000,00 facture N°Z145  
5.000,00 réglé en espèces, le reste à crédit.
- 04/06 : Vente d'une commande de produits finis : 42.000,00 ; 12.000,00 réglé par  
chèque n°T185, le reste à crédit, facture B 889.
- 12/06 : Acquisition d'une machine : 30.000,00 réglé par chèque n° Z146 (facture  
n°M03).
- 18/06 : Vente d'une commande de produits finis : 18.000,00 à crédit facture n°B890.
- 23/06 : Achat d'une commande de matières premières : 15.000,00 ; 6.000,00 réglé  
par chèque n°Z147, le reste à crédit (facture n°T335).
- 24/06 : Un client retourne 6.000,00 de produits défectueux, facture d'avoir n°Z136.
- 28/06 : Règlement au fournisseur : 10.000,00 par chèque n°Z148.
- 29/06 : Un client règle 14.000,00 par chèque n°W153.

### Travail à faire

- 1- Etablir le compte, à colonnes séparées, «4411 Fournisseurs», sachant que ce compte présente au 1/6 un solde créditeur de 35.000,00.
- 2- Etablir le compte, à colonnes séparées, «3421 Clients», sachant que ce compte présente au 1/6 un solde débiteur de 22.000,00

### ⇒ Précision

- Chaque compte de la comptabilité générale a un fonctionnement particulier (voir paragraphe V).
- Le compte «4411 Fournisseurs», enregistre les dettes de l'entreprise envers ses fournisseurs. Ce compte augmente au crédit et diminue au débit, lorsque les dettes fournisseurs augmentent on le crédite, dans le cas contraire on le débite.
- Le compte «3421 Clients», enregistre les créances de l'entreprise sur ses clients. Ce compte augmente au débit et diminue au crédit. En effet, lorsque les créances clients augmentent on le débite, dans le cas contraire on le crédite.



**Solution****1- Compte « fournisseurs » à colonnes séparées**

<b>Débit</b> $\searrow$			4411 Fournisseurs			<b>Crédit</b> $\nearrow$	
Dates	Libellés	Montants	Dates	Libellés	Montants		
			1/6	Solde à nouveau	35.000,00		
			2/6	Achat de M.P. fact n°Z145	20.000,00		
			23/6	Achat de M.P. fact n°335	9.000,00		
28/6	Règlement Frs chèq n°Z148	10.000,00					
30/6	Solde créditeur SC	54.000,00					
<b>Total</b>		64.000,00	<b>Total</b>		64.000,00		

$$\Sigma \text{Crédit} = 64.000,00$$

→ Donc Débit < Crédit

$$\Sigma \text{Débit} = 10.000,00$$

Solde créditeur = Crédit - Débit = 54.000,00 → À enregistrer au débit du compte.

**2- Compte « clients » à colonnes séparées**

<b>Débit</b> $\nearrow$			3421 Clients			<b>Crédit</b> $\searrow$	
Dates	Libellés	Montants	Dates	Libellés	Montants		
1/6	Solde à nouveau	22.000,00					
4/6	Vente de produits F fact n°B889	30.000,00					
18/6	Vente de pdts F fact n°B890	18.000,00	24/6	Retour de produits finis fact avoir Z136	6.000,00		
			29/6	Règlements du client chèq n°W153	14.000,00		
				Total avant solde	20.000,00		
			30/6	Solde débiteur SD	50.000,00		
<b>Total</b>		70.000,00	<b>Total</b>		70.000,00		

$$\Sigma \text{Débit} = 70.000,00$$

→ Donc Débit > Crédit

$$\Sigma \text{Crédit} = 20.000,00$$

Solde débiteur = Débit - Crédit = 50.000,00 → À enregistrer au crédit du compte.

## 2. Compte à colonnes mariées

### Application 1

En reprenant les données de l'entreprise «Topfil».

#### Travail à faire

- 1- Etablir le compte «5141 Banques» à colonnes mariées du mois de janvier.
- 2- Etablir le compte, à colonnes séparées, «3421 Clients», sachant que ce compte présente au 1/6 un solde débiteur de 22.000,00.

### Solution

#### 1- Compte «Banque» à colonnes mariées

5141 Banques					
Dates	Libellés	Montants		Soldes	
		Débit	Crédit	Débiteurs	Créditeurs
1/1	Solde à nouveau			90.000,00	-
4/1	Acquisition de machine chèque n°45007		50.000,00	40.000,00	-
6/1	Vente de M/ses chèque R0145	30.000,00		70.000,00	-
10/1	Achat de M/ses facture n°14		14.000,00	56.000,00	-
14/1	Alimentation caisse chèque n°45009		25.000,00	31.000,00	-
20/1	Avance client «Rizk» chèque Z136	5.000,00		36.000,00	-

**2- Compte «Caisse» à colonnes mariées**

5161 Caisses					
Dates	Libellés	Montants		Soldes	
		Débit	Crédit	Débiteurs	Créditeurs
1/1	Solde à nouveau			30.000,00	-
6/1	Vente de M/ses espèces	5.000,00		35.000,00	-
14/1	Alimentation caisse chèq n°45009	25.000,00		60.000,00	-
22/1	Règlement Fournisseurs «Systeme» pièce de caisse n°6		10.000,00	50.000,00	-
27/1	Règlement loyer pièce de caisse n°7		4.000,00	46.000,00	-
27/1	Règlement fact «Lydec» pièce de caisse n°8		7.000,00	39.000,00	-

**Application 2**

En reprenant les données de l'entreprise «Ayoub Metal».

**Travail à faire**

- 1- Etablir le compte à colonnes mariées «4411 Fournisseurs».
- 2- Etablir le compte à colonnes mariées «3421 Clients».

**Solution****1- Compte «Fournisseurs» à colonnes mariées**

4411 Fournisseurs					
Dates	Libellés	Montants		Soldes	
		Débit	Crédit	Débiteurs	Créditeurs
1/6	Solde à nouveau				35.000,00
2/6	Achat de MP fact n°Z145		20.000,00		55.000,00
23/6	Achat de MP fact n°335		9.000,00		64.000,00
28/6	Règlement Frs chèq n°Z148	10.000,00			54.000,00

**2- Compte «Clients» à colonnes mariées**

4411 Fournisseurs					
Dates	Libellés	Montants		Soldes	
		Débit	Crédit	Débiteurs	Créditeurs
1/6	Solde à nouveau			22.000,00	-
4/6	Vente de pdts F fact n°B889	30.000,00		52.000,00	-
18/6	Vente de pdts F fact n°B890	18.000,00		70.000,00	-
24/6	Retour de pdts finis fact avoir Z136		6.000,00	64.000,00	-
29/6	Règlements du client chèque n°W153		14.000,00	50.000,00	-

**3. Compte schématique (compte en T)****Application 1**

En reprenant les données de l'entreprise «Topfil».

**Travail à faire**

- 1- Etablir le compte schématique «5141 Banques» en T.
- 2- Etablir le compte schématique «5161 Caisses» en T.

**Solution****1- Compte «Banque» schématique en T**

Débit		5141 Banques	Crédit	
1/1	90.000,00		50.000,00	4/1
6/1	30.000,00		14.000,00	10/1
20/1	5.000,00		25.000,00	14/1
			89.000,00	
			SD 36.000,00	
	125.000,00		125.000,00	

## 2- Compte «Caisse» schématique en T

Débit		5161 Caisses	Crédit	
1/1	30.000,00		10.000,00	22/1
6/1	5.000,00		4.000,00	27/1
14/1	25.000,00		7.000,00	27/1
			21.000,00	
			SD 39.000,00	
	60.000,00		60.000,00	

## Application 2

En reprenant les données de l'entreprise «Ayoub Metal».

### Travail à faire

- 1- Etablir le compte schématique «4411 Fournisseurs» en T.
- 2- Etablir le compte schématique «3421 Clients» en T.

### Solution

#### 1- Compte schématique «Fournisseurs» en T

D		4411 Fournisseurs	C	
28/6	10.000,00		35.000,00	1/6
			20.000,00	2/6
			9.000,00	23/6
	SC 54.000,00			
	64.000,00		64.000,00	

#### 2- Compte schématique «Clients» en T

D		3421 Client	C	
1/6	22.000,00		6.000,00	24/6
4/6	30.000,00		14.000,00	29/6
18/6	18.000,00			
			20.000,00	
			SD 50.000,00	
	70.000,00		70.000,00	

## V Le principe de la partie double

### 1- Définition

D'après le principe de la partie double, toute écriture comptable doit affecter au moins deux comptes, l'un est débité et l'autre est crédité de la même somme.

#### ⇒ Exemple 1

Soit une opération dont le montant est de 200,00. Cette opération concerne deux comptes quelconques A et B.

D	Compte A	C	D	Compte B	C
200,00				200,00	
↑			↑		
			D = C		

*Le principe de la partie double est respecté*

#### ⇒ Exemple 2

Soit une opération dont le montant est de 200,00. Cette opération concerne trois comptes quelconques A, B et C.

D	Compte A	C	D	Compte B	C	D	Compte C	C
200,00				100,00			100,00	
↑			↑			↑		
			D = C					

*Le principe de la partie double est respecté*

En simplifiant, nous pouvons dire que lorsqu'on débite un compte ou plusieurs comptes, on crédite, obligatoirement, un autre ou plusieurs autres de la même somme. Et par conséquent, le total des sommes portées au débit des comptes est égal au total des sommes portées au crédit.

## 2. Applications (principe de la partie double)

Par convention le sens de variation comptes de situation se présente comme suit :

- Les comptes d'actif augmentent au débit et diminuent au crédit.
- Les comptes de passif augmentent au crédit et diminuent au débit.

Actif		Bilan	Passif
Classe 2		Classe 1	
Classe 3		Classe 4	
Classe 5 (surtout rubrique 51)		Classe 5 (rubrique 55)	
<div><div>D</div><div>Compte Actif</div><div>C</div><div>(+) ↗</div><div>(-) ↘</div></div>		<div><div>D</div><div>Compte Actif</div><div>C</div><div>(-) ↘</div><div>(+) ↗</div></div>	

### ⇒ Précisions

- Si on inscrit une somme au débit d'un compte d'actif, cela signifie que l'actif de l'entreprise (les emplois) a augmenté ;
- Si on inscrit une somme au crédit d'un compte d'actif, cela signifie que l'actif de l'entreprise (les emplois) a diminué ;
- Si on inscrit une somme au crédit d'un compte du passif, cela signifie que le passif de l'entreprise (les ressources) a augmenté ;
- Si on inscrit une somme au débit d'un compte du passif, cela signifie que le passif de l'entreprise (les ressources) a diminué.

### ⇒ Exemple de compte d'Actif

<b>D</b>	<b>5161 Caisses</b>	<b>C</b>
2.000,00		
La disponibilité en caisse a augmenté de 2.000,00		

<b>D</b>	<b>2332 Mat et Out</b>	<b>C</b>
18.000,00		
Le matériel de l'entreprise a augmenté de 18.000,00		

<b>D</b>	<b>3421 Clients</b>	<b>C</b>
SI 45.000,00		15.000,00
Les créances client ont diminué de 15.000,00 (règlement du client)		
SI : Solde Initial		

<b>D</b>	<b>3121 Mat Prem</b>	<b>C</b>
53.000,00		
Le stock de matière première a augmenté de 53.000,00		



### Exemple de compte Passif

D	4411 Fournis	C
	33.000,00	
La dette fournisseurs a augmenté de 33.000,00		

D	1191 Résultat net de l'ex.	C
	34.000,00	
Le résultat de l'entreprise a augmenté de 34.000,00 (Bénéfice)		

D	1481 Emp auprès des étab de C	C
	25.000,00	140.000,00 SI
Le crédit bancaire a diminué de 25.000,00 SI : Solde Initial		



### Application 1

Enregistrer les opérations suivantes dans des comptes schématiques.

#### 1- Acquisition d'une camionnette : 90.000,00 par chèque bancaire n°W1340.

Cette opération met en jeu deux comptes d'actif : «2340 Matériel de transport» et «5141 Banques».



- Le compte «2340 Mat de Transport» a augmenté, donc on le débite ;
- Le compte «5141 Banque» (les avoirs en banque) a diminué, donc on le crédite.

<b>D</b>	<b>2340 Mat de Trsp</b>	<b>C</b>	<b>D</b>	<b>5141 Banques</b>	<b>C</b>
	90.000,00				90.000,00
					
D = C					

#### 2- Retrait de 16.000,00 de la banque pour alimenter la caisse.

Cette opération met en jeu deux comptes d'actif : «5141 Banques» et «5161 Caisses».

- Les avoirs en banque ont diminué : on crédite le compte banque.
- Les avoirs en caisse ont augmenté : on débite le compte caisse.

<b>D</b>	<b>5161 Caisses</b>	<b>C</b>	<b>D</b>	<b>5141 Banques</b>	<b>C</b>
16.000,00					16.000,00
					
<b>D = C</b>					

**3- Acquisition d'une machine : 110.000,00 ; 10.000,00 réglé par chèque, le reste à crédit à régler dans 18 mois.**

Cette opération met en jeu deux comptes d'actif «2331 Installations techniques», «5141 Banques» et un compte du passif «1486 Fournisseurs d'immobilisations».

- Le matériel de l'entreprise a augmenté de 110.000,00 : on débite «2331 Installations tech».

- L'avoir en banque a diminué de 10.000,00 on crédite «5141 Banque».

- La dette vis-à-vis du fournisseur d'immobilisations a augmenté de 100.000,00 : On crédite «1486 Fournisseurs d'immobilisations».

<u>D</u>	<u>2331 Inst. tech.</u>	<u>C</u>	<u>D</u>	<u>5141 Banques</u>	<u>C</u>	<u>D</u>	<u>Frs. d'immo.</u>	<u>C</u>
110.000,00				10.000,00			100.000,00	
<div>↑</div>			<div>↑</div>			<div>↑</div>		
D = C			D = C			D = C		

## Application 2

Le bilan de l'entreprise «Systeme Sarl» se présente le 01/01/N comme suit :

Bilan de l'entreprise «Systeme» au 01/01/N

<i>Actif</i>	<i>Montant</i>	<i>Passif</i>	<i>Montant</i>
<b>Actif immobilisé</b>		<b>Financement permanent</b>	
• Immobilisations corporelles		• Capitaux propres	
- Terrains	120.000,00	- Capital social	300.000,00
- Bâtiments	80.000,00	• Dettes de financement	
		- Emprunt auprès des étab de crédit	175.000,00
<b>Actif circulant hors trésorerie</b>		<b>Passif circulant hors trésorerie</b>	
• Stocks		• Dettes du passif circulant	
- Marchandises	70.000,00	- Fournisseurs	65.000,00
• Créances de l'actif circulant			
- Clients	45.000,00		
<b>Trésorerie</b>			
• Trésorerie Actif			
- Banques	200.000,00		
- Caisse	25.000,00		
<b>Total</b>	<b>540.000,00</b>	<b>Total</b>	<b>540.000,00</b>

### ► Remarque

Dans un bilan, on ne mentionne que les rubriques et les postes. Pour des raisons pédagogiques, dans le bilan de «Systeme Sarl», nous avons mentionné les comptes.

Pendant le mois de janvier, l'entreprise «Systeme Sarl» a réalisé les opérations suivantes :

05/01 : Acquisition d'une voiture : 70.000,00 par chèque bancaire n°S136, facture n°W165.

08/01 : Retrait de la banque : 12.000,00 chèque n°S137 pour alimenter la caisse.

09/01 : Acquisition d'un matériel de bureau : 8.900,00 réglé par chèque n°S138, facture n°18.

12/01 : Acquisition d'un mobilier : 1.400,00 en espèces, facture n°R16.

20/01 : Versement en espèces du client 9.500,00 en règlement de la facture n°Z14 du mois de décembre.

22/01 : Règlement de 16.000,00 à un fournisseur, chèque n°S139.

27/01 : Remboursement de 30.000,00 d'un crédit bancaire, ordre de virement W305.

29/01 : Acquisition d'un lot d'action «Banque Populaire» : 42.000,00 par virement bancaire W306. L'entreprise «Système Sarl» compte céder ces titres dans 2 mois.

### Travail à faire

- 1- Procéder à l'ouverture des comptes au 01/01/N.
- 2- Passer les écritures nécessaires dans des comptes schématiques.
- 3- Etablir le bilan au 31/01/N.

### Solution

#### 1- Ouverture des comptes

##### Comptes d'Actif

##### Classe 2 : Comptes d'actif immobilisé

D	2311 Terrains	C
1/1	120.000,00	
		SD 120.000,00

D	2321 Bâtiments	C
1/1	80.000,00	
		SD 80.000,00

##### Classe 3 : Comptes d'actif circulant hors trésorerie

D	3111 Marchandises	C
1/1	70.000,00	
		SD 70.000,00

D	3421 Clients	C
1/1	45.000,00	
		SD 45.000,00

##### Classe 5 : Comptes de trésorerie

D	5141 Banques	C
1/1	200.000,00	
		SD 200.000,00

D	5161 Caisses	C
1/1	25.000,00	
		SD 25.000,00

##### Comptes de Passif

##### Classe 1 : Comptes de financement permanent

D	1111 Capital social	C
		300.000,00 1/1
SC 300.000,00		

D	1481 Emp aup des étab de créd	C
		175.000,00 1/1
SC 175.000,00		

**Classe 4 : Comptes de passif circulant hors trésorerie**

D	4411 Fournisseurs	C
	65.000,00	1/1
SC 65.000,00		

**2- Les écritures dans les comptes schématiques****Tableau de mouvements**

Dates	Comptes	Nature du compte	Mouvement		Ecritures comptables	
			↗	↘	D	C
5/1	2340 Matériels de transport	Actif	x		70.000,00	
	5141 Banques	Actif		x		70.000,00
8/1	5161 Caisses	Actif	x		12.000,00	
	5141 Banques	Actif		x		12.000,00
9/1	2352 Matériel de bureau	Actif	x		8.900,00	
	5141 Banques	Actif		x		8.900,00
12/1	2351 Mobilier de bureau	Actif	x		1.400,00	
	5161 Caisses	Actif		x		1.400,00
20/1	5161 Caisses	Actif	x		9.500,00	
	3421 Clients	Actif		x		9.500,00
22/1	4411 Fournisseurs	Passif		x	16.000,00	
	5141 Banques	Actif		x		16.000,00
27/1	1481 Emprunte crédit	Passif		x	30.000,00	
	5141 Banques	Actif		x		30.000,00
29/1	3500 TVP	Actif	x		42.000,00	
	5141 Banques	Actif		x		42.000,00

**Comptes d'Actif (Classe 2, Classe 3, Classe 5 - Rub. 51)****Classe 2 : Comptes d'actif immobilisé**

D	2311 Terrains	C
1/1	120.000,00	
		SD 120.000,00

D	2321 Bâtiments	C
1/1	80.000,00	
		SD 80.000,00

<i>D</i>	2340 Mat de tranp	<i>C</i>
5/1	70.000,00	
		SD 70.000,00

<i>D</i>	2351 Mob de bur	<i>C</i>
12/1	1.400,00	
		SD 1.400,00

<i>D</i>	2352 Mat de bur	<i>C</i>
9/1	8.900,00	
		SD 8.900,00

### Classe 3 : Comptes d'actif circulant hors trésorerie

<i>D</i>	3111 Marchandises	<i>C</i>
1/1	70.000,00	
		SD 70.000,00
	70.000,00	70.000,00

<i>D</i>	3421 Clients	<i>C</i>
1/1	45.000,00	9.500 20/1
		SD 35.500,00
	45.000,00	45.000,00

<i>D</i>	3500 TVP	<i>C</i>
29/1	42.000,00	
		SD 42.000,00
	42.000,00	42.000,00

### Classe 5 : Comptes de trésorerie

<i>D</i>	5141 Banques	<i>C</i>
1/1	200.000,00	70.000,00 5/1
		12.000,00 8/1
		8.900,00 9/1
		16.000,00 22/1
		30.000,00 27/1
		42.000,00 29/1
		SD 21.100,00
	200.000,00	200.000,00

<i>D</i>	5161 Caisses	<i>C</i>
1/1	25.000,00	1.400,00 12/1
8/1	12.000,00	
20/1	9.500,00	
		SD 45.100,00
	46.500,00	46.500,00

### Comptes de Passif (Cl 1, Cl 4, Cl 5 - Rub 55)

#### Classe 1 : Comptes de financement permanent

D	1111 Capital social	C	D	1481 Emprunts de crédits	C
	300.000,00	1/1	27/1	30.000,00	175.000,00 1/1
SC 300.000,00				SC 145.000,00	
300.000,00	300.000,00			175.000,00	175.000,00

#### Classe 4 : Comptes de passif circulant hors trésorerie.

D	4411 Fournisseurs	C
22/1	16.000,00	65.000,00
	SC 49.000,00	
	65.000,00	65.000,00

#### 3- Bilan au 31/1/N

Actif	Montant	Passif	Montant
<b>Actif immobilisé</b>		<b>Financement permanent</b>	
• Immobilisations corporelles		• Capitaux propres	
- Terrains	120.000,00	- Capital social ou personnel	300.000,00
- Constructions	80.000,00		
- Matériel de transport	70.000,00		
- Mob, mat de bureau et améng div	10.300,00		
		• Dettes de financement	
		- Autres dettes de financ.	145.000,00
<b>Actif circulant hors trésorerie</b>		<b>Passif circulant hors trésorerie</b>	
• Stocks		• Dettes du passif circulant	
- Marchandises	70.000,00	- Fournisseurs et comptes rattachés	49.000,00
• Créances de l'actif circulant			
- Clients et comptes rattachés	35.500,00		
• Titres et valeurs de placement			
- Titres et valeurs de placement	42.000,00		
<b>Trésorerie</b>			
• Trésorerie Actif			
- Banques, trésor générale et CPD	21.100,00		
- Caisse, régies d'avances et accré	45.100,00		
<b>Total</b>	494.000,00	<b>Total</b>	494.000,00



**⇒ Précisions**

- Dans le Bilan, on ne mentionne que les rubriques et les postes ;
- Dans le Bilan, on mentionne les soldes des comptes schématiques dans leurs postes respectifs.

*Soldes des comptes schématiques - Classe : 2 ; 3 ; 5 (rubrique 51) → Actif*

*Soldes des comptes schématiques - Classe : 1 ; 4 ; 5 (rubrique 55) → Passif → Bilan*

# Cas & Solutions

## Cas n° 1

L'entreprise «Najlaa» est titulaire d'un compte à la BMCE. Le 1<sup>er</sup> avril N, le solde débiteur de ce compte s'élève à 75.000,00.

Les opérations effectuées pendant le mois d'avril sont les suivantes :

02/04 : Versement d'espèces à la banque : 22.000,00 pièce de caisse n°14.

08/04 : Règlement par chèque n°85 du fournisseur «Salmi» : 25.000,00.

09/04 : Règlement par chèque n°86 des frais de publicité : 5.600,00.

10/04 : Envoi d'un chèque n°87 au fournisseur «Zaoui» en règlement de la facture n°145 du 15/02 : 19.500,00.

11/04 : Virement bancaire du client «Ayoub» en règlement de la facture du 20/02 : 22.500,00.

13/04 : Acquisition d'une caisse enregistreuse au comptant par chèque n°88 : 16.000,00

14/04 : Encaissement de coupons provenant du portefeuille - titres géré par la BMCE 2.600,00 virement T142.

15/04 : Règlement par chèque n°89 la taxe d'édilité : 4.500,00

17/04 : Virement bancaire à l'ordre du fournisseur «Khadija» en règlement d'un achat à crédit (facture n°108) : 15.000,00 (virement W16)

20/04 : Retrait d'espèces de la banque : 5.000,00 chèque n°90.

24/04 : Règlement par chèque n°91 de la prime annuelle d'assurance : 9.500,00

26/04 : Ventes de marchandises au comptant réglées par chèques n°Z147 : 35.000,00 facture n° B16.

27/04 : Règlement par chèque n°92 de la facture d'un garagiste : 900,00.

30/04 : Règlement par virement bancaire des salaires du mois : 24.200,00 virement n°W17.

### Travail à faire

- 1- Présenter le compte Banque arrêté au 30/04 en utilisant la présentation à colonnes séparées.
- 2- Présenter le compte Banque arrêté au 30/04 en utilisant la présentation à colonnes mariées avec détermination du solde après chaque opération.

**Solution****1- Compte Banques à colonnes séparées**

<b>Débit ↗</b>			<b>5141 Banque</b>		<b>Crédit ↘</b>
<b>Dates</b>	<b>Libellés</b>	<b>Montants</b>	<b>Dates</b>	<b>Libellés</b>	<b>Montants</b>
1/4	A nouveau	75.000,00	8/4	Règlement Frs	25.000,00
2/4	Versement espèces	22.000,00		chèque n°85	
	PC n°14		9/4	Règlement frais pub	5.600,00
11/4	Virement du clt	22.500,00		ch n°86	
	«Ayoub» fact du		10/4	Envoi chèque Au Frs	19.500,00
	20/02			ch n°87	
14/4	Encaissement de	2.600,00	13/4	Acquisition d'une	16.000,00
	coupons virement			caisse enregistreuse	
	n° T142			par chèque n°88	
26/4	Ventes de M/ses Fact	35.000,00	15/4	Règlement de la taxe	4.500,00
	B16 ch n°147			d'édilité chèque	
				n°89	
			17/4	Vir à l'ordre du Frs	15.000,00
				«Khadija» vir W16	
				F. 108	
			20/4	Retrait d'esp ch n°90	5.000,00
			24/4	Règlement prime an.	9.500,00
				chèque n°91	
			27/4	Règlement fact gara-	900,00
				giste ch n°92	
			30/4	Règlement des sal vir	24.200,00
				n°W17	
				<b>Total avant solde</b>	<b>125.200,00</b>
				<b>Solde Débiteur</b>	<b>31.900,00</b>
	<b>Total</b>	<b>157.100,00</b>		<b>Total</b>	<b>157.100,00</b>

**2- Compte Banques à colonnes mariées**

5141 Banque					
Dates	Libellés	Montants		Soldes	
		Débit	Crédit	Débiteurs	Créditeurs
1/4	A nouveau	75.000,00		75.000,00	
2/4	Versement espèces PC n°14	22.000,00		97.000,00	
8/4	Règlement Frs chèque n°85		25.000,00	72.000,00	
9/4	Règlement frais pub chèque n°86		5.600,00	66.400,00	
10/4	Envoi chèque Au Frs chèque n°87		19.500,00	46.900,00	
11/4	Virement du clt «Ayoub» fact du 20/02	22.500,00		69.400,00	
13/4	Acquisition d'une caisse enregistreuse par chèque n°88		16.000,00	53.400,00	
14/4	Encaissement de cou- pons virement n° T142	2.600,00		56.000,00	
15/4	Règlement de la taxe d'édilité chèque n°89		4.500,00	51.500,00	
17/4	Virement à l'ordre du Frs «Khadija» vir W16 Fact 108		15.000,00	36.500,00	
20/4	Retrait d'esp ch n°90		5.000,00	31.500,00	
24/4	Règlement prime an. ch n°91		9.500,00	22.000,00	
26/4	Ventes de M/ses Fact B16 ch n°147	35.000,00		57.000,00	
27/4	Règlement fact garagiste ch n°92		900,00	56.100,00	
30/4	Règlement des sal vir n°W17		24.200,00	31.900,00	

## Cas n° 2

La société «Kertit Snc» a effectué pendant le mois de juin N, les opérations suivantes:

02/06 : Achat de marchandises à crédit 45.000,00 facture N°143 ;

04/06 : Ventes de marchandises au comptant en espèces 8.500,00 facture N°32.

08/06 : Paiement d'une partie de la dette fournisseur 12.500,00 par chèque bancaire N°B521;

07/06 : Retour de 10.000,00 des marchandises vendues le 04/06, facture d'avoir N°X25;

15/06 : Achat de 37.000,00 de marchandises, facture N°142, réglées comme suit :

- 25% à crédit ;

- 25% par chèque bancaire N° B 522;

- 50% par traite (lettre de change 15)

17/06 : Retour de 7.800,00 des marchandises achetées le 01/06 Facture d'avoir N°Z125;

22/06 : L'entreprise bénéficie d'un escompte pour règlement anticipé de 1.250,00, facture d'avoir N°Z126;

26/06 : L'entreprise accorde une réduction (remise) de 850,00 à un client, facture d'avoir N°X26;

30/06 : Réception d'une réduction de 650,00 (rabais) accordée sur l'achat du 01/06, avoir N°Z 127.

### Travail à faire

- 1- Etablir le compte fournisseur à colonnes séparées et déterminer son solde sachant qu'il présente, au 01/06 un solde créditeur de 65.000,00.
- 2- Etablir le compte fournisseur à colonnes mariées et déterminer son solde sachant qu'il présente, au 01/06, un solde créditeur de 65.000,00.

**Solution****1- Compte Fournisseur à colonnes séparées**

<b>Débit</b> ▽			<b>4411 Fournisseurs</b>			<b>Crédit</b> ▴	
Dates	Libellés	Montants	Dates	Libellés	Montants		
7/6	Règlement de la dette F/rs chèque n°B521	12.500,00	1/6	A nouveau	65.000,00		
			2/6	Achats de M/ses Fact n°143	45.000,00		
17/6	Retour des M :ses achetées Fact d'avoir n°Z125	7.800,00	15/6	Achats de M/ses Fact n°144 (37.000,00 x 25% = 9.250,00)	9.250,00		
22/6	Escompte pour règl anticipé	1.250,00					
30/6	Réduction sur l'achat de 1/6 fact d'avoir n°127	650,00					
	<b>Total avant solde</b>	<b>22.200,00</b>					
	SC	<b>97.050,00</b>					
	<b>Total</b>	<b>119.250,00</b>		<b>Total</b>			<b>119.250,00</b>

**2- Compte Fournisseur à colonnes mariées**

<b>5141 Banque</b>					
Dates	Libellés	Montants		Soldes	
		Débit	Crédit	Débiteurs	Créditeurs
1/6	A nouveau		65.000,00		65.000,00
2/6	Achats de M/ses Fact n°143		45.000,00		110.000,00
7/6	Règlement de la dette Frs chèque n°B521	12.500,00			97.500,00
15/6	Achats de M/ses Fact n°144		9.250,00		106.750,00
17/6	Retour des M. ses achetées Fact d'avoir n°Z125	7.800,00			98.950,00
22/6	Escompte pour règl anticipé	1.250,00			97.700,00
30/6	Réduction sur l'achat de 1/6 fact d'avoir n°127	650,00			97.050,00

## Cas n° 3

Au cours du mois de janvier, l'entreprise «Anouar Elec» a réalisé les opérations suivantes :

- 02/01 : Encaissement d'une créance sur le client « Jalil » 8.500,00. en espèces (facture n°32 décembre).
- 08/01 : Paiement d'une dette fournisseur «Ali» de 25.000,00 par chèque bancaire n°Z015.
- 10/01 : Paiement par chèque bancaire n°Z016 d'une taxe due : 10.000,00 chèque n°Z016.
- 12/01 : Retrait de 6.000,00 de la banque pour alimenter la caisse, chèque n°Z017.
- 15/01 : Paiement par virement bancaire n°134 d'une dette CNSS : 15.000,00.
- 16/01 : Acquisition d'une voiture à 190.000,00, facture K114, réglée comme suit :
  - 90.000,00 par chèque bancaire n°Z018.
  - 100.000,00 par un emprunt remboursable sur 4 ans (Crédit du Maroc).
- 22/01 : Encaissement par virement bancaire n°W96 d'une créance sur la cliente «Nabila» : 40.000,00.
- 26/01 : Paiement par virement bancaire d'une dette envers le fournisseur «Imad» : 12.000,00.
- 27/01 : Paiement en espèces à «Lydec» 1.500,00 à titre de cautionnement et garantie, pièce de caisse n°17.
- 31/01 : Remboursement, par virement bancaire n°18/05, d'une fraction d'un emprunt contracté auprès de Crédit du Maroc, il y a 14 mois : 10.000,00.

### Travail à faire

- 1- Etablir le compte Banque : a- à colonnes séparées, b- à colonnes mariées.  
 Au 1er janvier N, le solde de la banque de l'entreprise «Anouar Elec» est de 150.000,00 (SD) et celui de la caisse est de 15.000,00 (SD).
- 2- Enregistrer ces opérations dans les comptes schématiques sachant qu'au 01/01/N:
  - Le compte client (créance) a un solde débiteur de 70.000,00.
  - Le compte fournisseur (dette) a un solde créditeur de 40.000,00 ;
  - Le compte emprunt auprès des établissements de crédit a un solde créditeur de 85.000,00.
  - Etat impôts et taxes assimilés a un solde créditeur : 10.000,00.
  - CNSS (dette) a un solde créditeur : 15.000,00.
  - Matériels et outillage a un solde débiteur de 165.000,00.
  - Capital social a un solde créditeur de 250.000,00.



**Solution****1- a- Compte Banques à colonnes séparées**

<b>Débit ↗</b>			<b>5141 Banque</b>		<b>Crédit ↘</b>
<b>Dates</b>	<b>Libellés</b>	<b>Montants</b>	<b>Dates</b>	<b>Libellés</b>	<b>Montants</b>
1/1	A nouveau	150.000,00	8/1	Règlement Frs	25.000,00
22/1	Encaissement par vir n°W96 cliente «Nabila»	40.000,00	10/1	chèque n°Z015	
				Règlement de la taxe du chèque n°Z016	10.000,00
			12/1	Retrait d'esp pour alimenter la caisse chèque n°Z017	6.000,00
			15/1	Règlement la CNSS vir n°134	15.000,00
			16/1	Acquisition d'une voiture Fact K114 chèque n° Z018	90.000,00
			26/1	Règlement Frs «Imad» n°W97	12.000,00
			31/1	Règlement d'emprunt Crédit du Maroc vir n°18/05	10.000,00
				<b>Total avant solde</b>	168.000,00
				SD	22.000,00
	<b>Total</b>	190.000,00		<b>Total</b>	190.000,00

**1- b- Compte Banques à colonnes mariées**

5141 Banque					
Dates	Libellés	Montants		Soldes	
		Débit	Crédit	Débiteurs	Créditeurs
1/1	A nouveau	150.000,00		150.000,00	
8/1	Règlement Frs chèque n°Z015		25.000,00	125.000,00	
10/1	Règlement de la taxe due chèque n°Z016		10.000,00	115.000,00	
12/1	Retrait d'esp pour alimenter la caisse chèque n°		6.000,00	109.000,00	
15/1	Règlement la CNSS vir n°134		15.000,00	94.000,00	
16/1	Acquisition d'une voiture Fact K114 ch n° Z018		90.000,00	4.000,00	
22/1	Encaissement par vir n°W96 cliente «Nabila»	40.000,00		44.000,00	
26/1	Règlement Frs «Imad» n°W97		12.000,00	32.000,00	
31/1	Règlement d'emprunt Crédit du Maroc vir n°18/05		10.000,00	22.000,00	

**2-1. Les opérations dans les comptes schématiques**

1<sup>ère</sup> étape : Ouverture des comptes au 1<sup>er</sup> janvier.

- On débite les comptes d'actif par leurs soldes respectifs.
- On crédite les comptes du passif par leurs soldes respectifs.

**Comptes d'Actif (Cl 2, Cl 3, Cl 5 - Rub 51)**

D	2332 Mat et Out	C
1/1	165.000,00	

D	3421 Clients	C
1/1	70.000,00	

D	5141 Banques	C
1/1	150.000,00	

D	5161 Caisses	C
1/1	15.000,00	

**Comptes de Passif (Cl 1, Cl 4, Cl 5 - Rub 55)**

D	1111 Capital social	C	D	1481 emprunt des étab de C	C
	250.000,00	1/1		40.000,00	1/1

D	4411 Fournisseurs	C
	85.000,00	1/1

D	4452 Etats impôts, taxes et assim	C	D	4441 CNSS	C
	10.000,00	1/1		15.000,00	1/1

**2-2. Enregistrement des opérations dans les comptes schématiques****Tableau de mouvements**

Dates	Comptes	Nature du compte	Mouvement		Ecritures comptables	
			↗	↘	D	C
02/01	5161 Caisses	Actif	x		8.500,00	
	3421 Clients	Actif		x		8.500,00
08/01	4411 Fournisseurs	Passif		x	25.000,00	
	5141 Banques	Actif		x		25.000,00
10/01	4452 Etats impôts, taxes et assim.	Passif		x	10.000,00	
	5141 Banques	Actif		x		10.000,00
12/01	5161 Caisses	Actif	x		6.000,00	
	5141 Banques	Actif		x		6.000,00
15/01	4441 CNSS	Passif		x	15.000,00	
	5141 Banques	Actif		x		15.000,00
16/01	2340 Matér de transp	Actif	x		190.000,00	
	5141 Banques	Actif		x		90.000,00
	1481 Emp aupr des étab de crédit	Passif	x			100.000,00
22/01	5141 Banques	Actif	x		40.000,00	
	3421 Clients	Actif		x		40.000,00
26/01	4411 Fournisseurs	Passif		x	12.000,00	
	5141 Banques	Actif		x		12.000,00
27/01	2486 Dépôt et caut vers	Actif	x		1.500,00	
	5161 Caisses	Actif		x		1.500,00
31/01	1481 Emp aupr des étab de crédit	Passif		x	10.000,00	
	5141 Banques	Actif		x		10.000,00

**Comptes d'Actif (Cl 2, Cl 3, Cl 5 - Rub 51)**

<i>D</i>	2332 Mat et Out	<i>C</i>
1/1	165.000,00	
		SD 165.000,00
	165.000,00	165.000,00

<i>D</i>	2340 Mat de trpts	<i>C</i>
16/1	190.000,00	
		SD 190.000,00
	190.000,00	190.000,00

<i>D</i>	2486 Dép et caut ver	<i>C</i>
27/1	1.500,00	
		SD 1.500,00
	1.500,00	1.500,00

<i>D</i>	3421 Clients	<i>C</i>
1/1	70.000,00	8.500,00 2/1
		40.000,00 22/1
		SD 21.500,00
	70.000,00	70.000,00

<i>D</i>	5141 Banques	<i>C</i>
150.000,00	25.000,00 8/1	
40.000,00	10.000,00 10/1	
	6.000,00 12/1	
	15.000,00 15/1	
	90.000,00 16/1	
	12.000,00 26/1	
	10.000,00 31/1	
	SD 22.000,00	
190.000,00	190.000,00	

<i>D</i>	5161 Caisses	<i>C</i>
1/1	15.000,00	1.500,00 27/1
2/1	8.500,00	
12/1	6.000,00	
		SD 28.000,00
	29.500,00	29.500,00

**Comptes de Passif (Cl 1, Cl 4, Cl 5 - Rub 55)**

<i>D</i>	1111 Capital social	<i>C</i>
	250.000,00 1/1	
SC 250.000,00		
250.000,00	250.000,00	

<i>D</i>	1481 emprunt des étab de C	<i>C</i>
		85.000,00 1/1
31/1	10.000,00	100.000,00 16/1
	SC 175.000,00	
	185.000,00	185.000,00

<i>D</i>	<i>4411 Fournisseurs</i>	<i>C</i>
		40.000,00 1/1
8/1	25.000,00	
26/1	12.000,00	
	SC 3.000,00	
	40.000,00	40.000,00

<i>D</i>	<i>4452 Etats imp, tax et ass</i>	<i>C</i>
		10.000,00 1/1
10/1	10.000,00	
	10.000,00	10.000,00
	S=0	

<i>D</i>	<i>4441 CNSS</i>	<i>C</i>
		15.000,00 1/1
15/1	15.000,00	
	15.000,00	15.000,00
	S=0	

## Cas n° 4

**Le 01/01/N :** M. Ayoub crée une entreprise de distribution de produits électroménagers (l'entreprise «Ayoub Galax Sarl au»). Il a apporté 700.000,00 déposé dans un compte bancaire BMCE ouvert au nom de l'entreprise. Pour compléter le financement de son projet, il a contracté un emprunt à moyen terme de 300.000,00 auprès de la BMCE (virement W331).

**Le 05/01/N :** «Ayoub Galax» a acheté un terrain à 125.000,00 (par chèque Z301) sur lequel elle a fait construire le 7 janvier N un bâtiment dans le but d'y exercer son activité commerciale : montant des travaux de construction (du prêt fabriqué) : 75.000,00 partiellement financés par un emprunt auprès du CIH (à régler dans 10 mois), le montant restant à payer s'élève à 15.000,00 est réglé par chèque Z302.

**Le 09/01/N :** Retrait de la banque : 9.500,00 pour alimenter la caisse, chèque n°Z305.

**Le 12/01/N :** L'aménagement du local (rayonnage, comptoir ...) a coûté 80.000,00, réglé par chèque Z303.

**Le 15/01/N :** «Galax» a fait l'acquisition de :

- Différents matériels de bureau = 45.000,00
- Un véhicule utilitaire = 89.000,00
- Un premier stock de marchandises = 35.000,00

Tous réglés par chèque Z304, sauf le véhicule qui est financé par crédit fournisseur, réglé dans 19 mois.

**Le 16/01/N :** «Ayoub Galax» règle la facture de l'expert comptable relative à la constitution de la société : 7.000,00 chèque n° Z306.

**Le 17/01/N :** «Ayoub Galax» a acquis auprès de «M. Nassimi» un fonds de commerce composé des éléments suivants :

Clientèle (éléments incorporels) .....	82.000,00
Titres de participations .....	42.000,00
Clients (créances) .....	25.000,00
Fournisseurs (dettes).....	43.000,00
CNSS (dette) .....	8.500,00

Le règlement de cette acquisition est effectué par chèque n° Z307.

**Le 18/01/N :** Règlement de la dette CNSS, 8.500,00 par virement n° T 35.

Le 19/01/N : Règlement des frais de publicité légale : 850,00 en espèces, pièce de caisse n°13.

Le 20/01/N : La BMCE accorde une facilité de caisse 45.000,00 à régler dans 9 mois, (avis de crédit W 67).

Le 22/01/N : Acquisition de deux ordinateurs : 16.000,00. Cet achat est réglé comme suit : 6.000,00 en espèces (pièce de caisse n°14), le reste à régler dans 7 mois.

Le 23/01/N : Acquisition d'un brevet : 17.000,00 à régler dans 8 mois.

Le 24/01/N : Un client avance sur une commande de marchandises 8.000,00 en espèces (bon de commande n°73).

Le 26/01/N : Une caution est versée à «Lydec» : 850,00 en espèces (pièce de caisse n° 15).

Le 29/01/N : «Ayoub Galax» verse une avance à un fournisseur : 14.500,00 chèque n°Z308.

### **Travail à faire**

- 1- Enregistrer les opérations du mois de janvier dans des comptes schématiques.
- 2- Etablir le bilan au 31/01/N.



**[Solution]****1- L'enregistrement des opérations dans des comptes schématiques.****Tableau de mouvements**

Dates	Comptes	Nature du compte	Mouvement		Ecritures comptables	
			↗	↘	D	C
1/1	5141 Banques	Actif	x		700.000,00	
	1117 Capital personnel	Passif	x			700.000,00
1/1	5141 Banques	Actif	x		300.000,00	
	1481 Emp auprès des étab. crédit	Passif	x			300.000,00
5/1	2311 Terrains nu	Actif	x		125.000,00	
	5141 Banques	Actif		x		125.000,00
7/1	2321 Bâtiments	Actif	x		75.000,00	
	5530 Crédits de trésorerie	Passif	x			60.000,00
	5141 Banques	Actif		x		15.000,00
9/1	5161 Caisses	Actif	x		9.500,00	
	5141 Banques	Actif		x		9.500,00
12/1	2327 Agence. et amén. construct.	Actif	x		80.000,00	
	5141 Banques	Actif		x		80.000,00
15/1	2352 Matériel de bureau	Actif	x		45.000,00	
	3111 Marchandises	Actif	x		35.000,00	
	5141 Banques	Actif		x		80.000,00
15/1	2340 Matériel de transport	Actif	x		89.000,00	
	1486 Fournisseurs d'immobilisa.	Passif	x			89.000,00
16/1	2111 Frais de constitution	Actif	x		7.000,00	
	5141 Banques	Actif		x		7.000,00
17/1	2230 Fonds commercial	Actif	x		82.000,00	
	2510 Titres de participations	Actif	x		42.000,00	
	3421 Clients	Actif	x		25.000,00	
	4411 Fournisseurs	Passif	x			43.000,00
	4441 CNSS	Passif	x			8.500,00
	5141 Banques	Actif		x		97.500,00
18/1	4441 CNSS	Passif		x	8.500,00	
	5141 Banques	Actif		x		8.500,00
19/1	2117 Frais de publicité	Actif	x		850,00	
	5161 Caisses	Actif		x		850,00
20/1	5141 Banques	Actif	x		45.000,00	
	5530 Crédits de trésorerie	Passif	x			45.000,00
22/1	2355 Matériel informatique.	Actif	x		16.000,00	
	5161 Caisses	Actif		x		6.000,00
	4481 Dettes acqui. d'immobilis.	Passif		x		10.000,00

23/1	2220 Brevets, marques, droits et valeurs similaires	Actif	x		17.000,00	17.000,00
	4481 Dettes sur acquisition d'immobilisation	Passif	x			
24/1	5161 Caisses	Actif	x		8.000,00	8.000,00
	4421 Clients - avances et acomptes reçus sur comm encour	Passif	x			
26/1	2486 Dépôts et cautionnements versés	Actif	x		850,00	850,00
	5161 Caisses	Actif		x		
29/1	3411 Fourniss. - avances et Acompte versés sur comma d'exploit	Actif	x		14.500,00	14.500,00
	5141 Banques	Actif		x		

### L'acquisition du 17/1

Le montant payé par chèque = Actifs - Dettes

$$82.000,00 + 42.000,00 + 25.000,00 - 43.000,00 - 8.500,00 = 97.500,00$$

### Comptes d'Actif (Cl 2, Cl 3, Cl 5 - Rub 51)

#### Classe 2 : Comptes d'Actif immobilisé

D	2311 Terrains	C
5/1	125.000,00	
		SD 125.000,00
	125.000,00	125.000,00

D	2321 Bâtiments	C
7/1	75.000,00	
		SD 75.000,00
	75.000,00	75.000,00

D	2327 Agencemts et amén des constuct°	C
12/1	80.000,00	
		SD 80.000,00
	80.000,00	80.000,00

D	2486 Dépôts et cautionnemts. versés	C
26/1	850,00	
		SD 850,00
	850,00	850,00

<i>D</i> 2352 Matériel de bureau <i>C</i>	
15/1 45.000,00	
	SD 45.000,00
45.000,00	45.000,00

<i>D</i> 2340 Mat de transports <i>C</i>	
15/1 89.000,00	
	SD 89.000,00
89.000,00	89.000,00

<i>D</i> 2111 Frais de constitution <i>C</i>	
16/1 7.000,00	
	SD 7.000,00
7.000,00	7.000,00

<i>D</i> 2230 Fonds commercial <i>C</i>	
17/1 82.000,00	
	SD 82.000,00
82.000	82.000

<i>D</i> 2510 Titres de participations <i>C</i>	
17/1 42.000,00	
	SD 42.000,00
42.000,00	42.000,00

<i>D</i> 2117 Frais de publicité <i>C</i>	
19/1 850,00	
	SD 850,00
850,00	850,00

<i>D</i> 2355 Mat. informatique <i>C</i>	
22/1 16.000,00	
	SD 16.000,00
16.000,00	16.000,00

<i>D</i> 2220 Brev, marq, drts et val simi <i>C</i>	
23/1 17.000,00	
	SD 17.000,00
17.000,00	17.000,00

### Classe 3 : Comptes d'Actif circulant hors trésorerie

<i>D</i> 3111 Marchandises <i>C</i>	
15/1 35.000,00	
	SD 35.000,00
35.000,00	35.000,00

<i>D</i> 3421 Clients <i>C</i>	
17/1 25.000,00	
	SD 25.000,00
25.000,00	25.000,00

<i>D</i> Frs - av et Acpt versés s/com/d d'exp		<i>C</i>
29/1	14.500,00	
		SD 14.500,00
	14.500,00	14.500,00

**Classe 5 : Comptes de trésorerie (Rubrique 51)**

<i>D</i> 5141 Banques <i>C</i>			<i>D</i> 5161 Caisses <i>C</i>		
1/1	700.000,00	125.000,00 5/1	9/1	9.500,00	850,00 19/1
1/1	300.000,00	15.000,00 7/1	24/1	8.000,00	6.000,00 22/1
20/1	45.000,00	9.500,00 9/1			850,00 26/1
		80.000,00 12/1			SD 9.800,00
		80.000,00 15/1		17.500,00	17.500,00
		7.000,00 16/1			
		97.500,00 17/1			
		8.500,00 18/1			
		14.500,00 29/1			
		SD 608.000,00			
	1.045.000,00	1.045.000,00			

**Comptes de Passif (Cl 1, Cl 4, Cl 5 - Rub 55)**

**Classe 1 : Comptes de financement permanent**

<i>D</i> 1117 Capital personnel <i>C</i>		<i>D</i> 1481 Emprunts étab crédits <i>C</i>	
	700.000,00 1/1		300.000,00 1/1
SC 700.000,00		SC 300.000,00	
700.000,00	700.000,00	300.000,00	300.000,00

<i>D</i> 1486 Frs d'immobilisation <i>C</i>	
	89.000,00 15/1
SC 89.000,00	
89.000,00	89.000,00

**Classe 4 : Comptes de passif circulant hors trésorerie**

D	4411 Fournisseurs	C
	43.000,00 17/1	
SC 43.000,00		
43.000,00	43.000,00	

D	4441 CNSS	C
18/1	8.500,00	8.500,00 17/1
	8.500,00	8.500,00
	S=0	

D	4421 Clts-av et acpt reçus/comd enc	C
	8.000,00 24/1	
SC 8.000,00		
8.000,00	8.000,00	

D	4481 Dettes/acquis d'immob	C
	10.000,00 22/1	
	17.000,00 23/1	
SC 27.000,00		
27.000,00	27.000,00	

**Classe 5 : Comptes de trésorerie**

D	5530 Crédits de trésorerie	C
	60.000,00 7/1	
	45.000,00 20/1	
SC 105.000,00		
105.000,00	105.000,00	

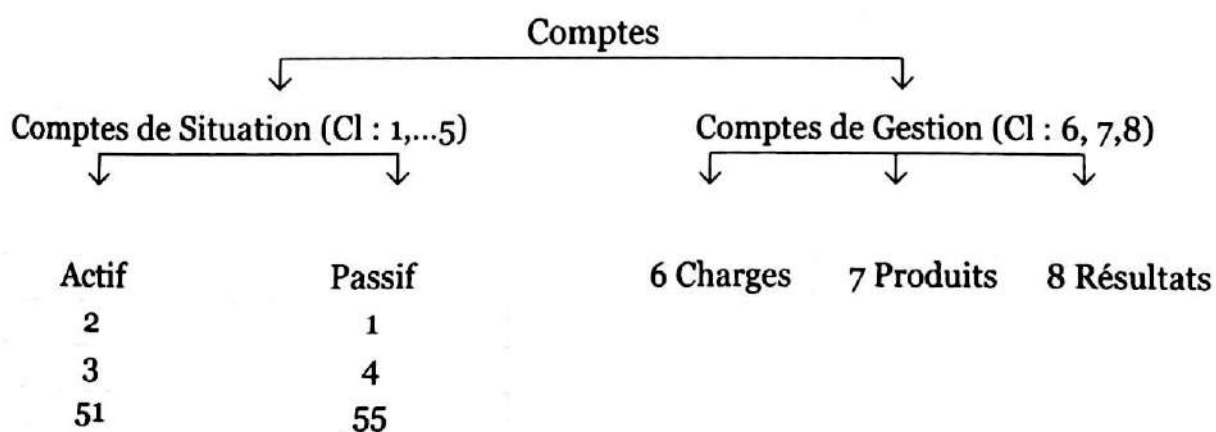
## 2- Le bilan

<i>Actif</i>	<i>Montant</i>	<i>Passif</i>	<i>Montant</i>
<b>Actif immobilisé</b>		<b>Financement permanent</b>	
• Immob en non valeurs		• Capitaux propres	
- Frais préliminaires	7.850,00	- Capital social ou personnel	700.000,00
• Immob incorporelles		• Dettes de financement	
- Brevet, marq, drts et val simili- lares	17.000,00	- Autres dettes de financement	389.000,00
- Fonds commercial	82.000,00		
• Immobilisation corporelles			
- Terrains	125.000,00		
- Constructions	155.000,00		
- Matériel de transport	89.000,00		
- Mob, mat de bureau et améng div	61.000,00		
• Immob financière			
- Autres créances financières	850,00		
- Titres de participations	42.000,00		
<b>Actif circulant hors trésorerie</b>		<b>Passif circulant hors trésorerie</b>	
• Stocks		• Dettes du passif circulant	
- Marchandises	35.000,00	- Fournisseur et comptes rattachés	43.000,00
• Créances de l'actif circulant		- Clients créditeurs, av et acptes	8.000,00
- Frs débiteurs, av et acptes	14.500,00	- Autres créanciers	27.000,00
- Clients et comptes rattachés	25.000,00		
<b>Trésorerie</b>		<b>Trésorerie</b>	
• Trésorerie Actif		• Trésorerie Passif	
- Banques, tréso générale et CPD	608.000,00	- Crédits de trésorerie	105.000,00
- Caisse, régies d'avances et accréd	9.800,00		
<b>Total</b>	1.272.000,00	<b>Total</b>	1.272.000,00

## Chapitre III

# LES COMPTES DE GESTION: COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (CPC)

### I Notions de charges et de produits



Les comptes de gestion sont classés en trois catégories :

- Eléments d'exploitation (produits d'exploitation 71 ; charges d'exploitation 61).
- Eléments financiers (produits financiers 73 ; charges financières 63).
- Eléments non courants (produits non courants 75 ; charges non courantes 65).



### ***Eléments d'exploitation***

Ce niveau comprend les produits et les charges relatifs au cycle d'exploitation ou rattachés à celui-ci. Le cycle d'exploitation comprend l'ensemble des opérations nécessaires à la réalisation de l'activité normale et habituelle de l'entreprise.

#### **⇒ Exemple**

- Achats de marchandises. (6111).
- Achats de matières premières (6121).
- Ventes de marchandises. (7111).
- Locations et charges locatives (6131).
- Ventes de produits accessoires (7127).

### ***Eléments financiers***

Ce niveau comprend les produits et les charges de nature financière.

#### **⇒ Exemple**

- Intérêts des emprunts et dettes (6311)
- Intérêts et produits assimilés (7381)

### ***Eléments non courants***

Il s'agit des opérations qui ne relèvent pas de l'activité ordinaire de l'entreprise ou qui peuvent modifier sa structure (cession d'éléments d'actif).

#### **⇒ Exemple**

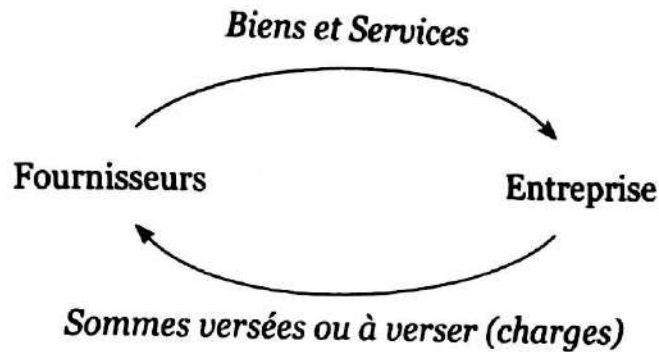
- Pénalités et amendes fiscales ou pénales (6583).
- Dégrèvement d'impôts (7582).

## **1. Les charges**

### **1.1. Définition**

Les charges sont des sommes versées ou à verser par l'entreprise en contrepartie des biens et des services qu'elle obtient des tiers (Fournisseurs ou autres...).

Une charge est une source d'appauvrissement de l'entreprise.



### Exemple

- Achats de marchandises.
- Paiement des salaires.
- Intérêts versés ou débiteurs.
- Paiement du loyer... etc.

Charges (6)	→	61 Charges d'exploitation	} + Charges courantes
	→	63 Charges financières	
	→	65 Charges non courantes	

## 1.2. Fonctionnement des comptes de Charges

D	6.... Compte de charges	C
(+)		(-)

Les comptes de charges augmentent au débit et diminuent au crédit, ils sont généralement de soldes débiteurs.

### Exemple

- Si on achète des marchandises, le compte de charges à débiter est :

D	6111 Achats de marchandises	C
x		

- Si on paie le loyer, le compte de charges à débiter est :

D	6131 Locations et charges locatives	C
x		

► **Remarque**

Un compte de charges est en principe débité par le crédit d'un compte d'Actif et/ou de Passif (selon le cas).

■ **Application**

L'entreprise «Mat Snc» a réalisé les opérations suivantes au cours du mois de Mars :

- 1- Achats de marchandises à crédit 25.000,00. (facture n° R325)
- 2- Paiement des frais d'électricité 1.500,00 en espèces.  
(facture L 36, pièce de caisse n°253)
- 3- Achats de marchandises au comptant par chèque bancaire 30.000,00.  
(facture n° R6865)
- 4- La banque nous prélève des intérêts de 2.000,00 et des commissions de 400,00.  
(avis de débit n°5465825)
- 5- Paiement en espèces d'une pénalité pour infraction du code de la route de 400,00.  
(pièce de caisse n°254)
- 6- Achats de fournitures stockées pour 15.000,00 par chèques bancaires.  
(facture n°F251)
- 7- Paiement par chèque bancaire des honoraires d'un avocat de 6.000,00.  
(chèque n°6541)
- 8- Paiement de la vignette d'une voiture en espèces de 6.000,00.  
(pièce de caisse n°255)
- 9- Paiement par chèque bancaire du salaire de la femme de ménage à 2.500,00.  
(chèque n°6542)
- 10- Achats en espèces de timbres postaux 500,00 et paiement des frais de téléphone par virement bancaire à 3.000,00.  
(pièce de caisse n°256, avis de débit n°5465826)

**Travail à faire**

- 1- Enregistrer ces opérations dans les comptes correspondants, sachant qu'au début du mois de mars les comptes caisse et banque présentent les soldes suivants :  
Banque : 75000,00 DH (SD) ; Caisse : 12000,00 (SD)
- 2- Etablir les soldes des comptes de charges.

Solution

Tableau de mouvements

Opér.	Comptes	Nature du compte	Mouvement		Ecritures comptables	
			↗	↘	D	C
1	6111 Achats de M/ses	Charges	x	-	25.000,00	-
	4411 Fournisseurs	Passif	x	-	-	25.000,00
2	61251 Achats de Four non stockables (eau, électricité..)	Charges	x	-	1.500,00	-
	5161 Caisse	Actif	-	x	-	1.500,00
3	6111 Achats de M/ses	Charges	x	-	30.000,00	-
	5141 Banques	Actif	-	x	-	30.000,00
4	6311 Int des Emp et det	Charges	x	-	2.000,00	-
	6147 Sce Bancaire	Charges	x	-	400,00	-
	5141 Banques	Actif	-	x	-	2.400,00
5	6583 Pénal et am fisc ou pén	Charges	x	-	400,00	-
	5161 Caisse	Actif	-	x	-	400,00
6	6122 Ach de mat et fr cons	Charges	x	-	15.000,00	-
	5141 Banques	Actif	-	x	-	15.000,00
7	6136 Rém des Int et Honor	Charges	x	-	6.000,00	-
	5141 Banques	Actif	-	x	-	6.000,00
8	61673 Taxes / les véhic	Charges	x	-	6.000,00	-
	5161 Caisse	Actif	-	x	-	6.000,00
9	61711 Appoin et salaires	Charges	x	-	2.500,00	-
	5141 Banques	Actif	-	x	-	2.500,00
10	61451 Frais postaux	Charges	x	-	500,00	-
	5161 Caisse	Actif	-	x	-	500,00
10	61455 Frais de téléphone	Charges	x	-	3.000,00	-
	5141 Banques	Actif	-	x	-	3.000,00

## Comptes d'Actif

5161 Caisse		5141 Banque	
12.000,00	1.500,00 (2)	75.000,00	30.000,00 (3)
	400,00 (5)		2.400,00 (4)
	6.000,00 (8)		15.000,00 (6)
	500,00 (10)		6.000,00 (7)
	SD 3.600,00		2.500,00 (9)
			3.000,00 (10)
			SD 16.100,00

**Comptes de Passif**

4411 Fournisseurs	
	(1) 25.000,00
SC 25.000,00	

**Comptes de Charges**

D	6111 Achats de m/se	C
(1)	25.000,00	
(3)	30.000,00	
		SD 55.000,00

D	6122 Ach de mat et fr cons	C
(6)	15.000,00	
		SD 15.000,00

D	61251 Ach de Fr. N. stock	C
(2)	1.500,00	
		SD 1.500,00

D	6311 Int des Emp et det	C
(4)	2.000,00	
		SD 2.000,00

D	6147 Sce Bancaire	C
(4)	400,00	
		SD 400,00

D	6136 Rém des Int et Honor	C
(7)	6.000,00	
		SD 6.000,00

D	61673 Taxes / les véhic	C
(8)	6.000,00	
		SD 6.000,00

D	61711 Appoin et salaires	C
(9)	2.500,00	
		SD 2.500,00

D	61451 Frais postaux	C
(10)	500,00	
		SD 500,00

D	6583 Pénal et am fisc ou pén	C
(5)	400,00	
		SD 400,00

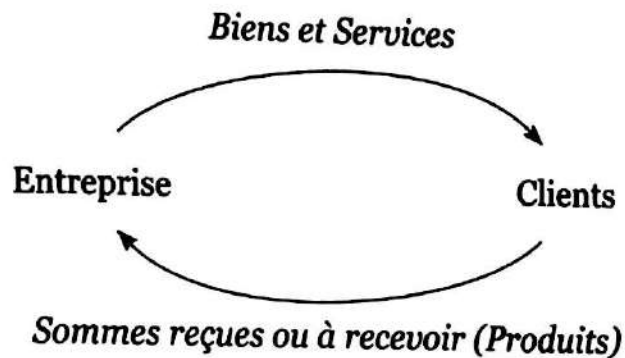
D	61455 Fr de téléphone	C
(10)	3.000,00	
		SD 3.000,00

## 2. Les produits

### 2.1. Définition

Les produits sont des sommes reçues ou à recevoir par l'entreprise, en contrepartie des biens et des services qu'elle fournit à ses clients.

Un produit est une source d'enrichissement.



#### ⇒ Exemple

- Ventes de marchandises.
- Ventes de biens produits
- Intérêts reçus ou créditeurs... etc.

Produits (7	→ 71 Produits d'exploitation	] + Produits courants
	→ 73 Produits financiers	
	→ 75 Produits non courants	

### 2.2. Fonctionnement des comptes de produits

<i>D</i>	<i>7.... Compte de produits</i>	<i>C</i>
(-) ↘		(+) ↗

Les comptes de produits augmentent au crédit et diminuent au débit, ils sont généralement de soldes créditeurs.

**⇒ Exemple**

- Si on vend des marchandises, le compte de produits à créditer est :

<i>D</i>	<i>7111 Ventes de marchandises</i>	<i>C</i>
	x	

**► Remarque**

Un compte de produits est en principe crédité par le débit d'un compte d'Actif et/ou de Passif.

**■ Application**

L'entreprise «Mat Snc» a réalisé pendant le même mois de Mars, les opérations suivantes :

- 1- Ventes de marchandises à crédit à 75.000,00. (fact V 5648)
- 2- Encaissement par chèque bancaire du loyer d'un immeuble non affecté à l'exploitation 9.000,00. (ch n° T222563)
- 3- La banque nous avise, qu'elle porte au crédit de notre compte des intérêts de 1.200,00.(avis de crédit n°253261)
- 4- Encaissement en espèces d'une commission de 5.000,00 pour service rendu à l'entreprise voisine. (pièce de caisse n°3625)
- 5- Ventes de marchandises par chèque bancaire 25.000,00. (fact V 5649)
- 6- L'entreprise obtient une subvention d'équilibre par chèque bancaire de 4.000,00 (ch n°G65326)
- 7- L'entreprise obtient de son fournisseur un escompte de règlement de 600,00 (avoir n°56239)

**Travail à faire**

- 1- Enregistrer ces opérations dans les comptes correspondants.
- 2- Etablir les soldes des comptes de produits.



[Solution]

Tableau de mouvements

Opér.	Comptes	Nature du compte	Mouvement		Ecritures comptables	
			↗	↘	D	C
1	3421 Client	Actif	x	—	75.000,00	—
	7111 Ventes de m/ses	Produits	x	—	—	75.000,00
2	5141 Banques	Actif	x	—	9.000,00	—
	7182 Revenus des imm. non affect	Produits	x	—	—	9.000,00
3	5141 Banques	Actif	x	—	1.200,00	—
	7381 Intérêt et Produits ass.	Produits	x	—	—	1.200,00
4	5161 Caisse	Actif	x	—	5.000,00	—
	71272 Com et Court recus	Produits	x	—	—	5.000,00
5	5141 Banques	Actif	x	—	25.000,00	—
	7111 Ventes de m/ses	Produits	x	—	—	25.000,00
6	5141 Banques	Actif	x	—	4.000,00	—
	7561 Sub d'équi Reçues de l'ex	Produits	x	—	—	4.000,00
7	4411 Fournisseurs	Passif	—	x	600,00	—
	7386 Escomptes obtenus	Produits	x	—	—	600,00

Comptes de Charges

D	3421 Client	C	D	5161 Caisse	C
(1) 75.000,00			(4) 5.000,00		
		SD 75.000,00			SD 5.000,00

D	5141 Banque	C
(2) 9.000,00		
(3) 1.200,00		
(5) 25.000,00		
(6) 4.000,00		SD 39.200,00

**Comptes de Passif**

D	4411 Fournisseurs	C
(7)	600,00	

**Comptes de Produits**

D	7111 ventes de m/ses	C
	75.000,00 (1)	
SC 100.000,00	25.000,00 (5)	

D	71272 com et Court reçus	C
	5.000,00 (4)	
SC 5.000,00		

D	7561 Sub d'équi Reçu de l'ex	C
	4.000,00 (6)	
SC 4.000,00		

D	7182 Revenus imm non affect	C
	9.000,00 (2)	
SC 9.000,00		

D	7381 Intérêt et Prod assim.	C
	1.200,00 (3)	
SC 1.200,00		

D	7386 escomptes obtenus	C
	600,00 (7)	
SC 600,00		

**II Le compte de produits et de charges (CPC)****1. Principe**

C'est un état de synthèse qui permet de récapituler les comptes de charges et de produits pour déterminer le résultat net de l'entreprise :

$$\text{Résultat} = \text{Total Produits} - \text{Total Charges}$$

- Si Produits > Charges → Bénéfice

- Si Produits < Charges → Pertes

Le CPC du PCM est établi en vertical (en cascade) et permet de calculer six niveaux de résultats :

Résultat d'exploitation	=	Produits d'exploitation (71)	-	Charges d'exploitation (61)
Résultat financier	=	Produits financiers (73)	-	Charges financières (63)
Résultat courant	=	Résultat d'exploitation	+	Résultat financier
Résultat non courant	=	Produits non courants (75)	-	Charges non courantes (65)
Résultat avant impôts	=	Résultats courants	+	Résultats non courants
Résultat net de l'exercice	=	Résultats avant Impôts	-	Impôts sur les résultats.

► **Remarque**

Pour établir le CPC on doit utiliser deux éléments du Plan Comptable :

- Les rubriques (2 chiffres).
- Les postes (3 chiffres).

## 2. Incidence de la variation de stocks sur le (CPC)

Pour les marchandises, matières et fournitures :

$$\text{Variation de stock} = \text{SI} - \text{SF}$$

- Si  $\text{SI} > \text{SF} \rightarrow$  Signe (+) (solde débiteur) : à ajouter aux achats

D	6114 ou 6124 variation de stocks de ...	C
	SI	SF
		SD : SI - SF

► **Exemple**

- 6111 Achats de marchandises : 15.000,00
- Stock initial de marchandises : 5.000,00
- Stock final de marchandises : 3.000,00

Donc :

$$\text{variation de stock} = \text{SI} - \text{SF} = 5.000,00 - 3.000,00 = + 2.000,00$$

$$611 \text{ Achats revendus de marchandises} = 6111 + (\text{SI} - \text{SF})$$

$$= 15.000,00 + 2.000,00 = 17.000,00$$

- Si  $\text{SI} < \text{SF} \rightarrow$  Signe (-) (solde créditeur) : à retrancher des achats

D	6114 ou 6124 variation de stocks de ...	C
	SI	SF
	SC : SF - SI	

► **Exemple**

- 6121 achats de matières premières : 30.000,00
- Stock initial de matières premières : 10.000,00
- Stock final de matières premières : 15.000,00

Donc :

$$\text{variation de stock} = \text{SI} - \text{SF} = 10.000,00 - 15.000,00 = - 5.000,00$$

$$612 \text{ Achats consommés de matières et fournitures} = 6121 + (\text{SI} - \text{SF})$$

$$= 30.000,00 - 5.000,00$$

$$= 25.000,00$$

Pour les produits finis et encours : Variation de stock = SF - SI.

Cette variation de stocks de produits doit apparaître au niveau du CPC au poste 713  
Variation de stocks de produits avec un signe (+) ou (-).

- Si  $SI > SF \rightarrow$  Signe (-) au CPC (solde débiteur)

D	713.. Variation de stocks de ...	C
SI		SF
		SD : SI - SF

- Si  $SI < SF \rightarrow$  Signe (+) au CPC (solde créditeur)

D	713.. Variation de stocks de ...	C
SI		SF
SC : SF - SI		

### Exemple

Stock initial de produits finis : 60.000,00

Stock final de produits finis : 53.000,00

Variation de stock de produits = SF - SI

$$= 53.000,00 - 60.000,00 = - 7.000,00$$

Pour le CPC, on aura :

CPC .././ 20..	
<b>Produits d'exploitation 71</b>	
...	...
713 Variation de stocks de produits	(-) 7.000,00
...	...

**Application**

D'après les deux applications précédentes, on peut relever les comptes de gestion suivants :

<i>Charges</i>		<i>Produits</i>	
<i>Comptes</i>	<i>Montant (Solde)</i>	<i>Comptes</i>	<i>Montant (Solde)</i>
6111 Achats de m/ses	55.000,00	7111 Ventes de m/ses.	100.000,00
6122 Achats de mat et Four cons	15.000,00	71272 Commissions et courtages reçus	5.000,00
61251 Achat de F non Stock	1.500,00	7182 Revenus des immeub non affec à l'exp	9.000,00
6136 Rém des I et H	6.000,00	7381 Intérêts et produits assimilés	1.200,00
61451 Frais Postaux	500,00	7386 Escomp obtenus	600,00
61455 Frais de Téléphone	3.000,00	7561 Subv équilibre	4.000,00
6147 Service bancaire	400,00		
61673 Taxes sur véhicules	6.000,00		
61711 Appoint et salaires	2.500,00		
6311 Int des Empr et Dettes	2.000,00		
6583 Pénalités et amd pén et fisc	400,00		

**Travail à faire**

1- Etablir le CPC de l'entreprise sachant que l'impôt sur les bénéfices est de 7.500,00.

**[Solution]**

CPC

<b>I- Produits d'exploitation (71)</b>		
711	Ventes de marchandises	100.000,00
712	Ventes de biens et services produits	5.000,00
718	Autres produits d'exploitation	9.000,00
<b>Total - I</b>		114.000,00
<b>II- Charges d'exploitation (61)</b>		
611	Achats revendus de marchandises	55.000,00
612	Achats consom de mat et fourm (15.000,00 + 1.500,00)	16.500,00
613/614	Autres charges externes (6.000,00 + 500,00 + 3.000,00 + 400,00)	9.900,00
616	Impôts et Taxes	6.000,00
617	Charges Personnel	2.500,00
<b>Total - II</b>		89.900,00
<b>III- Résultat d'exploitation (I - II)</b>		+24.100,00
<b>IV- Produits Financiers (73)</b>		
738	Intérêts et autres produits financiers (1200,00 + 600,00)	1.800,00
<b>V- Charges Financières (63)</b>		
631	Charges d'intérêts	2.000,00
<b>VI- Résultat Financier (IV - V)</b>		-200,00
<b>VII- Résultat Courant (III + VI)</b>		+23.900,00
<b>VIII- Produits non courants (75)</b>		
756	Subventions d'équilibre	4.000,00
<b>IX- Charges non courantes (65)</b>		
658	Autres Charges non courantes	400,00
<b>X- Résultat non courant (VIII - IX)</b>		+3.600,00
<b>XI- Résultat avant Impôts (VII + X)</b>		+27.500,00
<b>XII- Impôts sur résultats</b>		7.500,00
<b>XIII- Résultat net de l'exercice (XI - XII)</b>		+20.000,00

# Cas & Solutions

## Cas n° 1

L'entreprise «Techni Plus Sarl» a réalisé les opérations suivantes durant l'année N :

- 1- Achats de matières premières à crédit à 165.000,00 (Facture n°32).
- 2- Achat d'emballages perdus à crédit à 30.000,00 (Facture n°56)
- 3- Paiement en espèces de la facture d'eau et d'électricité à «Lydec» 1.700,00 (Facture n°698, Pièce de caisse n°21).
- 4- Retour de 5 % des matières premières achetées (avoir n°32).
- 5- Vente de produits fabriqués à crédit à 380.000,00 (Facture n°564)
- 6- Encaissement en espèces d'une commission pour une opération d'intermédiation 3.000,00 (Pièce de caisse n°40)
- 7- Encaissement du loyer d'un immeuble (appartement) par chèque bancaire 5.000,00 (Chèque n°69875)
- 8- Paiement par chèque bancaire de l'abonnement annuel à une revue spécialisé 6.000,00 (chèque n° 6589)
- 9- Paiement d'une facture pour insertion publicitaire par chèque bancaire 9.000,00 (Facture n°98, chèque n° 6590)
- 10- Paiement d'une facture de personnel intérimaire par chèque bancaire 12.000,00 (Facture n° 4000)
- 11- Acquisition de trois micro-ordinateurs à 11.000,00 l'unité à crédit sur 9 mois. (Facture n°9754)
- 12- Paiement par chèque bancaire des frais de recrutement du personnel à un cabinet spécialisé de 17.500,00 (Facture n°1111, chèque n° 6591)
- 13- Reçus Avis de crédit de la banque concernant des intérêts créditeurs de 1.300,00 et des revenus de TVP de 2.100,00 ( Avis de crédit 3332)
- 14- L'entreprise obtient de son fournisseur un escompte de règlement 770,00. (avoir n°775)
- 15- Avis de débit de la banque concernant des intérêts payés 1.440,00 et des commissions 375,00 (Avis de débit 025032)
- 16- Paiement par chèque bancaire d'une amende fiscale 6.350,00 (Chèque n°6592)
- 17- Encaissement en espèces d'un dégrèvement d'impôts 1.830,00 (pièce de caisse41)
- 18- Règlement d'une dette fournisseurs par chèque bancaire 7.500,00 (Chèque bancaire n°6593)



- 19-Location de coffre bancaire, la banque nous prélève pour ce service 6.730,00 (Avis de débit n°3333)
- 20-Paiement en espèces (Pièce de caisse n°22, 23, 24,25) de :
- |                         |        |                            |          |
|-------------------------|--------|----------------------------|----------|
| - Timbres fiscaux ..... | 800,00 | - Femme de ménage .....    | 400,00   |
| - Timbres postaux.....  | 650,00 | - Frais de téléphone ..... | 1.500,00 |
- 21-Paiement par chèque bancaire de jetons de présence 3.400,00 (Chèque n°695)
- 22-Un escompte est accordé à un client 900,00 (Fact. Avoir n° T13)
- 23-L'entreprise a réalisé une vente de titres et valeurs de placement qui lui a permis de réaliser un bénéfice net de 8.900,00
- 24-L'entreprise a reçu par chèque bancaire une subvention d'exploitation de 32.000,00 (chèque n° 2561)
- 25-Paiement des salaires des employés par chèque bancaire 38.000,00 (Chèque n°6595)
- 26-Règlement de la redevance de crédit bail par chèque bancaire 22.000,00 (chèque n° 6596)
- 27-L'encaissement des créances clients par chèque bancaire de 35.000,00 (Chèque n°444658)
- 28-Paiement par chèque bancaire des frais de constitution au cabinet «Credible Consult» 7.000,00. (chèque n° 6597)
- 29-Achat du Gasoil pour la camionnette de livraison 18.000,00 par chèque bancaire (n°6598)
- 30-Achats par chèque de diverses fournitures de bureau stockées 17.000,00 (Chèque n°6599)
- 31-Les dotations d'exploitation aux amortissements pour le matériel de l'entreprise sont de 37.800,00 (Selon inventaire N)

### Autres informations

6705 Imposition minimale annuelle des sociétés....	19.600,00
Le Stock initial de matières premières est de .....	175.000,00
Stock final des matières premières est de .....	25.000,00
Stock initial de produits fabriqués est de.....	00,00
Stock final de produits fabriqués est de .....	82.000,00
Avoir en Caisse (1/1/N) .....	15.000,00
Avoir en Banque (1/1/N) .....	50.000,00

### Travail à faire

- 1- Enregistrer les opérations dans les comptes correspondants.
- 2- Etablir le CPC de l'entreprise selon les normes du PCM.

[Solution]

## 1- Comptes schématiques

Tableau de mouvements

Opér.	Comptes	Nature du compte	Mouvement		Ecritures comptables	
			↗	↘	D	C
1	6121 ach de mat 1 <sup>ère</sup>	Charges	x	-	165.000,00	-
	4411 fournisseurs	Passif	x	-	-	165.000,00
2	61231 ach d'emb per	Charges	x	-	30.000,00	-
	4411 fournisseurs	Passif	x	-	-	30.000,00
3	61251 ach de fr n. stck	Charges	x	-	1.700,00	-
	5161 caisse	Actif	-	x	-	1.700,00
4	6121 Ach de mat 1 <sup>ère</sup>	Charges	-	x	-	8.250,00
	4411 fournisseurs	Passif	-	x	8.250,00	-
5	71211 vente de prd. f	Produits	x	-	-	380.000,00
	3421 clients	Actif	x	-	380.000,00	-
6	71272 com et court reçus	Produits	x	-	-	3.000,00
	5161 caisse	Actif	x	-	3.000,00	-
7	7182 reve des immeubles	Produits	x	-	-	5.000,00
	5141 banque	Actif	x	-	5.000,00	-
8	61416 docum tech	Charges	x	-	6.000,00	-
	5141 banque	Actif	-	x	-	6.000,00
9	61441 annonces et insert	Charges	x	-	9.000,00	-
	5141 banque	Actif	-	x	-	9.000,00
10	61352 rém du per int	Charges	x	-	12.000,00	-
	5141 banque	Actif	-	x	-	12.000,00
11	2355 matériel inf	Actif	x	-	33.000,00	-
	4481 dettes/acqu imm	Passif	x	-	-	33.000,00
12	6136 rém des int et hon	Charges	x	-	17.500,00	-
	5141 banque	Actif	-	x	-	17.500,00
13	7381 int et prd assim	Produits	x	-	-	1.300,00
	7384 reven des TVP	Produits	x	-	-	2.100,00
	5141 banque	Actif	x	-	3.400,00	-
14	7386 escomp obt	Produits	x	-	-	770,00
	4411 fournisseurs	Passif	-	x	770,00	-
15	6311 int des emp et dettes	Charges	x	-	1.440,00	-
	6147 serv banc	Charges	x	-	375,00	-
	5141 banque	Actif	-	x	-	1.815,00
16	6583 pénal et amen	Charges	x	-	6.350,00	-
	5141 banque	Actif	-	x	-	6.350,00
17	7582 dégrèv d'imp	Produits	x	-	-	1.830,00
	5161 caisse	Actif	x	-	1.830,00	-

18	4411 fournisseurs	Passif	-	x	7.500,00	-
	5141 banque	Actif	-	x	-	7.500,00
19	6147 serv banc	Charges	x	-	6.730,00	-
	5141 banque	Actif	-	x	-	6.730,00
20	61671 drts d'enr et de T	Charges	x	-	800,00	-
	61451 frais postaux	Charges	x	-	650,00	-
	6133 entret et réparat (a)	Charges	x	-	400,00	-
	61455 frais de tél	Charges	x	-	1.500,00	-
	5161 caisse	Actif	-	x	-	3.350,00
21	6181 jetons de présence	Charges	x	-	3.400,00	-
	5141 banque	Actif	-	x	-	3.400,00
22	6386 escomptes accordés	Charges	x	-	900,00	-
	3421 clients	Actif	-	x	-	900,00
23	7385 prdts nets/cessions	Produits	x	-	-	8.900,00
	5141 banque	Actif	x	-	8.900,00	-
24	7161 sub d'exploitat	Produits	x	-	-	32.000,00
	5141 banque	Actif	x	-	32.000,00	-
25	6171 rém du per	Charges	x	-	38.000,00	-
	5141 banque	Actif	-	x	-	38.000,00
26	6132 redev crédit bail	Charges	x	-	22.000,00	-
	5141 banque	Actif	-	x	-	22.000,00
27	3421 clients	Actif	-	x	-	35.000,00
	5141 banque	Actif	x	-	35.000,00	-
28	2111 frais de constitution	Actif	x	-	7.000,00	-
	5141 banque	Actif	-	x	-	7.000,00
29	61223 achats de combust	Charges	x	-	18.000,00	-
	5141 banque	Actif	-	x	-	18.000,00
30	61227 ach de four de bur	Charges	x	-	17.000,00	-
	5141 banque	Actif	-	x	-	17.000,00
31	6193 DEA des imb corp	Charges	x	-	37.800,00	-
	2830 amort des immob corp (b)	Actif	x	-	-	37.800,00

(a) On suppose que la femme de ménage ne fait pas partie du personnel de l'entreprise.

(b) Pour plus de détails, voir chapitre 9 : Amortissement

### Comptes de charges (Classe 6)

D	C
(+) ↗	(-) ↘

<i>D</i>	<i>6121 Achats de mat 1<sup>ère</sup></i>	<i>C</i>
(1)	165.000,00	8.250,00 (4)*
		SD 173.250,00

\*(4)  $165.000,00 \times 5\% = 8.250,00$

<i>D</i>	<i>61231 Achat d'emb perdus</i>	<i>C</i>
(2)	30.000,00	
		SD 30.000,00

<i>D</i>	<i>61251 ach four n. sotck</i>	<i>C</i>
(3)	1.700,00	
		SD 1.700,00

<i>D</i>	<i>61416 Docum technique</i>	<i>C</i>
(8)	6.000,00	
		SD 6.000,00

<i>D</i>	<i>61441 Annon et insert</i>	<i>C</i>
(9)	9.000,00	
		SD 9.000,00

<i>D</i>	<i>61352 Rem du pers intrim</i>	<i>C</i>
(10)	12.000,00	
		SD 12.000,00

<i>D</i>	<i>6136 Rému d'int et hono</i>	<i>C</i>
(12)	17.500,00	
		SD 17.500,00

<i>D</i>	<i>6311 int des emp et dettes</i>	<i>C</i>
(15)	1.440,00	
		SD 1.440,00

<i>D</i>	<i>6583 pénal et amen</i>	<i>C</i>
(16)	6.350,00	
		SD 6.350,00

<i>D</i>	<i>6147 Services bancaire</i>	<i>C</i>
(15)	375,00	
(19)	6.730,00	
		SD 7.105,00

<i>D</i>	<i>61671 Droits d'enreg et timb</i>	<i>C</i>
(20)	800,00	
		SD 800,00

<i>D</i>	<i>61451 Frais postaux</i>	<i>C</i>
(20)	650,00	
		SD 650,00

<i>D</i>	<i>6133 Entret et réparation</i>	<i>C</i>
(20)	400,00	
		SD 400,00

<i>D</i>	<i>61455 Frais de Télép</i>	<i>C</i>
(20)	1.500,00	
		SD 1.500,00

<i>D</i>	6181 Jetons de présence	<i>C</i>
(21)	3.400,00	
		SD 3.400,00

<i>D</i>	6386 Escompte accordé	<i>C</i>
(22)	900,00	
		SD 900,00

<i>D</i>	6171 rémun du pers	<i>C</i>
(25)	38.000,00	
		SD 38.000,00

<i>D</i>	6132 Redev de crédit bail	<i>C</i>
(22)	22.000,00	
		SD 22.000,00

<i>D</i>	61223 Ach de combust	<i>C</i>
(29)	18.000,00	
		SD 18.000,00

<i>D</i>	61227 Ach de four de bur	<i>C</i>
(30)	17.000,00	
		SD 17.000,00

<i>D</i>	6193 Dot d'exp des IC	<i>C</i>
(31)	37.800,00	
		SD 37.800,00

### Comptes de Produits (Classe 7)

<i>D</i>	<i>C</i>
(-) ↘	(+) ↗

<i>D</i>	71211 Ventes de prdts finis	<i>C</i>
		380.000,00 (5)
SC 380.000,00		

<i>D</i>	71272 com et court reçus	<i>C</i>
		3.000,00 (6)
SC 3.000,00		

<i>D</i>	7182 Rev des imm non aff à l'ex	<i>C</i>
		5.000,00 (7)
SC 5.000,00		

<i>D</i>	7381 Int et prdts assimi	<i>C</i>
		1.300,00 (13)
SC 1.300,00		

<i>D</i>	<i>7384 Rev des TVP</i>	<i>C</i>
		2.100,00 (13)
SC 2.100,00		

<i>D</i>	<i>7386 Escomp obtenus</i>	<i>C</i>
		770,00 (14)
SC 770,00		

<i>D</i>	<i>7582 dégrèv d'imp</i>	<i>C</i>
		1.830,00 (17)
SC 1.830,00		

<i>D</i>	<i>7161 Sub d'exp reç de l'ex</i>	<i>C</i>
		32.000,00 (24)
SC 32.000,00		

<i>D</i>	<i>7385 Prdts nets/cess de TVP</i>	<i>C</i>
		8.900,00 (23)
SC 8.900,00		

### Comptes d'Actif (Classe 2)

<i>D</i>	<i>C</i>
(+) ↗	(-) ↘

<i>D</i>	<i>5161 Caisse</i>	<i>C</i>
	15.000	1.700,00 (3)
	3.000,00	3.350,00 (20)
(17)	1.830,00	SD 14.780,00

<i>D</i>	<i>3421 Clients</i>	<i>C</i>
(5)	380.000,00	900,00 (22)
		35.000,00 (27)
		SD 344.100,00

<i>D</i>	<i>2830 Amrt des Immob corp</i>	<i>C</i>
		37.800,00 (31)
SC 37.800,00		

<i>D</i>	<i>3421 Clients</i>	<i>C</i>
(5)	380.000,00	900,00 (22)
		35.000,00 (27)
		SD 344.100,00

<i>D</i>	5141 banque	<i>C</i>
	100.000,00	6.000,00 (8)
(7)	5.000,00	9.000,00 (9)
(13)	3.400,00	12.000,00 (10)
(23)	8.900,00	17.500,00 (12)
(24)	32.000,00	1.815,00 (15)
(27)	35.000,00	6.350,00 (16)
		7.500,00 (18)
		6.730,00 (19)
		3.400,00 (21)
		38.000,00 (25)
		22.000,00 (26)
		7.000,00 (28)
		18.000,00 (29)
		17.000,00 (30)
		SD 12.005,00
	184.300,00	184.300,00

<i>D</i>	2355 matériel informatique	<i>C</i>
(11)	33.000,00	
		SD 33.000,00

## Comptes de Passif (Classe 1)

<i>D</i>	<i>C</i>
(-) ↘	(+) ↗

<i>D</i>	4411 Fournisseurs	<i>C</i>
(4)	8.250,00	165.000,00 (1)
(14)	770,00	30.000,00 (2)
(18)	7.500,00	
	SC 178.480,00	

<i>D</i>	4481 dettes d'acq d'imm	<i>C</i>
		33.000,00 (11)*
	SC 33.000,00	

\*(11) 11.000,00 x 3 = 33.000,00



## 2- C.P.C

Tableau de classement des comptes de charges et de produits

N° Compte	Comptes	Montant	Rubrique	Postes
	<b>I- Charges</b>			
6121	Achats de matières premières	173.250,00	61	612
61223	Achats de combustibles	18.000,00	61	612
61227	Achat de fournitures de bureau	17.000,00	61	612
61231	Achat d'emballage perdus	30.000,00	61	612
6124	Variation de stock de mat 1 <sup>ère</sup> (a)	150.000,00	61	612
61251	Achats de fournitures non stockables	1.700,00	61	612
6132	Redevances crédit bail	22.000,00	61	613
6133	Entretien et réparation	400,00	61	613
61352	Rémunération du pers intérimaire	12.000,00	61	613
6136	Rémun d'int et d'Honoraire	17.500,00	61	613
61416	Documentation technique	6.000,00	61	614
61441	Annonces et insertions	9.000,00	61	614
61451	Frais postaux	650,00	61	614
61455	Frais de téléphone	1.500,00	61	614
6147	Services bancaires	7.105,00	61	614
61671	Droits d'enregistrement et de timbres	800,00	61	616
6171	Rémunération du personnel	38.000,00	61	617
6181	Jetons de présence	3.400,00	61	618
6193	Dotation d'exploitation	37.800,00	61	619
6311	Intérêts des emprunts et dettes	1.440,00	63	631
6386	Escomptes accordés	900,00	63	638
6583	Pénalités et amende fiscale ou pénale	6.350,00	65	658
6701	Impôts sur bénéfices	19.600,00	67	670
71211	Ventes de produits finis	380.000,00	71	712
71272	Commissions et courtages reçus	3.000,00	71	712
7132	Variation de stock de biens prodts (b)	82.000,00	71	713
7161	Subvention d'exploitation reçus	32.000,00	71	716
7182	Revenus des	5.000,00	71	718
7381	Intérêts et produits assimilés	1.300,00	73	738
7384	Revenus des TVP	2.100,00	73	738
7385	Produits nets sur cession de TVP	8.900,00	73	738
7386	Escomptes obtenus	770,00	73	738
7582	Dégrèvements d'impôts	1.830,00	75	758

(a)  $SI - SF = 175.000 - 25.000 = 150.000$ (b)  $SF - SI = 82.000 - 0 = 82.000$

► **Remarque**

Pour mieux comprendre l'enregistrement comptable des stocks : voir Chapitre «L'organisation Comptable»

CPC 31/12/N	
<b>III Produits d'exploitation (71)</b>	
712 Ventes de biens et services produits (380.000,00 + 3.000,00)	383.000,00
713 Variation des stocks de produits	82.000,00
716 Subvention d'exploitation	32.000,00
718 Autres produits d'exploitation	5.000,00
<b>Total - I</b>	<b>502.000,00</b>
<b>IV Charges d'exploitation (61)</b>	
612 Achats consom de matér et fournit (a)	389.950,00
613/614 Autres charges externes (b)	76.155,00
616 Impôts et Taxes	800,00
617 Charges Personnel	38.000,00
618 Autres charges d'exploitation	3.400,00
619 Dotation d'exploitation	37.800,00
<b>TOTAL - II</b>	<b>546.105,00</b>
<b>III Résultat d'exploitation (I - II)</b>	<b>- 44.105,00</b>
<b>IV Produits Financiers (73)</b>	
738 Intérêts et autres produits financiers (c)	13.070,00
<b>Total - IV</b>	<b>13.070,00</b>
<b>V Charges Financières (63)</b>	
631 Charges d'intérêts	1.440,00
638 Autres charges financières	900,00
<b>Total - V</b>	<b>2.340,00</b>
<b>VI Résultat Financier (IV - V)</b>	<b>+ 10.730,00</b>
<b>VII Résultat Courant (III + VI)</b>	<b>- 33.375,00</b>
<b>IX Produits non courants (75)</b>	
758 Autres produits non courants	1.830,00
<b>X Charges non courantes (65)</b>	
658 Autres Charges non courantes	6.350,00
<b>X Résultat non courant (VIII - IX)</b>	<b>- 4.520,00</b>
<b>XI Résultat avant Impôts (VII + X)</b>	<b>- 37.895,00</b>
<b>XII 670 Impôts sur résultats</b>	<b>19.600,00</b>
<b>XIII Résultat net de l'exercice (XI - XII)</b>	<b>- 57.495,00</b>

$$(a) 6121 + 61223 + 61227 + 61231 + 6124 + 61251 + 173.250,00 + 30.000,00 + 1.700,00 \\ + 18.000,00 + 17.000,00 + 150.000,00 = 389.950,00$$

$$(b) 6132 + 6133 + 61352 + 6136 + 61416 + 61441 + 61451 + 61455 + 6147 + 17.500,00 + 6.000,00 \\ + 9.000,00 + 7.105,00 + 12.000,00 + 650,00 + 400,00 + 1.500,00 + 22.000,00 = 76.155,00$$

$$(c) 7381 + 7384 + 7385 + 7386 + 1.300,00 + 2.100,00 + 770,00 + 8.900,00 = 13.070,00$$

## Cas n° 2

L'entreprise commerciale «Nixas Sarl», vous fournit au 31/12/N un ensemble de comptes avec les soldes correspondants :

N° Compte	Comptes	SD	SC
6111	Achats de marchandises	155.800,00	-
6119	R.R.R obtenus sur achats de m/ses	-	5.000,00
6125	Achats non stockés de matières et fourn	6.500,00	-
6131	Locations et charges locatives	5.500,00	-
6132	Redevances de crédit-bail	9.000,00	-
6133	Entretien et réparations	9.200,00	-
6134	Primes d'assurances	4.500,00	-
6135	Rémunér du pers ext à l'Ese	8.000,00	-
6136	Rémunér des interméd et honoraires	5.300,00	-
6141	Etudes, recher et docum	2600,00	-
6142	Transports	2.200,00	-
6143	Déplacements, missions et réceptions	6.500,00	-
6144	Publicité, pub et relations publiques	5.800,00	-
6145	Frais postaux et frais de téléc	2.100,00	-
6146	Cotisations et dons	2.300,00	-
6161	Impôts et taxes directs	1.900,00	-
6167	Impôts, taxes et droits assimilés	2.430,00	-
6171	Rémunération du personnel	80.900,00	-
6174	Charges sociales	6.500,00	-
6181	Jetons de présence	4.400,00	-
6182	Pertes sur créances irrécouvrables	3.500,00	-
6191	DEA des immobilisations en non-valeurs	4.000,00	-
6192	DEA des immobilisations incorporelles	6.400,00	-
6311	Intérêts des emprunts et dettes	2.500,00	-
6385	Charges nettes sur cessions des TVP	1.200,00	-
6386	Escomptes accordés	2.300,00	-
6392	Dot aux prov pr dép des imm fin	3.200,00	-
6583	Pénalités et amendes fiscales ou pénales	1.000,00	-
6586	Dons, libéralités et lots	5.000,00	-
6701	Impôts sur les bénéfices	70.000,00	-
7111	Ventes de marchandises	-	430.000,00
7119	R.R.R accordés par l'entreprise	1.500,00	-
7127	Ventes de produits accessoires	-	3.400,00
7161	Subv d'expl reçues de l'exerce	-	16.900,00

7182	Revenus des immeub non affec à l'expl	-	35.500,00
7192	Repr sur amort des immobilis incorp	-	7.000,00
7196	Repr sur prov pour dép de l'act circul	-	9.000,00
7321	Revenus des titres de participation	-	8.600,00
7381	Intérêts et produits assimilés	-	3.600,00
7384	Revenus des TVP	-	2.100,00
7392	Reprises /prov pour dép des immob finan	-	3.100,00
7582	Dégrèvements d'impôts	-	2.700,00
7595	Repr non courants /prov pr risques et	-	2.600,00

### Travail à faire

Etablir le CPC selon les normes du plan comptable marocain sachant que :

- Le stock initial de marchandises est : 230.000,00
- Le stock final de marchandises est : 300.000,00

**Solution****1- CPC entreprise «NIXAS Sarl»**

$$(a) 7111 - 7119 (SD) = 430.000,00 - 1.500,00 = 428.500,00$$

(b) Avant d'établir le CPC on va établir les comptes de stocks et de variation de stock.

<b>D 3111 Marchandises C</b>			<b>D 6114 Variation de stock march C</b>		
SI	230.000,00	230.000,00 (1)	(1)	230.000,00	300.000,00 (2)
SF	(2) 300.000,00				
		SD 300.000,00		SC 70.000,00	

Il en résulte que le calcul des achats revendus de marchandises sera fait comme suit:

6111 achats de marchandises	: 155.800,00
6114 var de st de m/ses	: - 70.000,00
6119 RRR obtenus	: - 5.000,00
611 Achats revendus de m/ses	: 80.800,00

$$(c) (6131 + 6132 + 6133 + 6134 + 6135 + 6136 + 6141 + 6142 + 6143 + 6144 + 6145 + 6146) \\ 5.500,00 + 9.000,00 + 9.200,00 + 4.500,00 + 8.000,00 + 5.300,00 + 2.600,00 \\ + 2.200,00 + 6.500,00 + 5.800,00 + 2.100,00 + 2.300,00 = 63.000,00$$

$$(d) 6161 + 6167 = 19.000,00 + 2.430,00 = 4.330,00$$

$$(e) 6171 + 6174 = 80.900,00 + 6.500,00 = 87.400,00$$

$$(f) 6181 + 6182 = 4.400,00 + 3.500,00 = 7.900,00$$

$$(g) 6191 + 6192 = 4.000,00 + 6.400,00 = 10.400,00$$

$$(h) 7381 + 7384 = 3.600,00 + 2.100,00 = 5.700,00$$

$$(i) 6385 + 6386 = 1.200,00 + 2.300,00 = 3.500,00$$

$$(j) 6583 + 6586 = 1.000,00 + 5.000,00 = 6.000,00$$



CPC 31/12/N	
<b>I Produits d'exploitation (71)</b>	
711 Ventes de marchandises (a)	428.500,00
714 Ventes de biens et services produits	3.400,00
716 Subvention d'exploitation	16.900,00
718 Autres produits d'exploitation	35.500,00
719 Reprises d'exploitation, transferts de charges	16.000,00
<b>Total - I</b>	<b>500.300,00</b>
<b>II Charges d'exploitation (61)</b>	
611 Achats revendus de marchandises (b)	80.800,00
612 Achats consommés de matériels et fournitures	6.500,00
613/614 Autres charges externes (c)	63.000,00
616 Impôts et Taxes (d)	4.330,00
738 Charges Personnel (e)	87.400,00
739 Autres charges d'exploitation (f)	7.900,00
740 Dotation d'exploitation (g)	10.400,00
<b>Total - II</b>	<b>260.330,00</b>
<b>III Résultat d'exploitation (I - II)</b>	<b>+ 239.970,00</b>
<b>IV Produits Financiers (73)</b>	
732 Produits de TP et des autres titres immobilisés	8.600,00
738 Intérêts et autres produits financiers (h)	5.700,00
739 Reprises financières, transferts de charges	3.100,00
<b>Total - IV</b>	<b>17.400,00</b>
<b>V Charges Financières (63)</b>	
632 Charges d'intérêts	2.500,00
638 Autres charges financières	3.500,00
639 Dotations financières (i)	3.200,00
<b>Total - V</b>	<b>9.200,00</b>
<b>VI Résultat Financier (IV - V)</b>	<b>+ 8.200,00</b>
<b>VII Résultat Courant (III + VI)</b>	<b>+ 248.170,00</b>
<b>VIII Produits non courants (75)</b>	
758 Autres produits non courants	2.700,00
759 Reprises non courantes, transferts de charges	2.600,00
<b>Total - VIII</b>	<b>5.300,00</b>
<b>IX Charges non courantes (65)</b>	
658 Autres Charges non courantes (j)	6.000,00



**Total - IX**

- X Résultat non courant (VIII - IX)**
- XI Résultat avant Impôts (VII + X)**
- XII 670 Impôts sur résultats**
- XIII Résultat net de l'exercice (XI - XII)**

6.000,00

- 700,00

+ 247.470,00

70.000,00

+ 177.470,00

## Chapitre IV

# L'ORGANISATION COMPTABLE ET SES SUPPORTS

Pièces justificatives



Journal



Grand Livre



Balance



Etats de Synthèse : Bilan/CPC...

## ■ Les pièces justificatives

Ce sont les documents (Exemples : Facture, Contrat, Chèques, Pièces de caisse...) qui vont servir de base à la comptabilisation des opérations effectuées par une entreprise.

L'article 22 de la loi 9-88 relative aux obligations comptables des commerçants impose leur conservation pendant 10 ans.

## II Le journal

### 1. Définition

Il s'agit d'un document légal où doivent être enregistrées par ordre chronologique, sans blanc, ni rature et ni surcharge, les opérations de l'entreprise décrites dans les pièces justificatives. Pour chaque opération, le journal doit mentionner :

- La date ;
- Le code et l'intitulé du ou des compte (s) débité (s) ;
- Le code et l'intitulé du ou des compte (s) crédité (s) ;
- Le montant qu'on doit enregistrer au débit et au crédit des comptes concernés ;
- Le libellé de l'opération et la référence de la pièce justificative.

### 2. Présentation du journal

#### 2.1. Première présentation du journal

		date		
Code(s) du compte(s) débité(s)	Intitulé (s) du (des) compte (s) à débiter		Montant	
Code(s) du compte(s) crédité(s)	Intitulé du (des) compte (s) à créditer		Montant	

Dans un journal le total débit est égal au total crédit : conséquence du principe de la partie double.

Le journal respecte les dispositions de l'article premier de la loi 9-88, qui stipule que « tout enregistrement comptable précise l'origine, le contenu et l'imputation du mouvement ainsi, que les références de la pièce justificative qui l'appuie ».

## 2.2. Deuxième présentation du journal

<i>Code(s) du compte(s) débité(s)</i>	<i>Code(s) du compte(s) crédité(s)</i>	<i>date</i>		<i>Débit</i>	<i>Crédit</i>
			<i>Intitulé (s) du (des) compte (s) à débiter</i>	<i>Montant</i>	
			<i>Intitulé du (des) compte (s) à créditer</i>		<i>Montant</i>

### ► Remarque

Dans cet ouvrage, nous utiliserons la première présentation.

### ■ Application

L'entreprise «SALAM» a réalisé pendant le mois d'avril les opérations suivantes :

02/04 : Retrait : 10.000,00 de la banque pour alimenter la caisse, chèque n° T85.

06/04 : Achat d'un lot de marchandises : 13.000,00 ; 30% réglé en espèces, le reste par chèque bancaire T86, facture W136.

08/04 : Vente d'une commande de marchandises : 18.000,00 ; 20% réglé par chèque, le reste à crédit, facture Z118.

### Travail à faire

Passer les opérations du mois d'avril au journal.

**[Solution]**

		2/04		
5161	Caisses		10.000,00	
5141	Banques			10.000,00
	Alimentation de la caisse Chèque NT85			
		6/04		
6111	Achat de M/ses		13.000,00	
5161	Caisses			3.900,00
5141	Banques			9.100,00
	Achat de M/ses Fact W136			
		8/04		
5141	Banques		3.600,00	
3421	Clients		14.400,00	
7111	Vente de M/ses			18.000,00
	Fact Z118			

**3. La réouverture des comptes du bilan au journal**

Au début de chaque exercice comptable, l'entreprise doit passer les écritures de réouverture des comptes (on les appelle dans la pratique : les écritures des à nouveaux).

On débite les comptes d'actif (sauf les comptes des rubriques 28/29/39/59 qui sont crédités) par le crédit des comptes du passif (sauf les comptes 1119/1169/1189/1199 qui sont débités).

En résumé, chaque compte du bilan est ouvert en fonction de la nature de son solde :

- Si son solde est débiteur → Le compte est débité au journal.
- Si son solde est créditeur → Le compte est crédité au journal.

1/01		D	C
21..	.....	*	
22..	.....	*	
23..	.....	*	
24..	.....	*	
25..	.....	*	
27..	.....	*	
31..	.....	*	
34..	.....	*	
35..	.....	*	
37..	.....	*	
51..	.....	*	
11..	.....		*
13..	.....		*
14..	.....		*
15..	.....		*
16..	.....		*
17..	.....		*
44..	.....		*
45..	.....		*
47..	.....		*
55..	.....		*
59..	.....		*
28..	.....		*
29..	.....		*
39..	.....		
Réouverture des comptes du bilan			

## 4. L'annulation du stock initial et la constatation du stock final au journal

### 4.1. L'annulation du stock initial.

Le P.C.G.E. a prévu des comptes spécifiques pour la comptabilisation de la variation des stocks. Il s'agit de :

- 6114 Variation des stocks de marchandises ;
- 6124 Variation des stocks de matières et fournitures ;
- 713 . Variation des stocks ...

L'écriture à passer est fonction de la nature du stock :

#### • Pour les marchandises

1/1		D	C
6114	Variation des stocks de marchandises	Val SI	
311 .	.....		Val SI
	Annulation du stock initial de M/ses		

Val → Valeur. SI → Stock initial.

#### • Pour les matières et fournitures consommables

1/1		D	C
6124	Variation des stocks de matières et fournitures	Val SI	
312 .	.....		Val SI
	Annulation du SI de Mat et Four consom.		



• Pour les produits finis/produits en cours/produits intermédiaires et produits résiduels

1/1		D	C
713 ..	Var de stock de ...	Val SI	
313 ..	.....		Val SI
314 ..	.....		Val SI
315 ..	.....		Val SI
	Annulation du stock initial des produits		

#### 4.2. La constatation du stock final

A la clôture de chaque exercice, l'entreprise doit constater ses stocks finaux (marchandises, matières premières, fournitures, produits finis...).

Pour constater le stock final, on passe l'écriture inverse de celle de l'annulation.

• Pour les marchandises

1/1		D	C
311 .	.....	Val SF	
6114	Variation du stocks de m/ses		Val SF
	Constatation du stock final de M/ses		

Val → Valeur. SI → Stock final.

• Pour les matières et fournitures consommables

1/1		D	C
312 .	.....	Val SF	
6124	Variation des st de mat et four		Val SF
	Constatation du SF de Mat et Four consom.		

- **Pour les produits finis/produits en cours/produits intermédiaires et produits résiduels**

1/1		D	C
313 ..	.....	Val SF	
314 ..	.....	Val SF	
315 ..	.....	Val SF	
713 ..	Var de stock de ...		Val SF
Constatation du SF des produits			

### Application

Le bilan de l'entreprise «SAGEX Sarl» se présente le 01/01/N (début d'exercice) comme suit :

#### Bilan 01/01/N

Actif	Montant	Passif	Montant
<b>Actif immobilisé</b>		<b>Financement permanent</b>	
- Fonds commercial	70.000,00	- Capital social ou personnel	300.000,00
- Terrains (a)	100.000,00		
- Installation technique	25.000,00		
- Titres de participations	30.000,00		
<b>Actif circulant hors trésorerie</b>		<b>Passif circulant hors trésorerie</b>	
- Matières et fournitures cons (b)	45.000,00	- Fournisseurs et C.R. (d)	45.000,00
- Produits finis	20.000,00		
- Clients et compte rattachés (c)	22.000,00		
<b>Trésorerie Actif</b>		<b>Trésorerie Passif</b>	
- Banques	70.000,00	- Crédit d'escompte	55.000,00
- Caisse	18.000,00		
<b>Total</b>	400.000,00	<b>Total</b>	400.000,00

(a) Terrains nus.

(b) Stock de matières premières.

(c) Créance Client (3421).

(d) Dette Fournisseur (4411).

Pendant le mois de janvier N, SAGEX a effectué les opérations suivantes :

- 02/01: Achat de matières premières : 9.500,00 facture n°B14 ; réglé comme suit : 3.000,00 par chèque n°S236, le reste à crédit.
- 04/01: Acquisition d'un véhicule utilitaire 75.000,00 à régler dans 19 mois facture 1304.
- 08/01: Vente d'une commande de produits finis : 17.000,00 (facture T/14), réglé comme suit : 7.000,00 en espèce, le reste à crédit.
- 10/01: Un client avance à l'entreprise 4.500,00 par chèque n°R143, sur une commande à livrer le mois de février.
- 16/01: Règlement en espèces du :
  - Loyer du mois précédent : 2.500,00. (pièce de caisse n°01)
  - Facture « LYDEC » : 1.200,00. (pièce de caisse n°02)
  - Timbre postal : 350,00. (pièce de caisse n°03)
- 19/01: Avis de crédit n°15/04 de la banque relatif à des intérêts sur un compte bloqué : 4.250,00.
- 22/01: Règlement des Salaires de la première quinzaine : 22.000,00 par virement bancaire n°W149.
- 28/01: Règlement d'une pénalité fiscale : 750,00 par chèque n°S237.
- 29/01: Encaissement du loyer d'un magasin : 7.000,00, en espèces.

### Travail à faire

- 1- Rouvrir les comptes du bilan au 01/01/N.
  - 2- Passer au journal l'écriture d'annulation des stocks initiaux.
  - 3- Passer au journal les opérations du mois de janvier.
  - 4- D'après l'inventaire au 31/01, les stocks sont évalués comme suit :
    - Matières premières : 43.000,00.
    - Produits finis : 25.000,00.
- Passer au journal les écritures d'inventaire de stock final.

**Solution****1- Réouverture des comptes du Bilan**

	1/1	D	C
2230	Fonds commercial	70.000,00	
2311	Terrains nus	100.000,00	
2331	Installations techniques	25.000,00	
2510	Titres de participation	30.000,00	
3121	Matières premières	45.000,00	
3151	Produits finis	20.000,00	
3421	Clients	22.000,00	
5141	Banques	70.000,00	
5161	Caisse	18.000,00	
1111			Capital Social 300.000,00
4411			Fournisseurs 45.000,00
5520			Crédit d'escompte 55.000,00
	Réouverture des comptes du bilan		

**2- Annulation des stocks initiaux**

	1/1	D	C
6124	Variation des stocks de mat et four	45.000,00	
3121			Matières prem 45.000,00
	Annulation du SI de Mat et Four consom		
	1/1		
71321	Variations des stocks de PF	20.000,00	
3151			Produits finis 20.000,00
	Annulation du stock initial PF		

D	3121 Matières 1 <sup>ère</sup>	C
1/1	45.000,00	45.000,00 1/1



Compte de stock soldé

D	3151 Produits finis	C
1/1	20.000,00	20.000,00 1/1



Compte de stock soldé

## 3- Opérations du mois de janvier

		02/1		
6121	Achat de mat Prem		9.500,00	
5141		Banques		
4411		Fournisseurs		3.000,00
	Fact B14			6.500,00
		04/1		
2340	Matériels de transports		75.000,00	
1486		F/rs d'immob		75.000,00
		08/1		
5161	Caisses		7.000,00	
3421	Clients		10.000,00	
7121		Ventes de biens produits au Maroc		17.000,00
	Fact T/14			
		10/1		
5141	Banques		4.500,00	
4421		Clients avces et acptes reçus sur cd encours		4.500,00
	Chèque n°R143			
		16/1		
6131	Locations et charges locat		2.500,00	
61251	Achats de fourn non stockables		1.200,00	
6145	Frais postaux et de télécom		350,00	
5161		Caisses		4.050,00
	Pièce de caisse 01; 02; 03			
		19/1		
5141	Banques		4.250,00	
7381		Intérêts et produits assim		4.250,00
	Avis de crédit 15/04			

		22/1			
6171	Rémunération du pers			22.000,00	
5141		Banques			22.000,00
	Virement W149				
		28/1			
6583	Pénalités et amendes F ou P			750,00	
5141		Banques			750,00
	Chèque S237				
		29/1			
5161	Caisses			7.000,00	
71271		Locat diver reçues			7.000,00
	Loyer pièce de caisse n°..				

#### 4- Constatation des stocks finals

		31/1			
3121	Matières premières			43.000,00	
61241		Var des stock de mat			43.000,00
	Constatacion du SF de matières 1ère				
		31/1			
3151	Produits finis			25.000,00	
71321		Var des stock de prdts			25.000,00
	Constatacion du stock final PF				
<b>Total général</b>				677.050,00	677.050,00

D	3121 Matières Prem	C
1/1	45.000,00	45.000,00 1/1
31/1	43.000,00	
		SD 43.000,00
	= 88.000,00	= 88.000,00

↓  
Constatacion du stock final

D	3151 Produits finis	C
1/1	20.000,00	20.000,00 1/1
31/1	25.000,00	
		SD 25.000,00
	= 45.000,00	= 45.000,00

↓  
Constatacion du stock final

## Le Grand livre

Le grand livre rassemble tous les comptes de l'entreprise, classés dans l'ordre du plan comptable. Chaque compte fait apparaître distinctement le solde au début de la période, le cumul des mouvements «Débit», celui des mouvements «Crédit» et le solde à la fin de la période.

Le grand livre est établi à partir des écritures du journal. En effet, les écritures du journal sont reportées dans les comptes concernés.

	<i>date</i>	
.....	.....	.....
.....	.....	.....
.....	<i>date</i>	.....
.....	.....	.....
.....	.....	.....
.....	<i>date</i>	.....
.....	.....	.....
.....	.....	.....



### Report Grand livre

<i>D</i>	<i>Fin Perman (1)</i>	<i>C</i>	<i>D</i>	<i>Actif immob (2)</i>	<i>C</i>
<i>D</i>	<i>Actif circul (3)</i>	<i>C</i>	<i>D</i>	<i>Passif circul (4)</i>	<i>C</i>
<i>D</i>	<i>Cptes de trèso (5)</i>	<i>C</i>	<i>D</i>	<i>Charges (6)</i>	<i>C</i>
<i>D</i>	<i>Produits (7)</i>	<i>C</i>			



**Application**

«SAGEX» suite.

**Travail à faire**

Etablir le grand livre de la société «SAGEX» au 31/01/N.

**Solution****Classe 1 : Comptes de Financement Permanent**

<i>D</i>	1111 Cap Social	<i>C</i>
	300.000,00 1/1	
SC 300.000,00		
= 300.000,00	= 300.000,00	

<i>D</i>	1486 Frs d'immob	<i>C</i>
	75.000,00 4/1	
SC 75.000,00		
= 75.000,00	= 75.000,00	

**Classe 2 : Actif immobilisé**

<i>D</i>	2230 Fonds com	<i>C</i>
1/1 70.000,00		
	SD 70.000,00	
= 70.000,00	= 70.000,00	

<i>D</i>	2311 Terrains nu	<i>C</i>
1/1 100.000,00		
	SD 100.000,00	
= 100.000,00	= 100.000,00	

<i>D</i>	2340 Mat de Trsp	<i>C</i>
4/1 75.000,00		
	SD 75.000,00	
= 75.000,00	= 75.000,00	

<i>D</i>	2510 Titres de part	<i>C</i>
1/1 30.000,00		
	SD 30.000,00	
= 30.000,00	= 30.000,00	

<i>D</i>	2331 Inst Tech	<i>C</i>
1/1 25.000,00		
	SD 25.000,00	
= 25.000,00	= 25.000,00	

**Classe 3 : Actif circulant hors trésorerie**

<b>D</b>		<b>3121 Mat Prem</b>	<b>C</b>
1/1	45.000,00	45.000,00	1/1
31/1	43.000,00		
		SD 43.000,00	
= 88.000,00		= 88.000,00	

<b>D</b>		<b>3151 Pds finis</b>	<b>C</b>
1/1	20.000,00	20.000,00	1/1
31/1	25.000,00		
		SD 25.000,00	
= 45.000,00		= 45.000,00	

<b>D</b>		<b>3421 Clients</b>	<b>C</b>
1/1	22.000,00		
8/1	10.000,00		
		SD 32.000,00	
= 32.000,00		= 32.000,00	

**Classe 4 : Passif circulant hors trésorerie**

<b>D</b>		<b>4411 Fournisseurs</b>	<b>C</b>
		45.000,00	1/1
		6.500,00	
SC 51.500,00			
= 51.500,00		= 51.500,00	

<b>D</b>		<b>4421 Clts avances et acpts reçu</b>	<b>C</b>
<i>sur commande encours</i>			
		4.500,00	10/1
SC 4.500,00			
= 4.500,00		= 4.500,00	

**Classe 5 : Trésorerie**

<b>D</b>		<b>5141 Banques</b>	<b>C</b>
1/1	70.000,00	3.000,00	2/1
10/1	4.500,00	22.000,00	22/1
19/1	4.250,00	750,00	28/1
		SD 53.000,00	
= 78.750,00		= 78.750,00	

<b>D</b>		<b>5161 Caisses</b>	<b>C</b>
1/1	18.000,00		1/1
8/1	7.000,00	4.050,00	
29/1	7.000,00		
		SD 27.950,00	
= 32.000,00		= 32.000,00	

<b>D</b>		<b>5520 crédits d'escompte</b>	<b>C</b>
		55.000,00	
SC 55.000,00			
= 55.000,00		= 55.000,00	

**Classe 6 : Les charges**

<b>D 61241 Var des sks de mat 1<sup>ère</sup> C</b>	
1/1	45.000,00
	43.000,00
	SD 2.000,00
	= 45.000,00

<b>D 6121 Achats de mat 1<sup>ère</sup> C</b>	
2/1	9.500,00
	SD 9.500,00
	= 9.500,00

<b>D 6131 locations et charges locatives C</b>	
16/1	2.500,00
	SD 2.500,00
	= 2.500,00

<b>D 6171 Rémunération du personnel C</b>	
22/1	22.000,00
	SD 22.000,00
	= 22.000,00

<b>D 61251 Achats de four non stockable C</b>	
16/1	1.200,00
	SD 1.200,00
	= 1.200,00

<b>D 6145 Frais postaux et de télécom C</b>	
16/1	350,00
	SD 350,00
	= 350,00

<b>D 6583 Pénalités et amendes fisc ou pen C</b>	
28/1	750,00
	SD 750,00
	= 750,00

**Classe 7 : Les produits**

D	71321 Variations des stocks de PF	C
1/1	20.000,00	25.000,00 31/1
	SC 5.000,00	
	= 25.000,00	= 25.000,00

D	7121 Ventes de biens pds au Maroc	C
		17.000,00 8/1
	SC 17.000,00	
	= 17.000,00	= 17.000,00

D	7381 Intérêts et produits assimilés	C
		4.250,00 19/1
	SC 4.250,00	
	= 4.250,00	= 4.250,00

D	71271 locations diverses reçues	C
		7.000,00 29/1
	SC 7.000,00	
	= 7.000,00	= 7.000,00

**IV La Balance****1. Définition**

La balance est un tableau qui récapitule tous les comptes du grand livre à une date donnée.

La balance est établie pour s'assurer que l'entreprise a bien reporté dans ses comptes toutes les opérations enregistrées dans le journal.

Pour chaque compte, la balance met en évidence :

- Le total des sommes inscrites au débit (y compris le solde initial) ;
- Le total des sommes inscrites au crédit (y compris le solde initial) ;
- Le solde qui en découle.

## 2. Présentation

### 2.1. Première présentation : Balance à quatre colonnes

Nom de la société		Période d'arrêté:			
N° comptes	Intitulés des comptes	Sommes		Soldes	
		Débit	Crédit	Débiteur	Créditeur
	Totaux	D	C	SD	SC
		=		=	

### 2.2. Deuxième présentation : Balance à six colonnes

Nom de la société		Période d'arrêté:					
N° comptes	Intitulés des comptes	Soldes début période		Mouvement		Solde fin période	
		Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débiteur	Créditeur
	Totaux	D	C	D	C	SD	SC
		=		=		=	

La balance à six colonnes évite la perte d'information résultante de l'accumulation des soldes initiaux avec les flux de la période.

Dans cet ouvrage, nous utiliserons la première présentation.

## Grand livre

<i>D</i>	<i>Fin Perman (1)</i>	<i>C</i>	<i>D</i>	<i>Actif immob (2)</i>	<i>C</i>
<i>D</i>	<i>Actif circul (3)</i>	<i>C</i>	<i>D</i>	<i>Passif circul (4)</i>	<i>C</i>
<i>D</i>	<i>Cptes de trèso (5)</i>	<i>C</i>	<i>D</i>	<i>Charges (6)</i>	<i>C</i>
	<i>D</i>	<i>Produits (7)</i>	<i>C</i>		



## Balance

Nom de la société		Période d'arrêt			
N° comptes	Intitulés des comptes	Sommes		Soldes	
		Débit	Crédit	Débiteur	Créditeur
	Totaux	D	C	SD	SC
		=			=

### 3. Propriétés de la Balance

La balance joue un rôle de vérification important dans la mesure où elle permet de s'assurer du respect du principe de la partie double. Ainsi, la balance doit dégager les égalités suivantes :

$$\text{Total Sommes Débit} = \text{Total Sommes Crédit} = \text{Total Journal}$$

$$\text{Total Soldes Débiteurs} = \text{Total Soldes Créditeurs}$$

#### ■ Application

En reprenant les éléments de l'entreprise «SAGEX».

#### Travail à faire

- 1- Etablir la balance à quatre colonnes de la société «SAGEX Sarl».
- 2- Etablir la balance à six colonnes de la société «SAGEX Sarl».



[Solution]

## 1- La Balance à quatre colonnes

N° comptes	Intitulés des comptes	Sommes		Soldes	
		Débit	Crédit	Débiteur	Créditeur
	<b>Classe 1: financement permanent</b>				
1111	Capital social		300.000,00		300.000,00
1486	Fournisseurs d'immob		75.000,00		75.000,00
	<b>Classe 2: actif immobilisé</b>				
2230	Fonds commercial	70.000,00		70.000,00	
2311	Terrains nu	100.000,00		100.000,00	
2331	Installation techniques	25.000,00		25.000,00	
2340	Matériels de transports	75.000,00		75.000,00	
2510	Titres de participations	30.000,00		30.000,00	
	<b>Classe 3: actif circulant HT</b>				
3121	Matières premières	88.000,00	45.000,00	43.000,00	
3151	Produits finis	45.000,00	20.000,00	25.000,00	
3421	Clients	32.000,00		32.000,00	
	<b>Classe 4: Passif circulant HT</b>				
4411	Fournisseurs		51.500,00		51.500,00
4421	Clients avances et acomptes / com		4.500,00		4.500,00
	<b>Classe 5: Trésorerie</b>				
5141	Banques	78.750,00	25.750,00	53.000,00	
5161	Caisses	32.000,00	4.050,00	27.950,00	
5520	Crédit d'escomptes		55.000,00		55.000,00
	<b>Classe 6: charges</b>				
6121	Achats de matières premières	9.500,00		9.500,00	
61241	Variations des stocks des mat prem	45.000,00	43.000,00	2.000,00	
61251	Achats de fourn non stockables	1.200,00		1.200,00	
6131	Locations et charges locatives	2.500,00		2.500,00	
6145	Frais postaux et de télécom	350,00		350,00	
6171	Rémunération du personnel	22.000,00		22.000,00	
6583	Pénalités et amendes fisc et pénal	750,00		750,00	
	<b>Classe 7: produits</b>				
7121	Ventes de biens produits au Maroc		17.000,00		17.000,00
71271	Locations diverses reçues		7.000,00		7.000,00
71321	Variations des stocks de produits F	20.000,00	25.000,00		5.000,00
7381	Intérêts et produits assimilés		4.250,00		4.250,00
	<b>Totaux</b>	677.050,00	677.050,00	519.250,00	519.250,00

**2- Balance à six colonnes**

N° comptes	Intitulés des comptes	Soldes début période		Mouvement		Solde fin période	
		Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débiteur	Créditeur
	<b>Classe 1: finan perm</b>						
1111	Capital social		300.000				300.000
1486	Fournisseurs d'immob		-		75.000		75.000
	<b>Classe 2: actif immob</b>						
2230	Fonds commercial	70.000				70.000	
2311	Terrains nus	100.000				100.000	
2331	Installations techniques	25.000				25.000	
2340	Matériels de transports			75.000		75.000	
2510	Titres de participations	30.000				30.000	
	<b>Classe 3: Actif circulant HT</b>						
3121	Matières premières	45.000		43.000	45.000	43.000	
3151	Produits finis	20.000		25.000	20.000	25.000	
3421	Clients	22.000		10.000		32.000	
	<b>Classe 4: Passif Circulant HT</b>						
4411	Fournisseurs		45.000		6.500		51.500
4421	Clients avces et acptes				4.500		4.500
	<b>Classe 5 : Trésorerie</b>						
5141	Banques						
5161	Caisses	70.000		8.750	25.750	53.000	
5520	Crédit d'escomptes	18.000		14.000	4.050	27.950	
			55.000				55.000
	<b>Classe 6 : Charges</b>						
6121	Achats de matières premières						
61241	Var des stocks des mat prem			9.500		9.500	
61251	Achats de fourn non stock			45.000	43.000	2.000	
6131	Locations et charges locatives			1.200		1.200	
6145	Frais postaux et de télécom			2.500		2.500	
6171	Rémunération du personnel			350		350	
6583	Pén et amend fisc et pénal			22.000		22.000	
				750		750	
	<b>Classe 7 : produits</b>						
7121	Ventes de b prdts au Maroc						
71271	Locations diverses reçues				17.000		17.000
71321	Vari des stocks de prodts Finis				7.000		7.000
7381	Intérêts et produits assimilés			20.000	25.000		5.000
	<b>Totaux</b>	400.000	400.000	277.050	277.050	519.250	519.250

## 4. De la balance aux états de synthèse

Le bilan et le C.P.C. sont établis à partir des deux colonnes de soldes (débiteurs et créditeurs) de la balance.

N° comptes	Intitulés des comptes	Sommes		Soldes	
		Débit	Crédit	Débiteur	Créditeur
	Classe 1: Comptes de financement permanent				
1...	.....				
	Classe 2: Comptes d'actif immobilisé				
2...	.....				
	Classe 7: Comptes des produits				
7...	.....				
	<i>Totaux</i>				

↓      ↓  
Etats de Synthèse :  
**Bilan + C.P.C.**

**Soldes**  
**Classe 2**  
**Classe 3**  
**Classe 5 : Rub 51/59**



**BILAN**

**Soldes**  
**Classe 1**  
**Classe 4**  
**Classe 5 : Rub 55**



**Soldes :**  
**Classe 6**  
  
**Soldes :**  
**Classe 7**



**Comptes de  
Produits et  
Charges (CPC)**

**Application**

L'entreprise «Redouane Tel» vous communique sa Balance au 31/12/N.

N° cptes	Intitulés des comptes	Sommes		Soldes	
		Débit	Crédit	Débiteur	Créditeur
	<b>Classe 1</b>				
1111	Capital social	-	220.000,00		220.000,00
1140	Réserve légale	-	70.000,00		70.000,00
1311	Subvention d'invest. reçues	-	20.000,00		20.000,00
1481	Emprunt / établiss. De crédit.	20.000,00	150.000,00		130.000,00
	<b>Classe 2</b>				
2230	Fonds commercial	60.000,00	90.000,00	60.000,00	
2311	Terrain	80.000,00	2.000,00	80.000,00	
2340	Matériels de transport	75.000,00	2.000,00	75.000,00	
2352	Matériels de bureau	65.000,00		65.000,00	
	<b>Classe 3</b>				
3111	Marchandises	203.000,00		113.000,00	
3421	Clients	53.500,00		51.500,00	
3425	Clients effets à recevoir	25.000,00		25.000,00	
3455	Etat TVA récupérables	38.000,00		36.000,00	
3456	Etat crédit de TVA	14.000,00		14.000,00	
3504	Obligations	37.200,00		37.200,00	
	<b>Classe 4</b>				
4411	Fournisseur	13.000,00	55.000,00		42.000,00
4421	Clients avces acomptes reçus	-	13.000,00		13.000,00
4432	Rémunérations dues au persl	25.000,00	76.400,00		51.400,00
4441	C.N.S.S.	-	7.000,00		7.000,00
4452	Etat impôts taxes assimilés	-	8.000,00		8.000,00
4455	Etat TVA facturée	-	40.000,00		40.000,00
4481	Dettes sur Acqu. des immob	-	27.300,00		27.300,00
4488	Divers créanciers	-	30.000,00		30.000,00
	<b>Classe 5</b>				
5141	Banque	68.000,00	25.000,00	43.000,00	
5161	Caisse	50.000,00	35.000,00	15.000,00	
	<b>Classe 6</b>				
6111	Achats de marchandises	131.300,00		131.300,00	
6114	Vtion de St. Marchandises	90.000,00	113.000,00		23.000,00
6125	Achat. N.S de mat et F	42.000,00			
6132	Redevances crédit bail	24.000,00		42.000,00	
6142	Transport	24.400,00		24.000,00	
6146	Cotisations et dons	20.000,00		24.400,00	
6171	Rémunérations du personnel	47.000,00		20.000,00	
6174	Charges sociales	22.000,00		47.000,00	
6311	Intérêts des emprunts	21.000,00		22.000,00	
6581	pénalités sur marché et débits	3.500,00		21.000,00	
	<b>Classe 7</b>				
7111	Ventes de marchandises				
7127	Ventes de prodts accessoires		180.000,00		180.000,00
7331	Gains de changes pr. Exer		45.000,00		45.000,00
7386	Escomptes obtenus		17.000,00		17.000,00
7561	Subventions d'équilibre reçu		8.200,00		8.200,00
7586	Dons, libéralités et lots reçus		12.000,00		12.000,00
	<b>Totaux</b>		6.000,00		6.000,00
		1.251.900,00	1.251.900,00	949.900,00	949.900,00

► **Remarque**

L'entreprise «Redouane Tel» est exonérée de l'impôt sur les bénéfices.

**Travail à faire**

- 1- Etablir le CPC au 31/12/N.
- 2- Etablir le Bilan au 31/12/N.

**Solution****1- Le C.P.C. de l'entreprise «Redouane Tel» au 31/12/N**

CPC	
<b>Produit d'exploitation</b>	
Ventes de marchandises	180.000,00
Ventes de biens et services produits	45.000,00
<b>I- Total produits d'exploitation</b>	225.000,00
<b>Charges d'exploitation</b>	
Achats revendus de marchandises (a)	150.300,00
Autres charges externes (b)	68.400,00
Charges de personnel (c)	69.000,00
<b>II- Total charges d'exploitation</b>	287.700,00
<b>III- Résultat d'exploitation (I - II)</b>	- 62.700,00
<b>Produits financier</b>	
Gains de change	17.000,00
Intérêts et autres produits financiers	8.200,00
<b>VI- Total produits financiers</b>	25.200,00
<b>Charges financières</b>	
Charges d'intérêts	21.000,00
<b>V- Total charges financières</b>	21.000,00
<b>VI- Résultat financier (IV - V)</b>	4.200,00
<b>VII- Résultat courant (VI + III)</b>	- 58.500,00
<b>Produits non courant</b>	
Subventions d'équilibre	12.000,00
Autres produits non courants	6.000,00
<b>VIII- Total produits non courant</b>	18.000,00
<b>Charges non courantes</b>	
Autres charges non courantes	3.500,00
<b>IX- Total charges non courantes</b>	3.500,00
<b>X- Résultat non courant (VIII - IX)</b>	14.500,00
<b>XI- Résultat avant impôt (VII + X)</b>	- 44.000,00
Impôt sur le résultat	0,00
<b>XII- Résultat net (XI - XII)</b>	- 44.000,00

(a)  $131.300 - 23.000 + 42.000 = 150.300$ (c)  $47.000 + 22.000 = 69.000$ (b)  $24.000 + 24.400 + 20.000 = 68.400$

## 2- Le Bilan de l'entreprise «Redouane Tel» au 31/12/N

Actif	Montant	Passif	Montant
<b>Actif immobilisé</b>		<b>Financement permanent</b>	
• Immobilisations incorporelles		• Capitaux propres	
- Fonds commercial	60.000,00	- Capital social ou personnel	220.000,00
<b>Immobilisations corporelles</b>		- Réserve légale	70.000,00
- Terrain	80.000,00	- Résultat net de l'exercice	- 44.000,00
- Matériels de transports	75.000,00	• Capitaux propres assimilés	
- Mobilier, mat de bur et AD	65.000,00	- Subventions d'investissement	20.000,00
		• Dettes de financement	
		- Autres dettes de financement	130.000,00
<b>Actif circulant hors trésor</b>		<b>Passif circulant hors trésor</b>	
• Stocks		• Dettes du passif circulant	
- Marchandises	113.000,00	- Fournisseurs et C.R.	42.000,00
• Créances de l'actif circulant		- Clients débit, avances et acptes	13.000,00
- Clients et comptes rattach (a)	76.500,00	- Personnel – créditeur	51.400,00
- Etat – débiteur (b)	50.000,00	- Organismes sociaux	7.000,00
• Titres et valeurs de placemt		- Etat – créditeur (c)	48.000,00
- Titres et valeurs de placement	37.200,00	- Autres créanciers (d)	57.300,00
<b>Trésorerie</b>			
• Trésorerie Actif			
- Banques, TG et CP débiteurs	43.000,00		
- Caisse, régies d'avance et accrédi	15.000,00		
<b>Total</b>	<b>614.700,00</b>	<b>Total</b>	<b>614.700,00</b>

(a)  $51.500 + 25.000 = 76.500.$

(b)  $36.000 + 14.000 = 50.000.$

(c)  $8.000 + 40.000 = 48.000.$

(d)  $27.300 + 30.000 = 57.300.$



# Cas & Solutions

## Cas n° 1

1- L'entreprise «Ayour Sarl» a pour activité l'achat et la vente des marchandises, les éléments de son bilan au 1er janvier N se présentent ainsi :

Bâtiments.....	500.000,00
Matériel de transport.....	200.000,00
Mobilier de bureau .....	30.000,00
Matériel de bureau .....	80.000,00
Matériel informatique .....	40.000,00
Stocks de marchandises .....	800.000,00
Clients .....	35.000,00
Titres et valeurs de placements.....	15.000,00
Banque .....	40.000,00
Caisse .....	20.000,00
Capital.....	?
Emprunts auprès des établissements de crédit .....	500.000,00
Fournisseurs .....	60.000,00

### Travail à faire

Etablir le bilan de l'entreprise au 01/01/N.

2- Au cours du mois de janvier l'entreprise a effectué les opérations suivantes :

03/01 : Achat de marchandises 25.000,00, Facture B 14, réglé par chèque bancaire n° T 14/05.

05/01 : Vente de marchandises à crédit 65.000,00 Facture S 14.

08/01 : Payé en espèces :

- Quittance d'électricité 600,00 (pièce de caisse 01).
- Note de téléphone 700,00 (pièce de caisse 02).
- Timbres postaux 200,00 (pièce de caisse 03).
- Timbres fiscaux 300,00 (pièce de caisse 04).
- Frais de réparation 8.000,00 (pièce de caisse 05).

- 15/01 : Réglé par chèque bancaire N° S15 la prime d'assurance 2.000,00  
16/01 : Réglé par chèque bancaire N° S16 le salaire d'un cadre 12.000,00  
17/01 : Réglé par chèque bancaire N° S17 les frais d'annonce dans une revue, facture T130 3.000,00.  
20/01 : Ventes de marchandises 8.000,00 facture S17, réglée par chèque bancaire N° 7788.  
25/01 : Reçu avis de crédit N° T 53 concernant des intérêts bancaires 900,00.  
29/01 : Réglé le loyer d'un garage 2.500,00 par chèque bancaire N° S18.  
30/01 : Reçu de la banque un avis de débit N° Z 44 concernant des intérêts 1.100,00.

► **Remarque**

Stock final de marchandises 785.000,00.

**Travail à faire**

- 1- Passer les écritures au journal.
- 2- Etablir le grand livre.
- 3- Etablir la balance.

**[Solution]****- Le bilan au 01/01/N**

<i>Actif</i>	<i>Montant</i>	<i>Passif</i>	<i>Montant</i>
<b>Actif immobilisé</b>		<b>Financement permanent</b>	
• Immobilisations incorporelles		• Capitaux propres	
- Constructions	500.000,00	- Capital social ou personnel	1.200.000,00
- Matériel de transport	200.000,00	• Dettes de financement	
- Mobilier, Mat de bureau et AD(a)	150.000,00	- Autres dettes de financement	500.000,00
<b>Actif circulant hors trésorerie</b>		<b>Passif circulant hors trésorerie</b>	
• Stocks		• Dettes du passif circulant	
- Marchandises	800.000,00	- Fournisseurs et C.R.	60.000,00
• Créances de l'actif circulant			
- Clients et comptes rattachés	35.000,00		
• Titres et valeurs de placements			
- Titres et valeurs de placements	15.000,00		
<b>Trésorerie</b>		<b>Trésorerie</b>	
• Trésorerie Actif		• Trésorerie Passif	-
- Banques, TG et CP débiteurs	40.000,00		
- Caisse, régies d'av et accrédités	20.000,00		
<b>Total</b>	<b>1.760.000,00</b>	<b>Total</b>	<b>1.760.000,00</b>

(a)  $30.000,00 + 80.000,00 + 40.000,00 = 150.000,00$ .

Capital social = Actif - Passif (sans capital)  
 $= 1.760.000,00 - 560.000,00$   
 $= 1.200.000,00$

## 1- Le journal

1/1			
2321	bâtiments	500.000,00	
2340	Matériels de transports	200.000,00	
2351	Mobilier de bureau	30.000,00	
2352	Matériels de bureau	80.000,00	
2355	Matériels informatiques	40.000,00	
3111	Marchandises	800.000,00	
3421	Clients	35.000,00	
3500	Titres et val de placements	15.000,00	
5141	Banques	40.000,00	
5161	Caisse	20.000,00	
1111			Capital social 1.200.000,00
1481			Emprunts auprès des Etab de crédit 500.000,00
4411			Fournisseurs 60.000,00
	Ouverture des comptes du bilan		
	d°		
6114	Var de sk de M/ses	800.000,00	
3111			Marchandises 800.000,00
	3/1		
6111	Achats de M/ses	25.000,00	
5141			Banques 25.000,00
	Achat de M/ses fact B14		
	5/1		
3421	Clients	65.000,00	
7111			Ventes de M/ses 65.000,00
	Ventes de M/ses Fact S14		
	8/1		
61251	Achats de four non stockable	600,00	
6145	Frais postaux et frais de téléc (700,00+200,00)	900,00	
61671	Drts d'enregistrements et de Timbres	300,00	
6133	Entretien et réparation	8.000,00	
			Caisses 9.800,00
	Pièce de caisse : 1 / 2 / 3 / 4 / 5		

		15/1			
6111	Prime d'assurance			2.000,00	
5141		Banques			2.000,00
	Chèque n° S15				
		16/1			
6171	Rémunération de personnel			12.000,00	
5141		Banques			12.000,00
	Règlement salaire chèque n°S16				
		17/1			
61441	Annonces et insertions			3.000,00	
5141		Banques			3.000,00
	Fact n°130 chèque S17				
		20/1			
5141	Banques			8.000,00	
7111		Ventes de M/ses			8.000,00
	Ventes de marchandises Fact S17				
		25/1			
5141	Banques			900,00	
7381		Intérêts et pdts assim			900,00
	Avis de crédit n°T53				
		29/1			
61312	Locations de constructions			2.500,00	
5141		Banques			2.500,00
	Chèque n°S18				
		31/1			
6311	Intérêts des emprunts et dettes			1.100,00	
5141		Banques			1.100,00
	Avis de débit Z44				
		d°			
3111	Marchandises			785.000,00	
6114		Var de stock de M/ses			785.000,00
	Constatation du SF de M/ses				
<b>Total général</b>				<b>3.474.300,00</b>	<b>3.474.300,00</b>

## 2- Le grand livre

## Comptes d'actif (Cl 2, Cl 3, Cl 5 - Rub 51-)

## Classe 2:

<i>D</i>	<i>2355 Matériels info</i>	<i>C</i>
1/1	40.000,00	
		SD 40.000,00

<i>D</i>	<i>2321 Bâtiments</i>	<i>C</i>
1/1	500.000,00	
		SD 500.000,00

<i>D</i>	<i>2340 Mat de trsp</i>	<i>C</i>
1/1	200.000,00	
		SD 200.000,00

<i>D</i>	<i>2351 Mobilier de bureau</i>	<i>C</i>
1/1	30.000,00	
		SD 30.000,00

<i>D</i>	<i>2352 Matériels de bureau</i>	<i>C</i>
1/1	80.000,00	
		SD 80.000,00

## Classe 3:

<i>D</i>	<i>3111 Marchandises</i>	<i>C</i>
1/1	800.000,00	800.000,00 1/1
31/1	785.000,00	
		SD 785.000,00

<i>D</i>	<i>3500 TVP</i>	<i>C</i>
1/1	15.000,00	
		SD 15.000,00

<i>D</i>	<i>3421 Clients</i>	<i>C</i>
1/1	35.000,00	
5/1	65.000,00	SD 100.000,00

**Classe 5 : Trésorerie**

<b>5161 Caisses</b>				<b>5141 Banques</b>			
D		C		D		C	
1/1	20.000,00	9.800,00	8/1	1/1	40.000,00	25.000,00	3/1
		SD 10.200,00		20/1	8.000,00	2.000,00	15/1
				25/1	900,00	12.000,00	16/1
						3.000,00	17/1
						2.500,00	29/1
						1.100,00	30/1
						SD 3.300,00	
					48.900,00	48.900,00	

**Comptes de passif (Cl 1, Cl 4, Cl 5 - Rub 55-)****Classe 1:**

<b>1111 Capital social</b>				<b>1481 Emp aup des étab de Cr</b>			
D		C		D		C	
		1.200.000,00	1/1			500.000,00	1/1
SC 1.200.000,00				SC 500.000,00			

**Classe 4:**

<b>4411 Fournisseurs</b>			
D		C	
		60.000,00	1/1
SC 60.000,00			

**Comptes de charges****Classe 6:**

<b>6114 var de sks</b>				<b>6111 Achats de M/se</b>			
D		C		D		C	
1/1	800.000,00	785.000,00	31/1	31/1	25.000,00		
		SD 15.000,00				SD 25.000,00	



<i>D</i>	61251 Achats de four non stockabl	<i>C</i>
8/1	600,00	
		SD 600,00

<i>D</i>	6145 Frais postaux	<i>C</i>
8/1	900,00	
		SD 900,00

<i>D</i>	61671 dts d'enr et tim	<i>C</i>
8/1	300,00	
		SD 300,00

<i>D</i>	6133 Entr et rép	<i>C</i>
8/1	8.000,00	
		SD 8.000,00

<i>D</i>	6134 Prime d'ass	<i>C</i>
15/1	2.000,00	
		SD 2.000,00

<i>D</i>	6171 Rém du pers	<i>C</i>
16/1	12.000,00	
		SD 12.000,00

<i>D</i>	61441 Ann et insert	<i>C</i>
17/1	3.000,00	
		SD 3.000,00

<i>D</i>	61312 Loc de const	<i>C</i>
29/1	2.500,00	
		SD 2.500,00

<i>D</i>	6311 int des emp et dettes	<i>C</i>
31/1	1.100,00	
		SD 1.100,00

### Comptes de produits

Classe 7:

<i>D</i>	7111 Ventes de M/ses	<i>C</i>
		65.000,00
SC 73.000,00	8.000,00	

<i>D</i>	7381 Int et pdts ass	<i>C</i>
		900,00 25/1
SC 900,00		

## 3- La Balance

N° de comptes	Intitulés des comptes	Sommes		Soldes	
		Débit	Crédit	Débiteur	Créditeur
	<b>Classe 1</b>				
1111	Capital social		1.200.000,00		1.200.000,00
1481	Emprunt auprès des établiss. de créd.		500.000,00		500.000,00
	<b>Classe 2</b>				
2321	Bâtiments	500.000,00		500.000,00	
2340	Matériels de transport	200.000,00		200.000,00	
2351	Mobilier de bureau	30.000,00		30.000,00	
2352	Matériels de bureau	80.000,00		80.000,00	
2355	Matériels info	40.000,00		40.000,00	
	<b>Classe 3</b>				
3111	Marchandises	1.585.000,00	800.000,00	785.000,00	
3421	Clients	100.000,00		100.000,00	
3500	Titres et val de placements	15.000,00		15.000,00	
	<b>Classe 4</b>				
4411	Fournisseur		60.000,00		60.000,00
	<b>Classe 5</b>				
5141	Banque	48.900,00	45.600,00	3.300,00	
5161	Caisse	20.000,00	9.800,00	10.200,00	
	<b>Classe 6</b>				
6111	Achats de marchandises	25.000,00		25.000,00	
6114	Variation de stk de M/ses	800.000,00	785.000,00	15.000,00	
61251	Achats de four non stock	600,00		600,00	
61312	Locations de constructions	2.500,00		2.500,00	
6133	Entretien et réparation	8.000,00		8.000,00	
6134	Prime d'assurance	2.000,00		2.000,00	
61441	Annonces et insertions	3.000,00		3.000,00	
6145	Frais postaux et frais de téléc	900,00		900,00	
6167	Droits d'enregistrements et de timbre	300,00		300,00	
6171	Rémunération du personnel	12.000,00		12.000,00	
6311	Intérêts des emprunts et dettes	1.100,00		1.100,00	
	<b>Classe 7</b>				
7111	Ventes de marchandises		73.000,00		73.000,00
7381	Intérêt et pdts assimilés		900,00		900,00
	<b>Totaux</b>	3.474.300,00	3.474.300,00	1.833.900,00	1.833.900,00

## Cas n° 2

Le premier Mars N, Monsieur et Madame ALAOUI créent la société «Electromec sarl» spécialisée dans la fabrication d'articles électroniques. Ils font un apport en capital de 300.000,00, déposé dans une compte bancaire ouvert au nom de la société chez la BMCI.

06/03 : Le financement de «Electromec sarl» est complété par un crédit bancaire auprès de la BMCI remboursable sur 8 ans, d'une valeur de 150.000,00 (avis de crédit T14).

08/03 : Acquisition d'un terrain nu pour une valeur de 75.000,00, réglé par chèque bancaire N° E 265.

10/03 : Construction d'un atelier 35.000,00, réglée par chèque N° E 266

12/03 : Achats de Matières premières pour 200.000,00 à crédit, Facture B 145.

20/03 : Achats d'un matériel de transport 130.000,00 Facture W145 ; 30.000,00 réglé par chèque bancaire N° E 267, le reste à régler dans 7 mois.

22/03 : Retrait d'espèces de la banque pour ouvrir un compte postal 8.000,00 chèque N° E 268

24/03 : Retrait de la banque 50.000,00 pour alimenter la caisse, chèque bancaire N° E 269.

26/03 : Location d'un hangar pour le stockage de matières premières, l'entreprise a versé 4.000,00 en espèces à titre de loyer (pièce de caisse 04) et 12.000,00 par chèque bancaire N° E 270 à titre de garantie.

27/03 : Un prêt est accordé à un employé de l'entreprise 9.500,00 en espèces (pièce de caisse 05) à régler dans 17 mois ;

28/03 : Vente de produits finis pour 140.000,00 au comptant, par chèque bancaire C 8, Facture S 78.

29/03 : Paiement, par chèque N° E 271, de la facture de la société «Credible Consult» relative au frais de constitution de la société 7.500,00 ;

30/03 : Règlement des frais de publicité pour le démarrage de l'activité 9.000,00 en espèces, (pièce de caisse 06)

31/03 : Règlement en espèces des éléments suivants :

- Timbres – poste : 120,00 (pièce de caisse 07)
- Vignette : 6.000,00 (pièce de caisse 08)
- Petit outillage : 1.300,00 (pièce de caisse 09)
- Assurance multirisques : 5.500,00 (pièce de caisse 10)

02/04 : Acquisition de deux micro-ordinateurs 28.000,00 à régler dans 16 mois ; facture 32/01.

- 05/04 : Location en crédit – bail d'une machine pour une période de 5 ans. L'entreprise a payé 13.000,00 à titre de cautionnement et 12.500,00 à titre de la première redevance semestrielle (règlement par chèques bancaires n° E 272).
- 08/04 : Ventes de produits finis : 45.000,00 facture 579 réglée comme suit :
- 5.000,00 par chèque postal K136 ;
  - Le reste à crédit.
- 10/04 : L'entreprise a procédé aux réaménagements de ses locaux. Les travaux d'aménagement se sont élevés à : 17.000,00 payables par chèque bancaire N° E 273, dont :
- 7.000,00 pour l'atelier ;
  - 10.000,00 pour le hangar de stockage.
- 18/04 : Règlement par chèques bancaires :
- Quittance d'eau et d'électricité : 2.800,00 (chèque bancaire N° E 274) ;
  - Note de téléphone : 1.400,00 (chèque bancaire N° E 275) ;
  - Salaires : 21.000,00 (chèque bancaire N° E 276) ;
- 19/04 : Avis de débit de la banque relatif à des intérêts du mois de mars : 4.500,00 avis débit Z765.
- 20/04 : Règlement par virement bancaire (W 15) des cotisations CNSS : 8.000,00.
- 21/04 : Retour de 17.800,00 de matières premières achetées le 12/03 Facture d'avoir N°Z 125 ;
- 22/04 : L'entreprise bénéficie d'un escompte pour règlement anticipé de 2.200,00 Facture d'avoir N° Z126 ;
- 25/04 : Paiement d'une partie de la dette fournisseur 15.000,00 par chèque bancaire N° E 277 ;
- 26/04 : Encaissement en espèces d'un courtage de 1.500,00 facture S 78 ;
- 27/04 : Avis de crédit N° 245 relatif à l'encaissement des intérêts d'un compte bancaire bloqué 6.500,00
- 28/04 : Un don de 22.500,00 est accordé à une association par chèque bancaire N° E 278 ;
- 29/04 : Encaissement d'une subvention d'exploitation : 25.000,00 par chèque Z57 ;
- 30/04 : Encaissement par chèque N°C738 d'une subvention d'équilibre de 15.600,00 chèque N° C 735 ;
- 30/04 : Paiement, chèque N° E 279, d'une pénalité fiscale 3.500,00

► **Remarque**

D'après l'inventaire les stocks au 30/04 sont évalués comme suit :

- Matières premières : 75.000,00
- Produits finis : 54.000,00

**Travail à faire**

- 1- Passer les écritures au journal de la société «Electromec sarl».
- 2- Etablir le grand livre au 30/ 04/N.
- 3- Etablir la balance au 30/ 04/N.
- 4- Etablir le CPC de la société «Electromec sarl» au 30/04/N. (abstraction faites de l'impôt sur le résultat).
- 5- Etablir le bilan de la société «Electromec sarl» au 30/04/N.

**Solution****1- Le journal**

5141	Banques	1/3	300.000,00	
1111	Capital social			300.000,00
	Apport de capital			
5141	Banques	6/3	150.000,00	
1481	Emp auprès EC			150.000,00
	Avis de crédit T14			
2311	Terrains nus	8/3	75.000,00	
5141	Banques			75.000,00
	Chèques n°E265			
2321	Bâtiment	10/3	35.000,00	
5141	Banques			35.000,00
	Chèque E266			
6121	Achat de mat prem	12/3	200.000,00	
4411	Fournisseurs			200.000,00
	Fact B145			
2340	Mat de transports	20/3	130.000,00	
5141	Banques			30.000,00
4482	Dettes / acq d'imm			100.000,00
	Fact W145			
5146	Chèques postaux	22/3	8.000,00	
5141	Banques			8.000,00
	Chèque n°E268			
5161	Caisses	24/3	50.000,00	
5141	Banques			50.000,00
	Aliment de la caisse chèque n°E269			

		26/3			
61312	Locations de constructions			4.000,00	
5161		Caisses			4.000,00
	Loyer du mars, pièce de caisse n°4				
	d°				
2486	Dépôts et cautionnements			12.000,00	
5141		Banques			12.000,00
	Garantie, chèque n°E270				
		27/3			
2411	Prêts au personnel			9.500,00	
5161		Caisses			9.500,00
	Pièce de caisse n°05				
		28/3			
5141	Banques			140.000,00	
7121		Ventes de bs pdts			140.000,00
	Fact S78				
		29/3			
2111	Frais de constitution			7.500,00	
5141		Banques			7.500,00
	Chèque n°E271				
		30/3			
2117	Frais de publicité			9.000,00	
5161		Caisses			9.000,00
	Pièce de caisse n°06				
		31/3			
61451	Frais postaux			120,00	
61673	Taxes sur les véhicules			6.000,00	
61253	Achats de petits out et Petits équip			1.300,00	
61341	Assurances multirisques			5.500,00	
5161		Caisses			12.920,00
	Pièce de caisse 07/08/09/10				
		2/4			
2355	Matériels informatique			28.000,00	
1486		Fournisseurs d'immob			28.000,00
	Fact 32/01				
		5/4			
2486	Dépôts et cautionnements versés			13.000,00	
61321	Redevances de crédit bail - mobi-			12.500,00	
5141	lier et matériel				25.500,00
		Banques			
	Chèque n°E272				



		8/4			
5146	Chèques postaux		5.000,00		
3421	Client		40.000,00		
7121		Ventes de biens pdts au Maroc		45.000,00	
	Fact S79				
		10/4			
2327	Agencement et aménagemt des constructions		7.000,00		
2356	Agenc installations et aménagemt divers		10.000,00		
5141		Banques		17.000,00	
	Chèque E273				
		18/4			
61251	Achats de four non stockabl		2.800,00		
61455	Frais de téléphone		1.400,00		
6171	Rémunération du personnel		21.000,00		
5141		Banques		25.200,00	
	Chq n°274 / 275 / 276				
		19/4			
6311	Intérêts des empr et dettes		4.500,00		
5141		Banques		4.500,00	
	Avis débit Z765				
		20/4			
61741	Cotisations de sécurités soc		8.000,00		
5141		Banques		8.000,00	
	Virement W15				
		21/4			
4411	Fournisseurs		17.800,00		
6121		Achat de mat prem		17.800,00	
	Fact d'avoir Z125				
		22/4			
4411	Fournisseurs		2.200,00		
7386		Escompte obtenu		2.200,00	
	Fact d'avoir Z126				
		25/4			
4411	Fournisseurs		15.000,00		
5141		Banques		15.000,00	
	Chèque n°E277				
		26/4			
5161	Caisses		1.500,00		
71272		Commiss et court reçus		1.500,00	
	Fact S78				

5141 7381	Banques	27/4		
	Avis de crédit n°245-		Intérêt et pdts assimilés	6.500,00
65861 5141	Dons	28/4		
	Chèque n°E278-		Banques	22.500,00
5141 7161	Banques	29/4		
	Chèque Z57-		Sub d'expl reçus de l'ex	25.000,00
5141 7561	Banques	30/4		
	Chèque n°C738-		Sub d'équil reçues de l'ex	15.600,00
65831 5141	Pénalités et amende fisc	d°		
	Chèque n°E279-		Banques	3.500,00
3121 61241	Matières premières	d°		
	Constatation du stock final des matières premières		Var des stocks de mat premières	75.000,00
3151 71321	Produits finis	d°		
	Constatation du stock final des produits finis		Variation des stock de PF	54.000,00
<b>Total général</b>				1.534.720,00
				1.534.720,00

## 2- Le grand livre

## Comptes de charges

Classe 2:

D		C	D		C
8/3	2311 Terrains nus		10/3	2321 Bâtiments	
	75.000,00			35.000,00	
	SD 75.000,00			SD 35.000,00	

<i>D</i>	<i>2340 Mat de trsp</i>	<i>C</i>
20/3	130.000,00	
		SD 130.000,00

<i>D</i>	<i>2411 Prêts au pers</i>	<i>C</i>
27/3	9.500,00	
		SD 9.500,00

<i>D</i>	<i>2486 Dépôt et caut versé</i>	<i>C</i>
26/3	12.000,00	
5/4	13.000,00	
		SD 25.000,00

<i>D</i>	<i>2355 Matériel informatique</i>	<i>C</i>
2/4	28.000,00	
		SD 28.000,00

<i>D</i>	<i>2327 Agen et améngt des const°</i>	<i>C</i>
10/4	7.000,00	
		SD 7.000,00

<i>D</i>	<i>2356 Inst et améngt divers</i>	<i>C</i>
10/4	10.000,00	
		SD 10.000,00

**Classe 3:**

<i>D</i>	<i>3121 Mat prem</i>	<i>C</i>
31/4	75.000,00	
		SD 75.000,00

<i>D</i>	<i>3151 Produits finis</i>	<i>C</i>
31/4	54.000,00	
		SD 54.000,00

<i>D</i>	<i>3421 Clients</i>	<i>C</i>
8/4	40.000,00	
		SD 40.000,00

Classe 5:

<i>D</i>		5161 Caisses	<i>C</i>
24/3	50.000,00	4.000,00	
26/4	1.500,00	9.500,00	
		9.000,00	
		12.920,00	
		SD 16.080,00	
	51.500	51.500	

<i>D</i>		5146 Chèques post	<i>C</i>
22/3	8.000,00		
8/4	5.000,00	SD 13.000,00	

<i>D</i>		3421 Clients	<i>C</i>
1/3	300.000,00	75.000,00	8/3
6/3	150.000,00	35.000,00	10/3
28/3	140.000,00	30.000,00	20/3
27/4	6.500,00	8.000,00	22/3
29/4	25.000,00	50.000,00	24/3
30/4	15.600,00	12.000,00	26/3
		7.500,00	29/3
		25.500,00	05/4
		17.000,00	10/4
		25.200,00	18/4
		4.500,00	19/4
		8.000,00	20/4
		15.000,00	25/4
		22.500,00	28/4
		3.500,00	30/4
		338.700,00	
		SD 298.400,00	
	637.100,00	637.100,00	

**Comptes de passif (Cl 1, Cl 4, Cl 5 - Rub 55-)****Classe 1:**

D	1111 Capital social	C
	300.000,00	1/3
SC 300.000,00		

D	1481 Emp aup des étab de Cr	C
	150.000,00	6/3
SC 150.000,00		

D	1486 Frs d'immob	C
	28.000,00	2/4
SC 28.000,00		

**Classe 4:**

D	4411 Fournisseurs	C
22/4	2.200,00	200.000 12/3
21/4	17.800,00	
25/4	15.000,00	
SC 165.000,00		

D	4481 Dettes s/acquis d'immob	C
	100.000,00	20/3
SC 100.000,00		

**Comptes de charges (Cl 6)**

D	6121 Ach de mat 1 <sup>ère</sup>	C
12/3	200.000,00	17.800,00 21/4
		SD 182.200,00

D	61312 Loc de constr.	C
26/3	4.000,00	
		SD 4.000,00

D	61451 Frais postaux	C
31/3	120,00	
		SD 120,00

D	61341 Ass multi	C
31/3	5.500,00	
		SD 5.500,00

D	61673 Tax / les véh	C
31/3	6.000,00	
		SD 6.000,00

D	61253 Ach de ptt. out et p.e	C
31/3	1.300,00	
		SD 1.300,00

D 61321 Redev de crédit bail C	
mob et mat	
5/4	12.500,00
	SD 12.500,00

D 61251 Achats de four non C	
stockabl	
18/4	2.800,00
	SD 2.800,00

D 61455 Frais de télép C	
18/4	1.400,00
	SD 1.400,00

D 61241 Var des sks des MP C	
	75.000,00
	SC 75.000,00

D 6171 Rém du pers C	
18/4	21.000,00
	SD 21.000,00

D 61741 Cotis de sécur sociales C	
20/4	8.000,00
	SD 8.000,00

D 6311 Intérêts des emprunts et C	
dettes	
19/4	4.500,00
	SD 4.500,00

D 65861 Dons C	
28/4	22.500,00
	SD 22.500,00

D 65831 pénalités et amendes fis C	
30/4	3.500,00
	SD 3.500,00

### Comptes de produits (Cl 7)

D 7121 Ventes de biens pdts au C	
Maroc	
	140.000,00 28/3
	45.000,00 8/4
	SC 185.000,00

D 7386 Escomp obtenu C	
	2.200,00 22/4
	SC 2.200,00

D 71272 Comm et court reçus C	
	1.500,00 26/4
	SC 1.500,00

<b>D</b>	<b>7381 Intérêt et pdts ass</b>	<b>C</b>	<b>D</b>	<b>71321 Var des stock de PF</b>	<b>C</b>
		6.500,00 27/4			54.000,00 31/4
	SC 6.500,00			SC 54.000,00	

<b>D</b>	<b>7161 Sub d'expl reçus de l'ex</b>	<b>C</b>	<b>D</b>	<b>7561 Sub d'équil reçues de l'ex</b>	<b>C</b>
		25.000,00 29/4			15.600,00 30/4
	SC 25.000,00			SC 15.600,00	

### 3- La Balance au 30/4 /N

N° cptes	Intitulés des comptes	Sommes		Soldes	
		Débit	Crédit	Débiteur	Créditeur
	<b>Classe 1</b>				
1111	Capital social		300.000,00		300.000,00
1481	Emprunt auprès des étab. de cré		150.000,00		150.000,00
1486	Fournisseurs d'immob		28.000,00		28.000,00
	<b>Classe 2</b>				
2111	Frais de const	7.500,00		7.500,00	
2117	Frais de pub	9.000,00		9.000,00	
2311	Terrain	75.000,00		75.000,00	
2321	Bâtiments	35.000,00		35.000,00	
2327	Agen et améngt const°	7.000,00		7.000,00	
2340	Matériels de transport	130.000,00		130.000,00	
2355	Matériels info	28.000,00		28.000,00	
2356	Inst et aménagement divers	10.000,00		10.000,00	
2411	Prêts au pers	9.500,00		9.500,00	
2486	Dépôts et cautionnements	25.000,00		25.000,00	
	<b>Classe 3</b>				
3121	Matières premières	75.000,00		75.000,00	
3151	Produits finis	54.000,00		54.000,00	
3421	Clients	40.000,00		40.000,00	
	<b>Classe 4</b>				
4411	Fournisseur	35.000,00	200.000,00		165.000,00
4481	Dettes / Acqu. Des immob		100.000,00		100.000,00
	<b>Classe 5</b>				
5141	Banque	637.100,00	338.700,00	298.400,00	
5146	Chèques postaux	13.000,00		13.000,00	
5161	Caisse	51.500,00	35.420,00	16.080,00	



	<b>Classe 6</b>				
6121	Achat de mat prem	200.000,00	17.800,00	182.200,00	
61241	Vart des stks des mat ière		75.000,00		75.000,00
61251	Achats de four NS	2.800,00		2.800,00	
61253	Ach de petits out et P.E.	1.300,00		1.300,00	
61312	Locations de constr	4.000,00		4.000,00	
61321	Redev de cr bail mb mat	12.500,00		12.500,00	
61341	Assurances multirisques	5.500,00		5.500,00	
61451	Frais postaux	120,00		120,00	
61455	Frais de télép	1.400,00		1.400,00	
61673	Taxes sur les véhicules	6.000,00		6.000,00	
6171	Rémunérations du pers	21.000,00		21.000,00	
61741	Cotisation de sécurités soc	8.000,00		8.000,00	
6311	Intérêts des ED	4.500,00		4.500,00	
65831	Pénalités et amende fisc	3.500,00		3.500,00	
65861	Dons	22.500,00		22.500,00	
	<b>Classe 7</b>				
7121	Ventes de biens pdts au M		185.000,00		185.000,00
71272	Commiss et court reçus		1.500,00		1.500,00
71321	Variation des stock de PF		54.000,00		54.000,00
7161	Sub d'expl reçus de l'ex		25.000,00		25.000,00
7381	Intérêt et pdts assimilés		6.500,00		6.500,00
7386	Escomptes obtenus		2.200,00		2.200,00
7561	Subventions d'équilibre reçues		15.600,00		15.600,00
	<b>Totaux</b>	<b>1.534.720,00</b>	<b>1.534.720,00</b>	<b>1.107.800,00</b>	<b>1.107.800,00</b>

## 4- Le C.P.C. au 30/4/N

CPC	
<b>Produit d'exploitation</b>	
Ventes de biens et services produits(a)	186.500,00
Variations des stocks de produits	54.000,00
Subventions d'exploitation	25.000,00
<b>I- Total produits d'exploitation</b>	<b>265.500,00</b>
<b>Charges d'exploitation</b>	
Achats consommés de mat et fournitures(b)	111.300,00
Autres charges externes(c)	23.520,00
Impôts et taxes	6.000,00
Charges de personnels(d)	29.000,00
<b>II- Total charges d'exploitation</b>	<b>169.820,00</b>
<b>III- Résultat d'exploitation (I - II)</b>	<b>95.680,00</b>
<b>Produits financier</b>	
Intérêts et autres produits financiers(e)	8.700,00
<b>VI- Total produits financiers</b>	<b>8.700,00</b>
<b>Charges financières</b>	
Charges d'intérêts	4.500,00
<b>V- Total charges financières</b>	<b>4.500,00</b>
<b>VI- Résultat financier (IV - V)</b>	<b>4.200,00</b>
<b>VII- Résultat courant (VI + III)</b>	<b>99.880,00</b>
<b>Produits non courant</b>	
Subventions d'équilibre	15.600,00
<b>VIII Total produits non courant</b>	<b>15.600,00</b>
<b>Charges non courantes</b>	
Autres charges non courantes(f)	26.000,00
<b>IX- Total charges non courantes</b>	<b>26.000,00</b>
<b>X- Résultat non courant (VIII - IX)</b>	<b>- 10.400,00</b>
<b>XI- Résultat avant impôt (VII + X)</b>	<b>89.480,00</b>
<b>XII- Impôts sur résultats</b>	<b>0,00</b>
<b>XIII- Résultat net de l'exercice ( XI - XII )</b>	<b>89.480,00</b>

$$(a) 185.000 + 1.500 = 186.500,00$$

$$(b) 182.200 - 75.000 + 2.800 + 1.300 = 111.300,00$$

$$(c) 4.000 + 12.500 + 5.500 + 120 + 1.400 = 23.520,00$$

$$(d) 21.000 + 8.000 = 29.000,00$$

$$(e) 6.500 + 2.200 = 8.700,00$$

$$(f) 3.500 + 22.500 = 26.000,00$$

## 5- Le Bilan au 30/4/N

Actif	Montant	Passif	Montant
<b>Actif immobilisé</b>		<b>Financement permanent</b>	
• Immobilisation en non valeurs		• Capitaux propres	
- Frais préliminaires(a)	16.500,00	- Capital social ou personnel	300.000,00
• Immobilisations corporelles		- Résultat net de l'exercice	89.480,00
- Terrain	75.000,00	• Dettes de financement	
- Constructions(b)	42.000,00	- Autres dettes de financ (e)	178.000,00
- Matériels de transports	130.000,00		
- Mob, mat de bur et AD(c)	38.000,00		
• Immobilisations financières			
- Prêts immobilisés	9.500,00		
- Autres créances financières	25.000,00		
<b>Actif circulant hors trésorerie</b>		<b>Passif circulant hors trésorerie</b>	
• Stocks		• Dettes du passif circulant	
- Matières et fournit consom	75.000,00	- Fournisseurs et C.R.	165.000,00
- Produits finis	54.000,00	- Autres créanciers	100.000,00
• Créances de l'actif circulant			
- Clients et comptes rattachés	40.000,00		
<b>Trésorerie</b>			
• Trésorerie Actif			
- Banques, TG et CP débit(d)	311.400,00		
- Caisse, régies d'avances...	16.080,00		
<b>Total</b>	<b>832.480,00</b>	<b>Total</b>	<b>832.480,00</b>

(a)  $7.500 + 9.000 = 16.500,00$

(b)  $35.000 + 7.000 = 42.000,00$

(c)  $28.000 + 10.000 = 38.000,00$

(d)  $298.400 + 13.000 = 311.400,00$

(e)  $150.000 + 28.000 = 178.000,00$

## Précision

# Système centralisateur

La pratique du système classique a mis en évidence ses inconvénients surtout lorsque le nombre des opérations est important. La nécessité d'une division du travail a conduit à la mise en place d'un nouveau système : le système centralisateur.

Ce système est basé sur le regroupement d'imputations comptables de même nature, telles que :

- les recettes de trésorerie,
- les dépenses de trésorerie,
- les achats,
- les ventes,
- etc,...

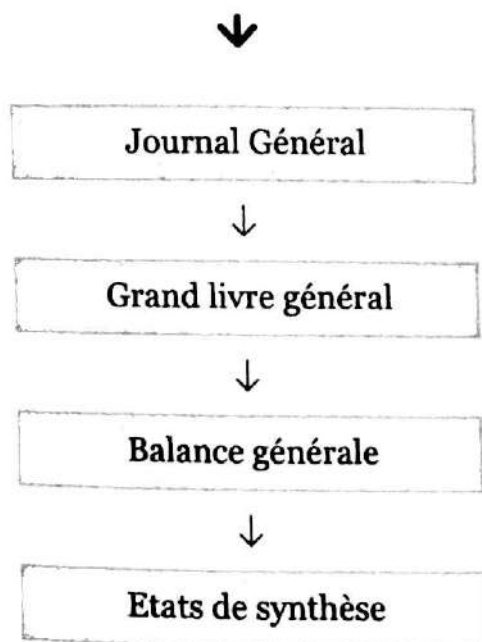
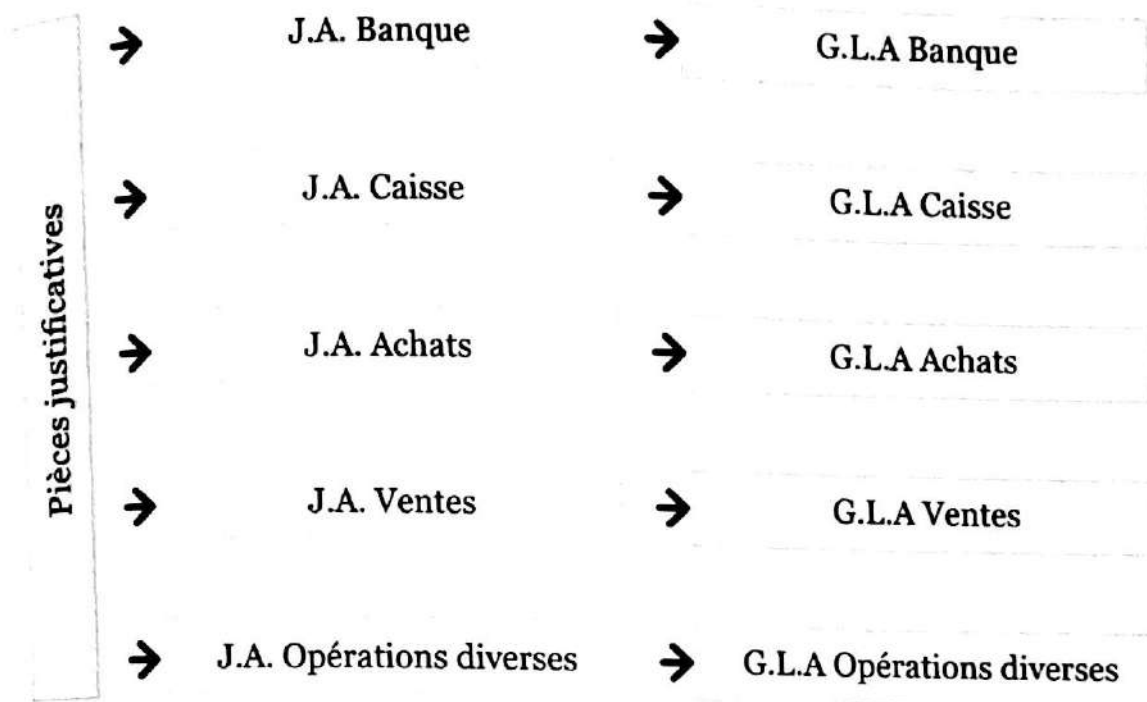
**Le journal**, généralement unique, à deux colonnes, du système classique est divisé en un certain nombre de journaux à colonnes de ventilation.

Ces journaux appelés **Journaux divisionnaires** ou **auxiliaires** correspondent chacun à un regroupement d'imputations comptables de même type.

D'après l'article 3 alinéa 1 de la loi 9-88 relative aux obligations comptables des commerçants : « le livre – journal et le grand – livre peuvent être détaillés en autant de registre subséquent dénommé "journaux auxiliaires et livres auxiliaires" que l'importance ou les besoins de l'entreprise l'exigent. »

Chaque journal auxiliaire correspond à un certain type d'opérations par exemple :

- **Le journal des ventes**  
Sur lequel seront comptabilisées toutes les factures de ventes ;
- **Le journal des achats**  
Sur lequel seront comptabilisées toutes les factures d'achats ;
- **Le journal de caisse**  
Sur lequel seront comptabilisées toutes les opérations de caisse ;
- **Le journal de banque**  
Sur lequel seront comptabilisées toutes les opérations de banque ;
- **Le journal des opérations diverses (OD)**  
Sur lequel seront comptabilisées toutes les opérations qui ne trouvent pas place dans les journaux cités ci-dessus et les opérations de corrections d'erreurs.



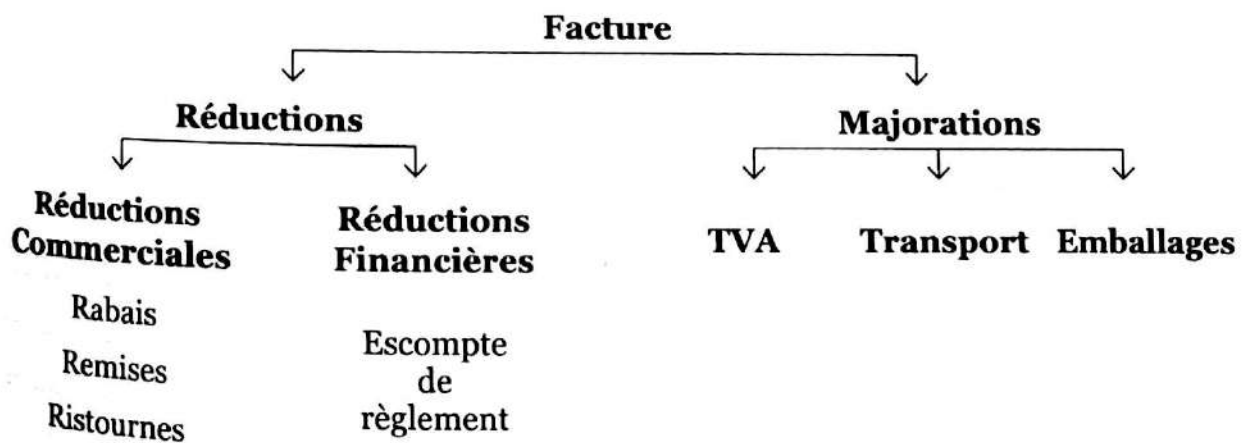
J.A. : Journal auxiliaire.

G.L.A. : Grand livre auxiliaire.



## Chapitre V

# L'ENREGISTREMENT COMPTABLE DES OPÉRATIONS COURANTES: LA FACTURATION





## I Présentation d'une facture

### 1. Présentation simplifiée d'une facture

<i>Noms : Fournisseurs</i>		<i>Lieu &amp; date : Doit ou Avoir : Client</i>		
<i>Références</i>	<i>Désignations</i>	<i>Quantité</i>	<i>Prix unitaire</i>	<i>Montant</i>

### 2. Les mentions obligatoires

- Nom ou raison sociale et adresse du fournisseur ;
- Forme juridique et montant du capital pour les sociétés ;
- Numéro d'immatriculation au registre de commerce ;
- Numéro d'affiliation à la CNSS ;
- Numéro de la taxe professionnelle ;
- Identification fiscale ;
- Date et numéro d'ordre de la facture ;
- Nom et adresse du client ;
- Détail de la facturation (désignations, quantités...)
- Prix établi en dirhams (ou en devises)
- Eventail RRR accordés au moment de la vente ;
- Taxe sur la valeur ajoutée ;
- Mentions relatives aux conditions de vente ;
- Mentions relatives aux conditions de règlements ;
- Total HT, TVA, et montant TTC.

## II Les réductions

On distingue deux types de réduction : les réductions commerciales et une réduction financière.

### 1. Les Réductions Commerciales (R.C)

Ce sont les rabais, les remises et les ristournes, notés (R.R.R.)

#### 1.1. Définitions

- Rabais : accordés par l'entreprise à ses clients :
  - Pour retard de livraison
  - Pour défaut de qualité
- Remises : accordées par l'entreprise à ses clients pour :
  - La qualité du client (fidélité)
  - L'importance des quantités achetées
- Ristournes : réductions de fin d'année, accordées par l'entreprise à ses clients les plus fidèles sur le chiffre d'affaires d'une période (année, trimestre...)

#### 1.2. Méthode de calcul

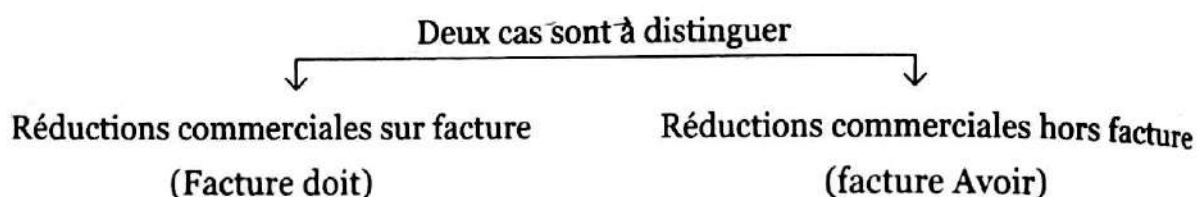
Les réductions commerciales (RC) sont déduites en premier sur le Montant Brut (quantité x prix HT) d'une facture, ce qui nous donne le net commercial (NC)

$$NC = MB - RC (RRR)$$

#### ⇒ Exemple

MB	=	200.000,00
RC (remise 10 %)	=	20.000,00 (200.000,00 x 10%)
NC	=	180.000,00
	=	200.000,00 - 20.000,00

### 1.3. Traitement comptable



#### 1.3.1. Réductions commerciales sur facture (Facture doit)

Dans ce cas, les réductions commerciales ne sont pas comptabilisées et seul le dernier net commercial est enregistré.

##### Pour le fournisseur (vendeur)

		<i>date</i>		
3421	Clients		Ventes de marchandises	NC
7111	Facture n°...			NC

##### Pour le client (acheteur)

		<i>date</i>		
6111	Achats de marchandises		Fournisseurs	NC
4111	Facture n° ...			NC

### ■ Application

06/03 : Ventes de marchandises à crédit au client «Said», MB : 50.000,00 Remise 10% (Facture n° : 25).

**Solution**

MB	=	50.000,00
RC (remise 10 %)	=	5.000,00 (50.000,00 x 10%)
NC	=	45.000,00

**Pour le fournisseur (vendeur)**

		06/ 03		
3421	Clients		45.000,00	
7111	Facture n° 25	Ventes de marchandises		45.000,00

**Pour le fournisseur (acheteur)**

		06/ 03		
6111	Achats de marchandises		45.000,00	
4111	Facture n° 25	Fournisseurs		45.000,00

**Application**

04/05 : Ventes de produits finis au client «Jalil» MB : 45.000,00 ; Remise 8% et 4%, cette vente est réglée moitié au comptant par chèque bancaire et le reste à crédit (fact. n°: 29)

**Solution****- Facture 29**

MB	= 45.000,00
RC (remise 8 %)	= 3.600,00 (45.000,00 x 8%)
NC1	= 41.400,00
RC (remise 4 %)	= 1.656,00 (41.400,00 x 4%)
NC2	= 39.744,00

19.872,00	19.872,00
chèque bancaire	à crédit

**Pour le fournisseur**

		04/ 05		
3421	Clients		19.872,00	
5111	Chèques en portefeuille		19.872,00	
7111		Ventes de M/ses		39.744,00
	Facture n° 29			

**Pour le client**

		04/ 05		
6111	Achats de marchandises		39.744,00	
4411		Fournisseurs		19.872,00
5141		Banque		19.872,00
	Facture n° 29			

**► Remarque**

La réception d'un chèque par une entreprise doit être enregistrée au débit du compte 51111 chèques en portefeuille (pour plus de détail voir le chapitre VI sur les règlements).

### 1.3.2. Réductions commerciales hors facture (facture avoir)

Dans ce cas les réductions commerciales doivent être comptabilisées dans des comptes spécifiques.

Ainsi dans le cas de marchandises par exemple, les réductions commerciales sont comptabilisées dans les comptes suivants :

#### Pour le fournisseur (vendeur)

7119	RRR accordés par l'E/se		R	
3421	Avoir n° ....	Clients		R

#### Pour le client (Acheteur)

4411	Fournisseurs		R	
6119	Avoir n° ....	R.R.R obtenus/achats de marchandises		R

#### ► Remarque

- Dans le cas de matières premières, de fournitures et de produits finis, les comptes de R.R.R. sont :
  - 6129 R.R.R obtenus sur achats de matières et fournitures (à créditer).
  - 7129 R.R.R accordés par l'entreprise (à débiter).
- Pour ces opérations on doit tenir compte de la TVA (voir plus loin III, 1- TVA)

#### Application

07/08 : Ventes de m/ses à crédit au client «Saad» MB : 50.000,00 ; Remise 5% (facture n° 2051)

10/08 : Le client «Saad» bénéficie d'un rabais exceptionnel de 10% (Avoir n° 950)

**Travail à faire**

Passer les écritures nécessaires chez le fournisseur et chez le client.

**Solution****- 07/08 Facture n° 2051**

MB	=	50.000,00
RC (remise 5 %)	=	2.500,00 ( 50.000,00 x 5 %)
NC	=	47.500,00

**Pour le fournisseur**

		07/ 08		
3421	Clients		47.500,00	
7111		Ventes de M/ses		47.500,00
	Facture n° 2051			

**Pour le client**

		07/ 08		
6111	Achats de marchses		47.500,00	
4411		Fournisseurs		47.500,00
	Facture n° 2051			

**- 10/08 Facture avoir n° 950**

$$\text{Rabais} = 47500 \times 10 \% = 4750,00$$



**Pour le fournisseur**

		10/ 08		
7119	RRR accordés		4.750,00	
3421	Facture n° 950	Clients		4.750,00

**Pour le client**

		10/ 08		
4411	Fournisseurs		4.750,00	
6119	Facture n° 950	RRR obtenus		4.750,00

**1. Réduction financière : Escompte de règlement****2.1. Définition**

C'est une réduction accordée par l'entreprise à ses clients pour règlement au comptant ou anticipé (Avant la date prévue).

**2.2. Calcul de l'Escompte**

Généralement l'escompte est placé après les réductions commerciales et calculé donc sur le net commercial (NC), la différence entre le NC et l'escompte nous donne le net financier (NF)

$$NF = NC - Esc$$

Avec :  $Esc = \text{dernier NC de la facture} \times \text{taux d'escompte}$ .

**➡ Précision**

Au cas où il n'y a pas de réductions commerciales, l'escompte est calculé sur le montant brut.

**Exemple**

MB	=	20.000,00
RC (remise 5 %)	=	1.000,00 (20.000,00 x 5 %)
NC	=	19.000,00
Escompte 3 %	=	570,00 (19.000,00 x 3 %)
NC	=	18.430,00

**2.3. Traitement comptable**

L'escompte de règlement est toujours comptabilisé (facture doit ou avoir).

- Pour le fournisseur : Au débit du compte 6386 escompte accordé.
- Pour le client : Au crédit du compte 7386 escompte obtenu.

**Remarque**

Pour ces opérations on doit tenir compte de la TVA (voir plus loin III, 1- TVA).

**Application**

08/09 : Ventes de m/ses au comptant par chèque bancaire au client «Ahmed»  
MB 32.000,00, Remise 8%, escompte 2% (facture n°: 5350).

**Travail à faire**

Passer les écritures nécessaires chez le fournisseur et chez le client.

**Solution****- Facture n° 5350**

MB	=	32.000,00
RC (remise 8 %)	=	2.560,00 (32.000,00 x 8 %)
NC	=	29.440,00
Escompte 2%	=	588,80 (29.440,00 x 2 %)
NF	=	28.851,20

**Pour le fournisseur**

07/ 08

5111	Chèques en portefeuille		28.851,20	
6386	Escomptes accordés		588,80	
7111		Ventes de m/ses		29.440,00
	Facture n° 5350			

**Pour le client**

07/08

6111	Achats de marchandises		29.440,00	
5141		Banques		28.851,20
7386		Escomptes obtenus		588,80
	-Facture n° 5350-			

**Application**

02/02 : Ventes de marchandises à crédit au client «Ali», MB : 60.000,00, remise 5% (facture n° 3431 à régler dans 90 jours).

30/02 : Le client «Ali» règle la moitié de sa créance sous déduction d'un escompte de 2% (chèque bancaire n° 41154).

**Travail à faire**

Passer les écritures nécessaires chez le fournisseur et chez le client.

**Solution****- Facture n° 3431**

MB	=	60.000,00
RC (remise 8 %)	=	3.000,00 (60.000,00 x 5 %)
NC	=	57.000,00

**Pour le fournisseur**

		02/02		
3421	Clients		57.000,00	
7111		Ventes de m/es		57.000,00
	Facture n° 3431			

**Pour le client**

		30/02		
6111	Achats de marchandises		57.000,00	
4411		Fournisseurs		57.000,00
	Facture n° 3431			

**- 30/02**

Moitié de la créance	=	28.500,00 (57.000,00 / 2)
Escompte 2 %	=	570,00 (28.500,00 x 2 %)
Net à payer	=	27.930,00

**Pour le fournisseur**

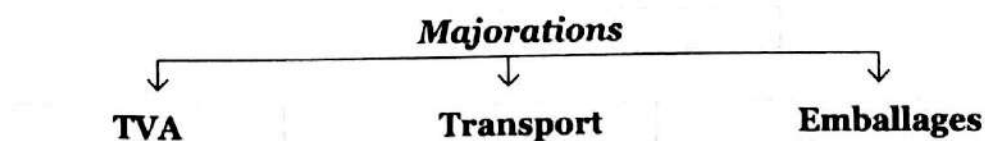
30/02			
5111	chèques en portefeuille	27.930,00	
6386	Escomptes accordés	570,00	
3421			28.500,00
	Ch n° 41154		
	Clients		

**Pour le client**

30/02			
4411	Fournisseurs	28.500,00	
7386			570,00
5141			27.930,00
	Ch n° 41154		
	Escomptes obtenus		
	Banque		

**III Les Majorations**

Trois types de majorations :

**1. La taxe sur la valeur ajoutée (TVA)****1.1. Définition**

Instituée en 1985, comme premier maillon de la réforme fiscale, la TVA. est une taxe indirecte, de consommation qui s'applique :

- Aux opérations de nature industrielle, commerciale, artisanale ou relevant de l'exercice d'une profession libérale, accomplies au Maroc ;
- Aux opérations d'importation.

## 1.2. Calcul de la TVA

La TVA est calculée sur le montant hors taxe (HT) d'une facture (NC, NF...). Le montant HT, augmenté de la TVA, nous donne le montant TTC (toutes taxes comprises).

$$\text{Mt. HT} + \text{Mt. TVA} = \text{Mt. TTC}$$

Les taux de TVA sont :

- Taux normal : 20 % ;
- Opérations de transport, électricité, thé et les courtiers d'assurance : 14 % ;
- Opérations de banque, de bourse, hôtelières, restauration, Carburant : 10 % ;
- Les fournitures scolaires, lait, eau, les produits pharmaceutiques : 7% ;

### ► Remarque

Pour plus de détails voir précision.

### ⇒ Exemple

MB	=	10.000,00
RC (remise 10 %)	=	1.000,00 (10.000,00 x 10 %)
NC	=	9.000,00
Escompte 2%	=	180,00 (9.000,00 x 2 %)
NF	=	8.820,00
TVA 20 %	=	1.764,00 (8.820,00 x 20 %)
Net à payer (TTC)	=	10.584,00

### ► Remarque

Pour passer du montant TTC au montant HT, on applique la relation suivante :

$$\text{Mt. HT} = \text{Mt. TTC} / (1 + \text{Taux de TVA})$$

### ► Exemple

Avec un montant TTC de : 17.100,00, et un taux de TVA de 14%.

$$\begin{aligned} \text{Mt HT} &= 17.100,00 / (1 + 0,14) \\ &= 17.100,00 / 1,14 \\ &= 15.000,00 \text{ HT.} \end{aligned}$$

### 1.3. Traitement comptable

La T.V.A. est considérée comme :

- Une dette pour le vendeur (fournisseur), à comptabiliser **au crédit du compte 4455 Etat TVA facturée.**
- Une créance pour l'acheteur (client), à comptabiliser **au débit du compte 3455 Etat TVA récupérable.**

#### ► Remarque

Pour le compte 3455, il faut distinguer :

- **34551 Etat TVA récupérable sur les immobilisations** (lorsque l'opération porte sur une immobilisation de la classe 2)
- **34552 Etat TVA récupérable sur les charges** (lorsque l'opération porte sur une charge de la classe 6)

### Application 1

08/10 : Ventes de marchandises au client «Redouane» 40.000,00, remise 10%, es-compte 2%, TVA 20%, cette vente est réglée 4/5 par chèque bancaire et 1/5 à crédit (facture n° 5435 )

#### Solution

- 08/10 Facture n° 5435

MB	=	40.000,00
RC (remise 10 %)	=	4.000,00 (40.000,00 x 10 %)
NC	=	36.000,00
Escompte 2%	=	720,00 (36.000,00 x 2 %)
NF	=	35.280,00
TVA 20 %	=	7.056,00 (35.280,00 x 20 %)
Net à payer (TTC)	=	42.336,00

↓	↓
42.336,00 x 4/5 = 33.868,80	42.336,00 x 1/5 = 8.467,20
chèque bancaire	à crédit



**Pour le fournisseur**

		08/ 10		
3421	Clients		8.467,20	
6386	Escomptes accordés		720,00	
51111	Chèques en portefeuille		33.868,80	
7111		Ventes de M/ses		36.000,00
4455		Etat TVA facturée		7.056,00
	Facture n° 5435			

**Pour le client**

		08/ 10		
6111	Achats de marchandises		36.000,00	
34552	Etat TVA récup/charges		7.056,00	
7386		Escomptes obtenus		720,00
4411		Fournisseurs		8.467,20
5141		Banque		33.868,80
	Facture n° 5435			

**1.4. Déclaration de la TVA****1.4.1. Principe**

La déclaration de la TVA est établie par l'entreprise :

- **Mensuellement** si le chiffre d'affaires annuel est supérieur ou égal à 1.000.000,00DH
- **Trimestriellement** si le chiffre d'affaires annuel est strictement inférieur à 1.000.000,00DH

Elle consiste à déterminer le montant de la TVA que l'entreprise doit verser à l'Etat, après avoir récupéré l'ensemble de la TVA payée sur ses achats (Immobilisations, biens et services).

### ➤ Précisions

La déclaration de la TVA est établie selon le régime d'encaissement ou le régime de débit.

La TVA à déclarer est calculée selon les formules suivantes :

#### • Cas de déclaration mensuelle.

$$\begin{array}{r}
 \boxed{\text{TVA due (ou crédit de TVA) du (mois N)}} \\
 = \\
 \text{TVA facturée (colletée) mois N} \\
 - \\
 \text{TVA récupérable (déductible) sur Immobilisations mois N} \\
 - \\
 \text{TVA récupérable (déductible) sur Charges mois N} \\
 - \\
 \text{Crédit de TVA (éventuel)}
 \end{array}$$

#### • Cas de déclaration trimestrielle.

$$\begin{array}{r}
 \boxed{\text{TVA due (Ou crédit de TVA) du (Mois N, N+1, N+2)}} \\
 = \\
 \text{TVA facturée (colletée) mois N, N+1, N+2} \\
 - \\
 \text{TVA récupérable (déductible) sur Immobilisations mois N, N+1, N+2} \\
 - \\
 \text{TVA récupérable (déductible) sur Charges mois N, N+1, N+2} \\
 - \\
 \text{Crédit de TVA (éventuel)}
 \end{array}$$

### ➤ Précisions

- **TVA due est une dette** à régler à l'Etat avant le 20 du mois suivant la période de déclaration (Appliquer à partir du 1/01/2011)
- **Crédit de TVA est une créance** sur l'Etat que l'entreprise peut récupérer au moment des déclarations postérieures.

### 1.4.2. Traitement Comptable

#### *En cas de TVA due (déclaration mensuelle)*

4455	Etat TVA facturée (mois N)		X→A	
34551		Etat TVA récupérable sur immob. (mois N)	X	} B
34552		Etat TVA récupérable sur charges (mois N)	X	
3456		Etat crédit de TVA (éventuel) (mois N)	X	
4456		Etat TVA due (mois N)		A-B
	Suivant déclaration (mois N)			

#### *En cas de crédit de TVA (déclaration mensuelle)*

4455	Etat TVA facturée (mois N)		X→A	
3456	Etat crédit de TVA (mois N)		(B-A)	
34551		Etat TVA récup/immob (mois N)	X	} B
34552		Etat TVA récup/ch (mois N)	X	
3456		Etat crédit de TVA (mois N-1) éventuel	X	

#### ► Précision

La même logique est respectée pour la déclaration trimestrielle\*.

### ■ Application

L'entreprise «Ams», vous communique les éléments suivants :

\* Loi de Finance 2010.

<i>Eléments</i>	<i>Janvier</i>	<i>Février</i>
TVA facturée (collectée)	120.000,00	100.000,00
TVA récup / Immo (déductible)	30.000,00	25.000,00
TVA récup / charges	60.000,00	32.000,00
Crédit de TVA	5.000,00	-

**Travail à faire**

- 1- Etablir la déclaration de Février.
- 2- Comptabiliser cette déclaration.
- 3- Comptabiliser le paiement de la TVA de Février, effectué le 19/03 par chèque bancaire n° SA112345.

**Solution****1- Déclaration de Février**

TVA collectée de Février	=	100.000,00
TVA déductible sur Immobilisations de Février	=	-25.000,00
TVA déductible sur autres charges de Février	=	-32.000,00
Crédit de TVA (Janvier)	=	-5.000,00
TVA à payer (TVA due)	=	38.000,00

**2- Traitement comptable**

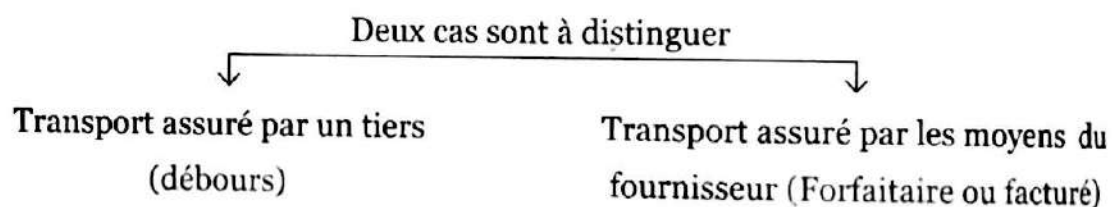
28/02			
4455	Etat TVA facturée (Fév)	100.000,00	
34551	Etat TVA récup/ immob (Fév)		25.000,00
34552	Etat TVA reçu/ ch(Février)		32.000,00
3456	Etat crédit de TVA (Jan)		5.000,00
4456	Etat TVA due (Fév)		38.000,00
Suivant déclaration de Février			

### 3- Paiement de la TVA de Février

La TVA de Février sera payée le 19 Mars.

		19/02		
4456	Etat TVA due		38.000,00	
5141		Banque		38.000,00
	Chèque n° SA112345			

## 2. Le transport



### 2.1. Transport assuré par un tiers transporteur (transport débours)

Le traitement comptable se fait en deux étapes :

- **1<sup>ère</sup> étape** : Comptabilisation du transport par le fournisseur au débit du compte 61426 transport / vente, la T.V.A. au débit du compte 34552 Etat TVA récupérable sur les charges et puis créditer le compte de trésorerie correspondant.
- **2<sup>ème</sup> étape** : en même temps que la comptabilisation de la vente, créditer les comptes 61426 et 34552.

### Application

15/04 : Vente à crédit de marchandises au client «Salah» MB : 25.000,00 Remise 5%, TVA 20%, transport réglé en espèces 500,00 TVA / port 14% (Facture n° 33)

### Travail à faire

Passer les écritures nécessaires chez le fournisseur et chez le client.

**Solution****- Facture de transport (fournisseur seulement)**

Transport	=	500,00
TVA (14 %)	=	70,00 (500,00 x 14 %)
Net à payer (TTC)	=	570,00

15/04			
61426	Transport sur ventes	500,00	
34552	Etat TVA récup / ch	70,00	
5161	Caisse		570,00
	Facture n°...		

**- Le 15/04 : Facture de vente : (fournisseurs et clients) (fact. n° 33)**

MB	=	25.000,00
Remise 5 %	=	1.250,00
NC	=	23.750,00
TVA 20 %	=	+ 4.750,00
Transport	=	+ 500,00
TVA 14 %	=	+ 70,00
Net à payer (TTC)	=	29.070,00

**Pour le fournisseur**

15/04			
3421	Clients	29.070,00	
7111	Ventes de marchandises		23.750,00
4455	Etat TVA facturée		4.750,00
61426	Transport sur ventes*		500,00
34552	Etat TVA récup / ch		70,00
	Facture n° 33		

\* On peut créditer un compte de produit : 7197 transfert de charges d'exploitation.

**Pour le Client**

		15/04		
6111	Achats de m/chse		23.750,00	
61425	Transport sur achats		500,00	
34552	Etat TVA récup / ch (4750+70)		4.820,00	
4411		Fournisseurs		29.070,00
	Facture n° 33			

**2.2. Transport assuré par les propres moyens de l'entreprise (transport forfaitaire)**

Dans ce cas, le produit du transport est considéré comme un produit accessoire, à comptabiliser au crédit du compte 71276 ports et frais accessoires facturés.

**► Remarque**

Pour la TVA, on applique le taux applicable pour l'activité principale, généralement 20%.

**■ Application**

28/06 : Ventes de marchandises au client «Hamza» à crédit, MB : 28. 000,00 remise 4%, transport forfaitaire 400,00, TVA 20% (Facture n° 1586).

**Travail à faire**

Passer les écritures nécessaires chez le fournisseur et chez le client.

**Solution****- Facture n° 1586**

MB	=	28.000,00
Remise 4 %	=	1.120,00
NC	=	26.880,00
Transport	=	400,00
Montant (HT)	=	27.280,00
TVA 20 %	=	5.456,00
Net à payer (TTC)	=	32.736,00



**Pour le fournisseur**

28/06			
3421	Clients	32.736,00	
7111			26.880,00
71276			400,00
4455			5.456,00
	Facture n° 1586		

**Pour le client**

28/06			
6111	Achats de marchandises	26.880,00	
61425	Transport sur achats	400,00	
34552	Etat TVA récup / chges	5.456,00	
4411			32.736,00
	Facture n° 1586		
	Fournisseurs		

**3. Les emballages (consignation)**

Dans une opération de consignation, le vendeur reste propriétaire des emballages.  
Les consignations peuvent être faites hors taxes ou TVA comprises.

**3.1. Enregistrement des consignations****Pour le client (acheteur)**

3413	Frs créance pr emb et mat à rendre		X	
4411		Fournisseurs		X
	Facture n° ...			

**Pour le fournisseur**

3421	Clients		X	
4425		Clt dettes pr emballage et mat consigné		X
	Facture n° ...			

**3.2. Enregistrement des déconsignations**

Les comptes 3413 et 4425 sont soldés par les comptes 4411 et 3421 (on passe l'écriture inverse de celle de la consignation).

**► Remarque**

Lorsque les prix de reprise sont inférieurs aux prix de consignations, la différence présente :

- Pour l'acheteur : une charge enregistrée au débit du compte 61317 malis sur emballages rendus.

4411	Fournisseurs		Somme rendue B	
61317	Malis/emb rend		A - B	
3413		Frs-créances pr emb et mat à rend		Prix consig A
	Avoir n° ...			

- Pour le fournisseur : un produit enregistré au crédit du compte 71275 bonis sur reprise d'emballages consignés.

4425	Clt dettes pr emb et mat consignés		A	
71275		Bonis / reprise d'emb consignés		A - B
3421		Clients		B
	Avoir n° ...			

**Application**

01/04 : L'entreprise «Atlas» envoie à la société «Tamis» la facture suivante n° 1543.

M/SES MB	=	2.500,00
TVA 20 %	=	500,00
Total TTC	=	3.000,00
Emb consignés	=	250,00 (5 caisses x 50)
Net à payer	=	3.250,00

20/04 : La société «Tamis» retourne les 5 caisses mais à 80 % de leur valeur (Avoir n° 1543).

**Travail à faire**

Enregistrer ces opérations chez le fournisseur et chez le client.

**Solution****Pour le fournisseur «Atlas»**

01/04			
3421	Clients	3.250,00	
7111			2.500,00
4455			500,00
4425			250,00
	Facture n° 1543		
			Ventes de marchandises Etat TVA facturée Clts dettes pr emb et mat consigné

20/04			
4425	Clts dettes pr emb et mat consignés	250,00	
3421			200,00
71275			50,00
	Avoir n° 1543		
			Clients (a) Bonis/reprise d'emb consi- gnés

(a)  $5 \times (50 \times 80\%) = 200,00$ .

**Pour le client «Tamis»**

		01/04		
6111	Achats de marchandises		2.500,00	
34552	Etat TVA récup / ch		500,00	
3413	Frs - créances pr emb et mat à rendre		250,00	
4411		Fournisseurs		
	Facture n° 1543			3.250,00

		20/04		
4411	Fournisseurs		200,00	
61317	Malis / embl rendus		50,00	
3413		Frs- créances/ emb et mat à rendre		
	Avoir n° 1543			250,00

**► Remarque : avoir pour retour.**

En cas de retour de matières premières, fournitures, marchandises ou de produits, on doit établir une facture avoir pour retour qui contient les mêmes réductions et les mêmes majorations (sauf transport) que la facture initiale (facture doit).  
Comptablement on doit passer l'écriture inverse à l'écriture d'achats ou de ventes.

**■ Application**

05/02 : vente de marchandises au client «Salah» 30.000,00, Remise 10%, Escompte 2%, TVA 20% (facture n° 6894).

08/02 : le client «Salah» retourne le 1/3 des marchandises vendues le 05/02 (facture avoir n° 6920).

**Travail à faire**

Enregistrer ces opérations chez le fournisseur et chez le client.

**Solution****- 05/02 : Facture doit 6894**

MB	=	30.000,00
Remise 10 %	=	3.000,00
NC	=	27.000,00
Esc 2%	=	540,00
NF	=	26.460,00
TVA 20 %	=	5.292,00
Net à payer	=	31.752,00

**Pour le fournisseur**

		05/02		
3421	Clients		31.752,00	
6386	Escomptes accordés		540,00	
7111		Ventes de marchses		27.000,00
4455		Etat TVA facturée		5.292,00
	Facture n° 6894			

**Pour le client**

		05/02		
6111	Achat de marchandises		27.000,00	
34552	Etat TVA récup/ch		5.292,00	
7386		Escomptes obtenus		540,00
4411		Fournisseurs		31.752,00
	Facture n° 6894			

**- 08/02 : Facture avoir n° 6894**

MB (30.000,00 x 1/3 )	=	10.000,00
Remise 10 %	=	1.000,00
NC	=	9.000,00
Esc 2%	=	180,00
NF	=	8.820,00
TVA 20 %	=	1.764,00
Net à déduire	=	10.584,00

**Pour le fournisseur**

08/02			
7111	Ventes de marchandises		9.000,00
4455	Etat TVA facturée		1.764,00
6386		Escomptes accordés	180,00
3421		Clients	10.584,00
	Avoir n° 6894		

**Pour le client**

08/02			
4411	Fournisseurs		10.580,00
7386	Escomptes obtenus		180,00
6111		Achats de marchandises	9.000,00
34552		Etat TVA récup / ch	1.764,00
	Avoir n° 6894		

# Cas & Solutions

## Cas n° 1

La société «Alimax Sarl» a réalisé les opérations suivantes durant le mois de septembre :

05/09 : L'entreprise reçoit la facture suivante de son fournisseur «Cap Sys».

Cap Sys		Doit : Alimax Sarl
Facture n° 6290		Le 05 septembre
M/ses, Brut	=	24.000,00
Remise 5%	=	?
NC	=	?
TVA 20%	=	?
Port	=	400,00
TVA/ port 14%	=	?
Net à payer dans 60 jours fin du mois	=	?

09/09 : La société «Alimax Sarl» commande des marchandises à la société «M. Sys» et verse par chèque bancaire n° XJ48128 une avance de 5.000,00.

12/09 : La société «M. Sys» adresse à la société «Alimax Sarl» la facture n° 8971 suivante :

M Sys		Doit : Alimax Sarl
Facture n° 8971		Le 12 septembre
M/ses, Brut	=	50.000,00
Escompte 5%	=	?
NF	=	?
TVA 20%	=	?
Net TTC	=	500,00
Avance versée	=	?
Net à payer dans 45 jours fin du mois	=	?

15/09 : La société «Alimax Sarl» a acquis différents mobiliers de bureau aux établissements «Sara Bur» et a reçu la facture suivante n° 7396 :

Sara Sys		Doit : Alimax Sarl
Facture n° 7396		Le 15 septembre
Mobilier réf AZ 963	=	240.000,00
Frais d'installation	=	10.000,00
TVA 20%	=	?
Net TTC	=	?
Acompte versé Le 30/08	=	30.000,00
Net à payer dans 18 mois	=	?

20/09 : La société «Alimax Sarl» adresse à son client «Pip .Sys» la facture de vente suivante n° 10593 :

Alimax Sarl		Doit : Pip Sys
Facture n° 10593		Le 20 septembre
M/ses, Brut	=	50.000,00
Remise 2,5%	=	?
NC1	=	?
R 1%	=	?
NC2	=	?
Port facturé	=	500,00
TVA 20%	=	?
Net à payer dans 60 jours	=	?

25/09 : La société «Alimax Sarl» a acheté en espèces des fournitures de bureau et a reçu la facture suivante n° 5811 :

Manar Bur		Doit : Alimax Sarl
Facture n° 5811		Le 25 septembre
Rames de papier (60x2)	=	120,00
Rubans (5x80)	=	400,00
Montant Brut	=	?
Remise 5%	=	?
NC	=	?
TVA 20%	=	?
Net à payer en espèces	=	?



30/09 : La société «Alimax Sarl» établit la facture de retour (avoir) suivante à son client «Pip Sys» n° 3522 :

Alimax Sarl		Doit : Pip Sys
Facture n° 3522		Le 30 septembre
M/ses, Brut	=	15.000,00
Remise 2,5%	=	?
NC1	=	?
R 1%	=	?
NC2	=	?
TVA 20%	=	?
Net à déduire	=	?

#### Travail à faire

- 1- Enregistrer les opérations suivantes au journal de la société «Alimax Sarl».
- 2- Présenter l'extrait du journal de l'entreprise «Pip sys» pour les opérations du 20/09 et le 30/09.

**Solution**

**1- Journal «Alimax Sarl»**

**Le 05/09**

MB	=	24.000,00
Remise 5%	=	1.200,00 (24.000,00 x 5%)
NC	=	22.800,00
TVA 20%	=	4.560,00 (22.800,00 x 20%)
Port	=	400,00
TVA 14%	=	56,00 (400,00 x 14%)
Net à payer (60 jours)	=	27.816,00

05/09

6111	Achats de m/ses	22.800,00	
61425	Transports/achats	400,00	
34552	Etat TVA récup/ch (4.560,00 + 56,00)	4616,00	
4411	Fournisseurs		27.816,00
	Facture n° 6290		

**Le 09/09**

09/09

3411	Frs- avances et acomp versé/comm d'expl	5.000,00	
5141	Banque		5.000,00
	Chèque n° XJ48128		

**Le 12/09**

MB	=	40.000,00
Escompte 5 %	=	2.000,00 (40.000,00 x 5%)
NF	=	38.000,00
TVA 20%	=	7.600,00
Montant (TTC)	=	45.600,00
Avance versé	=	- 5.000,00
Net à payer (45 jours)	=	40.600,00

12/09

6111	Achats de m/ses			
34552	Etat TVA récup/ch		40.000,00	
7386			7.600,00	
3411		Escomptes obtenus		2.000,00
4411		Frs-Av et acomp versés		5.000,00
	Facture n° 8971	Fournisseurs		40.600,00

Le 15/09

Mobilier	=	240.000,00
Frais d'acquisition	=	10.000,00
Coût d'acquisition	=	250.000,00
TVA 20%	=	50.000,00 (250.000,00 x 20 %)
Net (TTC)	=	300.000,00
Acomptes	=	- 30.000,00
Net à payer (18 mois)	=	270.000,00

12/09

2351	Mobilier de bureau		250.000,00	
34551	Etat TVA récup / Immob		50.000,00	
2397		Av et Acomp versés /		30.000,00
1486		comm d'immob corporel		
	Facture n° 7396	Fournisseurs d'immob		270.000,00

Le 20/09

MB	=	50.000,00
Remise 2,5 %	=	1.250,00
NC 1	=	48.750,00
Remise 1 %	=	487,50
NC2	=	48.262,50
Port facturé	=	500,00
Total (HT)	=	48.762,50
TVA 20 %	=	9.752,50
Net à payer (60 jours)	=	58.515,00

20/09

3421	Clients	58.515,00	
7111	Ventes de m/ses		48.262,50
71276	Ports et frais access fact*		500,00
4455	Etat TVA facturée		9.752,50
	Facture n° 10593		

\* On peut utiliser le compte 7127 (vente de produits accessoires).

Le 25/09

MB	=	520,00 ( 400,00 + 120,00)
Remise 5 %	=	26,00
NC	=	494,00
TVA 20 %	=	98,80
Net à payer (espèces)	=	592,80

25/09

61254	Achats de four de bureau*	494,00	
34552	Etat TVA récup/ch	98,80	
5161	Caisse		592,80
	Facture n° 5811		

\* On peut utiliser le compte 6125 (Achats non stockés de matières et de fournitures).

Le 30/09

MB	=	15.000,00
Remise 2,5 %	=	375,00
NC1	=	14.625,00
Remise 1 %	=	146,25
NC2	=	14.478,75
TVA 20 %	=	2.895,75
Net à déduire	=	17.374,50

		30/09		
7111	Ventes de marchandises	Clients	14.478,75	17.374,50
4455	Etat TVA facturée		2.895,75	
3421				
	Facture n° 3522			

## 2- Journal «Pip Sys»

		20/09		
6111	Achats de marchandises	Fournisseurs	48.262,50	58.515,00
61425	Transports sur achats		500,00	
34552	Etat TVA Récup / ch		9.752,50	
4411				
	Facture n° 10593			

		30/09		
4411	Fournisseurs	Achats de marchandises Etat TVA récup / ch	17.374,50	14.478,75 2.895,75
6111				
34552				
	Facture n° 3522			

## Cas n° 2

La société Anonyme «Ram Ind» a réalisé en Novembre un chiffre d'affaires hors taxes de 1.080.000,00 (HT). L'entreprise vend des produits soumis à deux taux de TVA.

Pour le mois de Novembre :

- 30 % du chiffre d'affaires au taux réduit de TVA (7%).
- 70 % du chiffre d'affaires au taux normal de TVA (20%).

Au mois d'Octobre la société a procédé aux achats suivants :

- 100.000,00 (HT) de marchandises au taux réduit de TVA.
- 200.000,00 (HT) de marchandises au taux normal de TVA.
- Une voiture de service (de tourisme) au prix de 180.000,00 TTC.

Au mois de Novembre la société a procédé aux achats suivants :

- Marchandises :
  - 40.000,00 (HT) au taux réduit de TVA.
  - 100.000,00 (HT) au taux normal de TVA.
- Mobilier de bureau :
  - 100.000,00 (HT) au taux normal de TVA.

### Travail à faire

- 1- Etablir la déclaration de TVA pour le mois de Novembre.
- 2- Passer les écritures relatives à cette déclaration.

**[Solution]****1- Déclaration de TVA du mois de Novembre**

- TVA Facturée en Novembre

$$\begin{array}{rcl}
 1.080.000,00 \times 30\% & = & 324.000,00 \times 7\% = 22.680,00 \\
 1.080.000,00 \times 70\% & = & 756.000,00 \times 20\% = 151.200,00 \\
 \hline
 \text{Total TVA facturée} & = & 173.880,00
 \end{array}$$

- TVA Récupérable (Deductible)

- *TVA récupérable sur immobilisation (mois de Novembre)*

$$\text{Mobilier} = 100.000,00 \times 20\% = 20.000,00$$

► **Remarque**

La TVA sur la voiture de tourisme n'est pas déductible (récupérable)

- *TVA récupérable sur charges (Mois de novembre)*

$$\begin{array}{rcl}
 40.000,00 \times 7\% & = & 2.800,00 \\
 100.000,00 \times 20\% & = & 20.000,00 \\
 \hline
 & = & 22.800,00
 \end{array}$$

$$\text{Total TVA récupérable } (20.000,00 + 22.800,00) = 42.800,00$$

- TVA à payer (TVA due)

$$\text{TVA due (N)} = \text{TVA facturée (N)} - \text{TVA récup / immobilisation (N)} - \text{TVA récup / charge (N)} - \text{crédit de TVA (éventuel)}.$$

$$\text{TVA à payer (Novembre)} = 173.880,00 - 42.800,00 = 131.080,00 \text{ (TVA due)}$$

## 2- Ecriture Comptable

30/11			
4455	Etat TVA facturée	173.880,00	
34551			20.000,00
34552			22.800,00
4456			131.080,00
	Suivant déclaration Nov		



### Cas n° 3

L'entreprise «Najlaa For» a réalisé durant trois mois successifs les opérations suivantes :

<b>Opérations</b>	<b>Décembre</b>	<b>Janvier</b>	<b>Février</b>
<b>Ventes de marchandises (HT)</b>			
Au taux de 20%	120.000,00	60.000,00	180.000,00
Au taux de 7%	50.000,00	30.000,00	60.000,00
<b>Autres charges (HT)</b>			
Au taux de 20%	60.000,00	70.000,00	80.000,00
Au taux de 7%	24.000,00	30.000,00	22.000,00
<b>Achats d'immobilisations (HT)</b>			
Au taux de 20%	30.000,00	25.000,00	15.000,00

#### Travail à faire

- 1- Etablir les déclarations de Janvier et de Février.
- 2- Comptabiliser les déclarations de Janvier et de Février.
- 3- Enregistrer le paiement de la TVA due du mois de Février par chèque bancaire n° ZX32456 .

**[Solution]****1-1- La déclaration de Janvier**

- TVA facturée en Janvier

$$\begin{array}{r}
 60.000,00 \times 20\% = 12.000,00 \\
 30.000,00 \times 7\% = 2.100,00 \\
 \hline
 \text{Total} = 14.100,00
 \end{array}$$

- TVA récupérable sur immobilisation (de Janvier)

$$25.000,00 \times 20\% = 5.000,00$$

- TVA récupérable sur autres charges (de Janvier)

$$\begin{array}{r}
 70.000,00 \times 20\% = 14.000,00 \\
 30.000,00 \times 7\% = 2.100,00 \\
 \hline
 \text{Total} = 16.100,00
 \end{array}$$

- TVA due (ou crédit)

$$14.100,00 - 5.000,00 - 16.100,00 = - 7.000,00 \text{ (Crédit de TVA)}$$

**1-2- La déclaration de Février**

- TVA facturée en Février

$$\begin{array}{r}
 180.000,00 \times 20\% = 36.000,00 \\
 60.000,00 \times 7\% = 4.200,00 \\
 \hline
 \text{Total} = 40.200,00
 \end{array}$$

- TVA récup / Immobilisations (de Février)

$$15.000,00 \times 20\% = 3.000,00$$

- TVA récup / Charges (de Février)

$$\begin{array}{r}
 80.000,00 \times 20\% = 16.000,00 \\
 22.000,00 \times 7\% = 1.540,00 \\
 \hline
 \text{Total} = 17.540,00
 \end{array}$$

$$\text{TVA à payer (Février) (TVA due)} = 40.200,00 - 3.000,00 - 17.540,00 - 7.000,00 \\ = 12.660,00.$$

► **Remarque**

7.000,00 (Crédit de TVA de Janvier)

## 2- Ecriture Comptable

- Pour Janvier on a un crédit de TVA de 7.000,00.

31/01

4455	Etat TVA facturée	14.100,00	
3456	Etat crédit de TVA	7.000,00	
34551	Etat TVA récup / Imm		5.000,00
34552	Etat TVA récup / ch		16.100,00
	Suivant déclaration de Jan		

- Pour Février on a une TVA due de 12.660,00.

28/02

4455	Etat TVA facturée	40.200,00	
34551	Etat TVA récup / Immo		3.000,00
34552	Etat TVA récup / ch		17.540,00
3456	Etat crédit de TVA		7.000,00
4456	Etat TVA due		12.660,00
	Suivant déclaration de Fév		

## 3- Paiement de la TVA du mois de février

► **Précision**

La TVA due de Février sera payée le 18 Mars.

18/03

4456	Etat TVA due	12.660,00	
5141	Banque		12.660,00
	Chèque n° ZX32456		

## Cas n° 4

L'entreprise «Atlas Cafco» spécialisée dans la fabrication et la commercialisation de «Mortadelle alimentaire», a réalisé les opérations suivantes durant le mois de Mars et Avril :

01/03 : Reçu la facture n° 39532 de la société «Sibocha» contenant :

- 700Kg de viande «bas morceaux»\* (2) à 30,00 DH/Kg.
- 400Kg de viande «morceaux de choix» à 50,00 DH/Kg.
- Remise de 10 % puis 5%, et escompte 2 %.
- Transport payé en espèces 1.000,00.
- TVA sur transport 14 %.

03/03 : Vente à crédit de mortadelle 4.500 unités à «Marjane» à 50,00 l'unité, remise 5 %, transport forfaitaire 800,00 DH, TVA 20 %, (Facture n° 12451).

07/03 : La société «Atlas Cafco» renvoie 150Kg de viande «bas morceaux» avariées et reçoit la facture d'avoir n° 5249 sur laquelle un rabais de 5 % est obtenu sur les viandes «bas morceaux» conservées.

10/03 : L'entreprise achète à crédit (8 mois) un ordinateur pour 20.000,00 HT, frais d'installation 1.200,00 TTC, TVA 20 %, (facture n° 9666).

12/03 : Acquisition d'une machine de production à 1.080.000,00 TTC (TVA 20%) payée 180.000,00 au comptant par chèque bancaire n° 5151 et le reste payable dans 15 mois (facture n° 1487).

14/03 : Régulé par chèques bancaires n° 5152, 5153, 5154 les factures suivantes :

- L'eau 2.140,00 TTC dont 140,00 de TVA.
- Honoraires de l'expert comptable 3.000,00 (HT), TVA 20%.
- Publicité «Axa Pub» 3.000,00 TTC, TVA 20%.

19/03 : Paiement en espèces des frais de réparation d'installation technique 5.000,00 (HT), TVA 20%, (pièce de caisse n° 501).

24/03 : Vente de 400 unités de mortadelles à «Metro» (Facture n° 13452), payée moitié par chèque bancaire et moitié à crédit, dont le montant net à payer (TTC) est de 170.304,00, après des frais de transport facturés de 800,00, une remise de 10 % et un escompte de 2 % (TVA 20%).

28/03 : Encaissement par chèque bancaire n° 504302 de la créance de «Marjane» après un escompte de règlement de 3%.

30/03 : Retour de 200 unités de Mortadelle par «Metro», l'entreprise lui adresse le jour même la facture d'avoir n° 859.

01/04 : Règlement par chèque bancaire n° 5155 de la moitié de la dette restante de l'entreprise «Sibocha» sous déduction d'un escompte de 3%.

\* La viande est exonérée de la TVA.

- 03/04 : Achat à crédit de 500Kg de viande à la boucherie moderne au prix unitaire de 35,00 pour le Kg, remise 4% et 2%, transport payé en espèces 500,00, TVA sur transport 14%, (Facture n° 6454).
- 10/04 : Payé par chèques bancaires n° 5156, 5157 les rémunérations du personnel 15.900,00, le loyer du magasin de stockage du mois d'avril 5.000,00.
- 15/04 : Achat par l'intermédiaire de «Tijjari Wafa» de 50 actions de placements «Kit Tech» à 500,00 l'une, commission 1% de la valeur de l'achat, TVA sur commission 10%.
- 18/04 : Acquisition au comptant par chèque bancaire n° 5158 d'un mobilier de bureau 25.000,00 (HT), TVA 20% (Facture 2088).
- 21/04 : Vente à crédit de 1000 unités de mortadelles à crédit à «Acima» au prix de 50,00 l'unité, remise 2%, TVA 20%, transport payé en espèces 4.00,00, TVA sur transport 14% (Facture n° 13453).
- 23/04 : Achat de fournitures de bureau non stockables en espèces 1.500,00 (HT), TVA 20%, (Facture n° 20551) (Pièce de caisse n° 502).
- 25/04 : Acquisition d'une machine à écrire 14.000,00 (HT), TVA 20%, réglé 2.000,00 en espèces, le reste à crédit dans 8 mois (facture n° 19337) (Pièce de caisse n° 503).
- 26/04 : Encaissement par chèque bancaire n° 9877 de la créance sur «Acima» sous déduction d'un escompte de 3%.
- 27/04 : Achat en espèces de :
- Timbres de poste 500,00 (Pièce de caisse n° 504).
  - Timbres de quittance 600,00 (pièce de caisse n° 505).
- 28/04 : Règlement de la prime d'assurance 9.000,00 et de la vignette d'une voiture 6.000,00 par chèque bancaire n° 5159 et 5180.
- 30/04 : Versé par chèque bancaire n° 5161 d'un dépôt de garantie à «Lydec» 1.200,00.

### Travail à faire

- 1- Enregistrer ces opérations au journal de l'entreprise «Atlas Cafco».
- 2- Sachant que l'entreprise établit sa déclaration de TVA mensuellement selon le régime d'encaissement, établir la déclaration de TVA du mois d'Avril.

**[Solution]****1- Enregistrement des opérations****- 01/03**

Viande «bas morceaux» 700 x 30,00	=	21.000,00
Viande morceaux de choix 400 x 50,00	=	20.000,00
MB	=	41.000,00
Rem 10% ( 41.000,00 x 10%)	=	- 4.100,00
NC1	=	36.900,00
Rem 5 % (36.900,00 x 5%)	=	- 1.845,00
NC2	=	35.055,00
ESC 2 % (35.055 x 2%)	=	- 701,10
NF	=	34.353,90
Port	=	+ 1.000,00
TVA/ port 14 %	=	+ 140,00
Net à Payer (TTC)	=	35.493,90

**► Remarque**

La viande est exonérée de la TVA.

01/03			
6121	Achats de mat premières	35.055,00	
61425	Transport sur achat	1.000,00	
34552	Etat TVA récup/chges	140,00	
7386			701,10
4411			35.493,90
	Facture n° 39532		
	Escomptes obtenus		
	Frs «Sibocha»		

**- 03/03**

MB	=	225.000,00 (4.500 x 50,00)
Remise 5 %	=	11.250,00 (225.000,00 x 5%)
NC	=	213.750,00
Port facturé	=	800,00
Montant (HT)	=	214.550,00
TVA 20 %	=	42.910,00 (214.550,00 x 20%)
Net à Payer (TTC)	=	257.460,00

03/03

3421	Clients «Marjane»	257.460,00	
7121			213.750,00
1276			800,00
4455			42.910,00
	Facture n° 12451		
	Ventes de biens prdts		
	Port et frais access fact		
	Etat TVA facturée		

- 07/03

• 1<sup>ère</sup> méthode : Séparation en deux factures.- *Facture de Retour.*

Viande «bas morceaux» (150 x 30,00)	=	4.500,00
Remise 10%	=	4.50,00
NC1	=	4.050,00
Remise 5%	=	202,50
NC2	=	3.847,50
Escompte 2%	=	76,95
Net à déduire	=	3.770,55

► *Remarque*

Le transport ne fait pas objet d'avoir.

- *Facture de Réduction hors facture.*

Calcul du NC2 de la viande «bas morceaux» de facture n°39532 :

MB (700 x 30,00)	=	21.000,00
Remise 10%	=	2.100,00
NC1	=	18.900,00
Remise 5%	=	945,00
NC2	=	17.955,00

Calcul du reste de la viande «bas morceaux» en Net Commercial (NC) :

$$17.955,00 - 3.847,50 = 14.107,50$$



Calcul du Rabais :

Rabais (14.107,50 x 5%)	=	705,375
Escompte 2%	=	14,1075
Net à déduire	=	691,2675

07/03			
4411	Fournisseurs		3.770,55
7386	Escomptes obtenus		76,95
6121		Achats matières 1 <sup>ères</sup>	
	Avoir n° 5249		3.847,50
		d°	
4411	Frs «Sibocha»		691,2675
7386	Escomptes obtenus		14,1075
6129		RRR obtenus	
	Avoir n° 5249		705,375

- 2<sup>ème</sup> méthode : Une seule facture (retour et réduction hors facture).

MB	=	4.500,00
Remise 10%	=	450,00
NC1	=	4.050,00
Remise 5%	=	202,50
NC2	=	3.847,50
Rabais (14.107,50 x 5%)(a)	=	+ 705,375
Net à déduire (Brut)	=	4.552,875
Escompte 2% (4.552,875 x 2%)	=	- 91,0575
Net à déduire	=	4.461,8175

(a) 17.955,00 - 3.847,50 = 14.107,50

07/03			
4411	Frs Sibocha		4.461,8175
7386	Escomptes obten.		91,0575
6121		Achat de matière 1 <sup>ère</sup>	
6129		RRR obtenus	
	Avoir n° 5249		3.847,50
			705,375





**- 14/03**

Eau TTC	=	2.140,00
TVA 7 %	=	- 140,00
Montant (HT)	=	2.000,00

Honoraires (HT)	=	3.000,00
TVA 20 %	=	600,00
Net à payer (TTC)	=	3.600,00

Publicité TTC	=	3.000,00
Publicité HT	=	2.500,00 (3.000,00 / 1,20)
TVA	=	500,00 (2.500 x 20%)

14/03

61251	Achat de four non stock		2.000,00	
61365	Honoraires		3.000,00	
6144	Pub, pub et relat pub		2.500,00	
34552	Etat TVA récup / ch (140,00 + 600,00 + 500,00)		1.240,00	
5141		Banque		8.740,00
	Chèques n° 5152, 5153, 5154			

**- 19/03**

Frais de réparation	=	5.000,00
TVA 20%	=	1.000,00
Net à payer (TTC)	=	6.000,00

19/03

61332	Entret et répar des biens mobiliers		5.000,00	
34552	Etat TVA récup / ch		1.000,00	
5161		Caisse		6.000,00
	Pièce de caisse n° 501			

**- 24/03**

Mortadelle 4.000 x 40,00	=	160.000,00* (144.000,00 / 1 - 0,1 = 160.000,00)
Remise 10 %	=	16.000,00 (141.120,00 / 1 - 0,02)
NC1	=	144.000,00 (141.920,00 - 800,00)
Escompte 2 %	=	2.880,00
NF	=	141.120,00
Port facturé	=	800,00
Montant HT	=	141.920,00 (170.304,00 / 1,20)
TVA 20 %	=	28.384,00
Net à payer (TTC)	=	170.304,00

↓	↓
85.152,00	85.152,00
chèque bancaire	à crédit

\* prix = 160.000,00 / 4.000 = 40,00

**24/03**

3421	Clients Metro	85.152,00	
5111	Chèques en portef	85.152,00	
6386	Escompte accordé	2.880,00	
7121			
71276	Vente de biens prdts		144.000,00
4455	Port et frais access facturés		800,00
	Etat TVA facturée		28.384,00
	Facture n° 13452		

**- 28/03**

Créances «Marjane»	=	257.460,00
Escompte 3% TTC	=	7.723,80
Escompte HT	=	- 6.436,50 (7.723,80 / 1,2)
TVA 20 %	=	1.287,30
Le restant de la créance	=	249.736,20 (257.460,00 - 7.723,80)

**24/03**

5111	Chèques en portefeuille	249.736,20	
6386	Escompte accordé	6.436,50	
4455	Etat TVA facturée	1.287,30	
3421			
	Clients «Marjane»		257.460,00
	Chèque bancaire n° 504302		

- 30/03

MB (200 x 40,00)*	=	8.000,00
Remise 10 %	=	800,00
NC	=	7.200,00
Escompte 2 %	=	144,00
NF	=	7.056,00
TVA 20 %	=	1.411,20
Net à déduire	=	8.467,20

\* Le prix d'un kg est 40,00 (voir facture n° 13452 opération 24/03)

30/03

7121	Ventes de biens prdts	7.200,00	
4455	Etat TVA facturée	1.411,20	
6386			Escomptes accordés
3421			Clients «Metro»
	Avoir n° 859		144,00
			8.467,20

- 01/04

D	4411 fournisseurs «Sibocha»	C
07/03	3.770,55	35.493,9 01/03
07/03	691,2675	
	SC 31.032,0825	
	(dette restante)	

Dettes restantes «Sibocha»	=	31.032,0825
Escompte	=	930,96 (31.032,0825 x 3%)
Net à payer à «Sibocha»	=	30.101,1225 (31.032,0825 - 930,96)

01/04

4411	Frs «Sibocha»	31.032,0825	
7386			Escomptes obtenus
5141			Banque
	Chèque n° 5155		930,96
			30.101,1225

**- 03/04**

MB	=	17.500,00	(500 x 35,00)
Remise 4 %	=	700,00	(17.500,00 x 4%)
NC1	=	16.800,00	
Remise 2 %	=	336,00	
NC 2	=	16.464,00	
Port	=	500,00	
TVA / port	=	70,00	
Net à payer (TTC)	=	17.034,00	

**03/04**

6121	Achat matières 1 <sup>ères</sup>		16.464,00	
61425	Transport sur achats		500,00	
34552	Etat TVA récup / ch		70,00	
4411		Frs «B. moderne»		17.034,00
	Facture n° 6454			

**- 10/04****10/04**

6171	Rémunération du pers		15.900,00	
6131	Location et ch locatives		5.000,00	
5141		Banques		20.900,00
	Chèques n° 5156 et 5167			

**- 15/04**

Actions	=	25.000,00	(50,00 x 500)
Commission	=	250,00	(25.000,00 x 1%)
TVA / commission 10%	=	25,00	
Net à payer (TTC)	=	25.275,00	(somme prélevée par la banque)

15/04			
3500	T.V.P		25.000,00
6147	Services bancaires		250,00
34552	Etat TVA récup / ch		25,00
5141		Banques	
			25.275,00

- 18/04

Mobilier	=	25.000,00
TVA 20 %	=	5.000,00
Net à payer (TTC)	=	30.000,00

18/04			
2351	Mobilier de bureau		25.000,00
34551	Etat TVA récup / Imm		5.000,00
5141		Banques	
Chèque bancaire n° 5158 Facture n° 2088			30.000,00

- 21/04

Facture de vente :

MB	=	50.000,00 (1.000 x 50,00)
Remise 2%	=	1.000,00
NC	=	49.000,00
TVA 20 %	=	9.800,00
Port	=	400,00
TVA / Port 14%	=	56,00
Net à payer (TTC)	=	59.256,00

## Facture Transport :

Transport	=	400,00
TVA / Port 14 %	=	56,00
Net à payer (espèces)	=	456,00

21/04

61426	Transports sur ventes		400,00	
34552	Etat TVA récup / ch		56,00	
5161		Caisse		456,00
		d°		
3421	Client «Acima»		59.256,00	
7121		Vente de biens prdts		49.000,00
4455		Etat TVA facturée		9.800,00
61426		Transport sur ventes		400,00
34552		Etat TVA récup / ch		56,00
	Facture n° 13453			

- 23/04

MB	=	1.500,00
TVA 20 %	=	300,00
Net à payer (TTC)	=	1.800,00

23/04

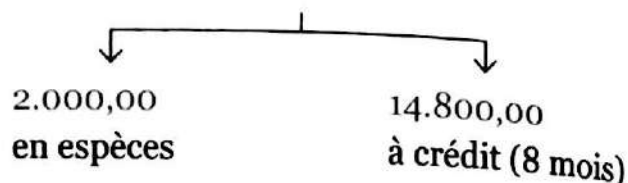
6125	Achat non. Stocké de mat et four		1.500,00	
34552	Etat TVA récup / ch		300,00	
5161		Caisse		1.800,00
	Pièce de caisse n° 502 Facture n° 20551			

- 25/04

Machine à écrire = 14.000,00

TVA 20 % = 2.800,00

Net à payer = 16.800,00



25/04

2352	Matériels de bureau	14.000,00	
34552	Etat TVA récup / ch	2.800,00	
5161	Caisse		2.000,00
4481	Dettes / acquis d'imm		14.800,00
	Facture n° 19337 ; Pièce de caisse n° 503		

- 26/04

Créance «Acima» = 59.256,00

Escompte 3 % TTC = 1.777,68

Net à payer par «Acima» = 57.478,32

Escompte HT = 1.777,68 / 1,2

= 1.481,40

TVA = 1.777,68 - 1.481,4

= 296,28

26/04

51111	Chèques en portefeuille	57.478,32	
6386	Escomptes accordés	1.481,40	
4455	Etat TVA facturée	296,28	
3421	Chèque bancaire n° 9877		59.256,00
	Clients «Acima»		



**- 27/04**

27/04

61451	Frais postaux		500,00	
61671	Droit d'enregistrement et de timbres		600,00	
5161		Caisse		1.100,00
	Pièce de caisse n° 504 et 505			

**- 28/04**

28/04

6134	Prime d'assurance	9.000,00	
61673	Taxes sur les véhicules	6.000,00	
5141			15.000,00
	Chèque bancaire n° 5159 et 5160		

**- 30/04**

**30/04**

2486	Dépôts et cautions ver		1.200,00	
5141		Banque		1.200,00
	Chèque bancaire n° 5161			

## 2- Déclaration d'Avril

**TVA à payer (Avril) = TVA collectée «Facturée» (Avril)**

- TVA déductible (récupérable) / immobilisations (Avril).
- TVA déductible (récupérable) / charges (Avril).
- Crédit de TVA (éventuel).

► **Remarque**

L'entreprise établit sa déclaration selon le régime encaissement/décaissement, on doit donc prendre en considération seulement les opérations ayant donné lieu à un encaissement ou à un décaissement partiel ou total.

<b>D</b> 4455 Etat TVA facturée (Avril) (Encaissement)		<b>C</b>
26/04	296,28	9.800,00 26/04
	SC 9.503,72	

<b>D</b> 34551 Etat TVA récup sur immob. (Avril) (Décaissement)		<b>C</b>
18/04	5.000,00	
25/04	333,34 *	SD 5.333,34
* décaissement partiel.		

<b>D</b> 34552 Etat TVA récup sur charges (Avril) (Décaissement)		<b>C</b>
15/04	25,00	
23/04	300,00	56,00 21/04
21/04	56,00	SD 325,00

$$\begin{aligned}\text{TVA à payer (Avril)} &= 9.503,72 - 5.333,34 - 325,00 \\ &= 3845,38 \text{ (TVA due)}\end{aligned}$$

**3- Enregistrement comptable**

		30/04		
4455	Etat TVA facturée		9.503,72	
34551		Etat TVA récup / Imm		5.333,34
34552		Etat TVA récup / chge		325,00
4456		Etat TVA due		3845,38
	Suivant déclaration Avril			

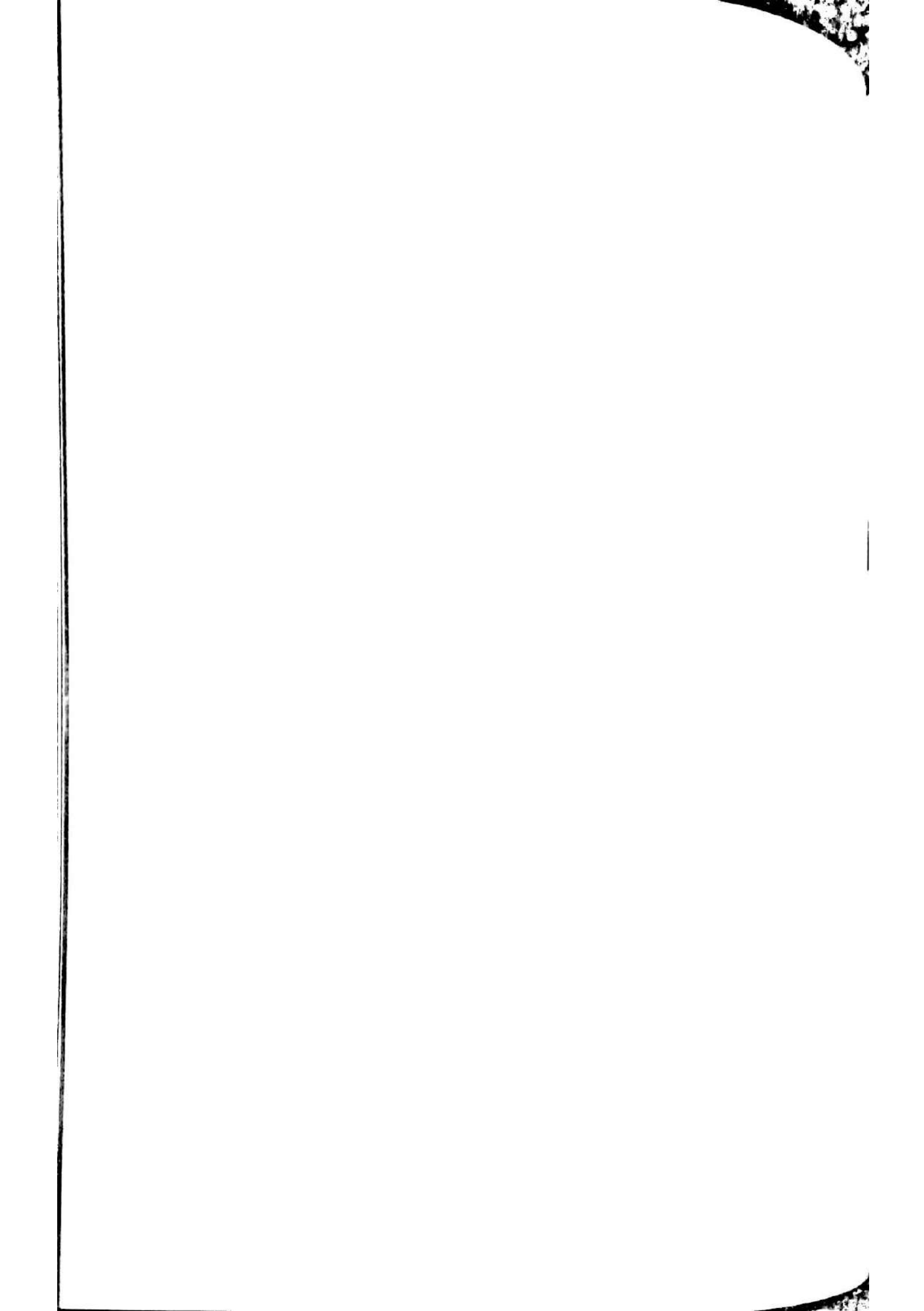
## Précision Facturation

**Tableau récapitulatif des taux de la TVA**

<b>Taux</b>	<b>Opérations imposables</b>
7 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Eau ;</li> <li>• Produits pharmaceutiques ;</li> <li>• Fournitures scolaires ;</li> <li>• Lait en poudre ;</li> </ul>
10 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Opérations de banque, de crédit et de bourse (opérations bancaires, commissions des intermédiaires de bourse) ;</li> <li>• Opérations de restauration ;</li> <li>• Opérations de fourniture de logement dans les établissements touristiques ;</li> <li>• Professions juridiques ;</li> <li>• Le gaz de pétrole et autres hydrocarbures ;</li> <li>• Le péage des autoroutes ;</li> <li>• Les huiles de table, le sel de cuisine, riz.....</li> </ul>
14 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Le transport des voyageurs et des marchandises ;</li> <li>• Le thé, le beurre ;</li> <li>• L'électricité.</li> <li>• Les opérations des courtiers d'assurance</li> </ul>
20 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tout autre produit ou service pour lesquels aucun taux n'est mentionné par le texte de la loi.</li> </ul>

**Tableau récapitulatif des taux spécifiques de la TVA**

<b>Produits</b>	<b>Taux spécifiques</b>
Vins et boissons alcoolisés	100 DH par hectolitre
Or et platine	5 DH par gramme
Argent	0,1 DH par gramme



## Chapitre VI

# L'ENREGISTREMENT COMPTABLE DES OPÉRATIONS COURANTES: LES RÈGLEMENTS

## I Règlements en espèces ou par chèques

### 1. Règlement en espèces : Aspects comptables

Chez le fournisseur : On débite le compte Caisse (5161), par le crédit du compte de Créances (34...), ou de Produits ( 7...), ou de Trésorerie (51...).

		Date		
5161	Caisse		X	
34..		Créances		X
7...	ou	Produits		X
51..	ou	Trésorerie		X

Chez le client : On débite un compte de Dettes (44..), ou de Charges (6...), ou de Trésorerie (51..), par le crédit du compte Caisse (5161).

		Date		
44.. ou	Dettes		X	
6... ou	Charges		X	
51..	Trésorerie		X	
5161		Caisse		X

### Application

05/03 : l'entreprise «Sanifes» a vendu une commande de marchandises à son client «Katitex» facture n° B1350.

Facture n° B1350 :

Montant Brut HT	=	8.500,00
Remise 10%	=	850,00
NC	=	7.650,00
TVA 20 %	=	1.530,00
Net à payer (TTC)	=	9.180,00

07/05 : «Katitex» règle la facture B1350 en espèces.

### Travail à faire

- 1- Passer les écritures nécessaires dans le journal de «Sanifes».
- 2- Passer les écritures relatives à cette déclaration.

### ► Remarque

«Katitex» est une entreprise commerciale.

**Solution****1- Le journal du fournisseur «Sanifes»**

		05/03		
3421	Client «Katitex»		9.180,00	
7111		Vente de M/ses		7.650,00
4455		Etat TVA facturée		1.530,00
	Facture n° B1350			
		07/05		
5161	Caisse		9.180,00	
3421		Clients «Katitex»		9.180,00
	Règl facture n° B1350			

**2- Le journal du client «Katitex»**

		05/03		
6111	Achat de M/ses		7.650,00	
34552	Etat TVA récupérables/ch/ges			1.530,00
4411		Frs «Sanifes»		9.180,00
	Facture n° B1350			
		07/05		
4411	Frs «Sanifes»		9.180,00	
5161		Caisse		9.180,00
	Règl fact n° B1350			

**2. Règlement par chèque : Aspects comptables**

- Chez le fournisseur : On distingue les étapes suivantes :

• 1<sup>ère</sup> étape : La réception du chèque.

On débite le compte Chèque en portefeuille (5111) par le crédit du compte de Créance (34..), ou de Produit (7...).

		Date		
5111	Chèque en portefeuille		X	
34.. ou		Créances		X
7...		Produits		X

• 2<sup>ème</sup> étape : La présentation du chèque à l'encaissement.

On débite le compte Chèque à l'encaissement (51112) par le crédit du compte Chèque en portefeuille (5111).

		Date		
51112	Chèque à l'encaissement		X	
5111		Chèque en portefeuille		X
	Rem chéq à l'encaissement			

• 3<sup>ème</sup> étape : La réception de l'avis de crédit de la banque.

On débite le compte Banque (5141), par le crédit du compte Chèque à l'encaissement (51112).

		Date		
5141	Banque		X	
51112		Chèque à l'encaissement		X
	Avis de crédit n°...			

► **Remarque**

En cas de virement bancaire, on débite directement le compte banque.

## ■ Application

20/01 : l'entreprise «Nab-kart» (activité tissage) envoie à son client «Sas» (activité commerciale) la facture C1473, comprenant : montant brut 45.000,00. Rabais 2%, remises 4%, escompte 5%, TVA 20%.

22/01 : «Sas» souscrit un chèque n° B00134 en règlement de la facture C1473.



24/01 : «Nab-kart» présente le chèque B000134 à l'encaissement.

28/01 : «Nab-kart» reçoit l'avis de crédit relatif au chèque B00134, tenant compte d'une commission 22,00 HT, TVA / commission 10%.

### Travail à faire

- 1- Passer les écritures nécessaires au journal de «Nab kart».
- 2- Passer les écritures nécessaires au journal de «Sas».

### Solution

Facture n° C 1473 :

Montant Brut (HT)	=	45.000,00
Remise 2%	=	900,00
NC1	=	44.100,00
Remise 4 %	=	1.764,00
NC2	=	42.336,00
Escompte 5 %	=	2.116,80
Net financier	=	40.219,20
TVA 20 %	=	8.043,84
Net à payer (TTC)	=	48.263,04

### 1- Le journal de «Nabkart»

		2/04	
3421	Client «Sas»	48.263,04	
6386	Escompte accordé	2.116,80	
71211			Vente produits finis
4455			Etat TVA facturée
	Fact n° C1473		
		22/01	
51111	Chèque en portefeuille	48.263,04	
3421			Client «SAS»
	Chèque n° B00134		
			48.263,04

		24/01		
51112	Chèque à l'encaissement		48.263,04	
51111	Chèque en portefeuille			48.263,04
	Présentation à l'encaissement du chèque B00134			
		28/01		
5141	Banque		48.238,84	
6147	Services bancaires		22,00	
3455	Etat TVA récupérable (22 x 10%)		2,20	
51112	Chèque à l'encaissement.			48.263,04
	Avis crédit Chèque n° B00134			

## 2- Journal de «Sas»

		20/01		
6111	Achat de M/ses		42.336,00	
34552	Etat TVA récupérable		8.043,84	
4411	Frs «Nabkart»			48.263,04
7386	Escompte obtenu			2.116,80
	Fact n° C1473			
		22/01		
4411	Fours «Nabkart»		48.263,04	
5141	Banque			48.263,04
	Chèque n° B00134			

## II Le règlement par effets de commerce

### 1. Définition

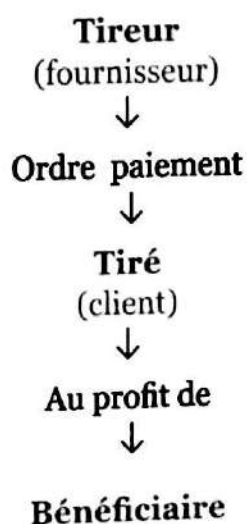
Un effet de commerce est un titre négociable représentant une créance payable à court terme et mobilisable les principaux effets de commerce sont :

- Lettre de change ou traite (LC).
- Billet à ordre (BO).

### 1.1. La lettre de change ou traite

C'est écrit par lequel un créancier (tireur) demande à son débiteur (tiré) de payer à une date fixée (l'échéance) une somme déterminée à une personne bénéficiaire (fournisseur lui-même ou une autre personne).

- **Le Tireur** : c'est le créancier qui a crée la lettre de change ;
- **Le tiré** : c'est le débiteur qui doit payer la somme due à l'échéance ;
- **Le bénéficiaire** : c'est la personne qui encaissera la somme due à l'échéance (qui est dans la plupart des cas le tireur).



# MODÈLE DE LA LETTRE DE CHANGE NORMALISÉE \*

<b>Lettre de change</b> <b>N° 00000000</b> <b>رقم</b>		<b>كسبالة</b> <b>رقم</b>		<b>Order de paiement</b> <b>أمر بالدفع</b> الرجاء التسديد عند طول الأجل. وذلك بتفويضه في مدينة حسابها مبلغ هذه الكسبالة لأمر السحب.		<b>Date d'échéance</b> <b>تاريخ الإستحقاق</b> .....	
<b>Cachet et signature du Tiré le cas échéant</b> .....		<b>Cachet et signature</b> .....		<b>Montant en chiffres</b> <b>البالغ بالأرقام</b> .....		<b>Montant en lettres</b> <b>البالغ بالأحرف</b> .....	
<b>Nom ou dénomination</b> .....		<b>Le tireur</b> <b>السحب</b> .....		<b>Bénéficiaire</b> <b>السحب</b> .....		<b>Le tiré</b> <b>الحبوب عليه</b> .....	
<b>Adresse ou siège</b> .....		<b>Le lieu et date de création</b> <b>مكان وتاريخ الإصدار</b> .....		<b>La cause</b> <b>السبب</b> .....		<b>Le tiré</b> <b>الاسم أو التسمية</b> .....	
<b>Date de l'acceptation</b> <b>التوقيع</b> .....		<b>Le tiré</b> <b>الاسم أو التسمية</b> .....		<b>Le tiré</b> <b>الاسم أو التسمية</b> .....		<b>Le tiré</b> <b>الاسم أو التسمية</b> .....	
<b>Signature</b> .....		<b>Le tiré</b> <b>الاسم أو التسمية</b> .....		<b>Le tiré</b> <b>الاسم أو التسمية</b> .....		<b>Le tiré</b> <b>الاسم أو التسمية</b> .....	
<b>Bon pour aval</b> <b>على سبيل الضمان</b> .....		<b>Le tiré</b> <b>الاسم أو التسمية</b> .....		<b>Le tiré</b> <b>الاسم أو التسمية</b> .....		<b>Le tiré</b> <b>الاسم أو التسمية</b> .....	
<b>en faveur de</b> .....		<b>Le tiré</b> <b>الاسم أو التسمية</b> .....		<b>Le tiré</b> <b>الاسم أو التسمية</b> .....		<b>Le tiré</b> <b>الاسم أو التسمية</b> .....	
<b>Droits de timbre</b> .....		<b>Le tiré</b> <b>الاسم أو التسمية</b> .....		<b>Le tiré</b> <b>الاسم أو التسمية</b> .....		<b>Le tiré</b> <b>الاسم أو التسمية</b> .....	
<b>Prêt de se rien inscrire dans la zone réservée à la lecture magnétique</b> .....		<b>Le tiré</b> <b>الاسم أو التسمية</b> .....		<b>Le tiré</b> <b>الاسم أو التسمية</b> .....		<b>Le tiré</b> <b>الاسم أو التسمية</b> .....	
<b>00000001 999999999999</b> <b>0111111111111111</b>		<b>00000001 999999999999</b> <b>0111111111111111</b>		<b>00000001 999999999999</b> <b>0111111111111111</b>		<b>00000001 999999999999</b> <b>0111111111111111</b>	

\* D'après la lettre circulaire n° 41/DOMC/07 (Bank AL MAGHRIB)

## 1.2. Le billet à ordre

C'est un écrit par lequel un débiteur appelé souscripteur s'engage à payer la somme due à l'échéance à son créancier.

**Souscripteur**  
(client)



S'engage



**Bénéficiaire**  
(fournisseur)

### BILLET A ORDRE

<b>BON POUR AVAL</b> <i>Signature,</i> <i>Non,</i> <i>Adresse</i>	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div> Casablanca  <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 300px;"> Au ..... </div> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 150px; text-align: center;"> B.P. DH Dirhams </div> </div> <div style="margin-top: 20px;"> ..... paie ..... contre le présent BILLET  à l'ordre de .....  la somme de .....  <i>Somme en toutes lettres suivie du mot «Dirhams»</i> </div> <div style="margin-top: 20px;"> <i>Valeur</i>  <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 5px;"> Souscripteur .....  ..... Domiciliation ..... </div> </div> <div style="margin-top: 20px;"> <div style="border: 1px solid black; width: 150px; height: 60px; float: right; margin-top: 10px;"> Timbre fiscal </div> </div>
N° .....	

## 2. Le rôle des effets de commerce

Les effets de commerce présentent trois avantages :

- **Un moyen de garantie de la créance à l'échéance** : les effets de commerce sont soumis à des règles juridiques très strictes (droit cambiaire);
- **Un moyen de paiement** : le bénéficiaire peut transmettre un effet de commerce à une autre personne qui lui doit de l'argent. Cette passation d'effets est appelée endossement. Généralement cette mention (endossement) est portée au dos de l'effet et implique le transfert de celui-ci au profit d'un nouveau bénéficiaire ;
- **Un moyen de financement** : L'entreprise présente l'effet à la banque en vue d'avoir la liquidité avant l'échéance (la remise de l'effet à l'escompte).

## 3. Le traitement comptable des effets de commerce

### 3.1. Création d'un effet de commerce

La création d'un effet de commerce (l'acceptation d'une traite ou la souscription d'un billet à ordre) donne lieu aux écritures suivantes :

- **Chez le client** : On Crédite le compte **4415 Fournisseur – Effet à payer** par le débit du compte **4411 – fournisseur**.
- **Chez le Fournisseur** : On débite le compte **3425 client Effets à recevoir** par le crédit du compte **3421 – clients**.

### ■ Application

15/04 : l'entreprise «Hadou Fil» a envoyé à son client «Salim» la facture suivante :

<i>Hadou Fil</i>		<i>Casa 15/04/N</i>	
<i>Doit : Salim</i>		<i>Facture n° : B1004</i>	
<i>Désignation</i>	<i>Q</i>	<i>PU</i>	<i>Mt</i>
Fil BT	120	65,00	7.800,00
Remise 5%			390,00
Net commercial			7.410,00
Port forfaitaire			500,00
Total HT			7.910,00
TVA 20%			1.582,00
Net à payer TTC			9.492,00

20/04 : «Hadoufil» tire sur «Salim» la lettre de change n°32 au 31/05.

23/04 : «Salim» accepte la lettre de change n°32.

### Travail à faire

- 1- Passer l'écriture au journal de «Hadoufil» (entreprise industrielle).
- 2- Passer l'écriture au journal de «Salim» (entreprise commerciale).

### Solution

#### 1- Comptabilité de «Hadoufil»

		15/04		
3421	Client «Salim»		9.492,00	
7121		Vente de biens pdts au Maroc		7.410,00
71276		Port et frais accessoires facturés		500,00
4455		Etat TVA facturée		1.582,00
	Fact n° 1004			
		20/04		
		Aucune écriture		
		23/04		
3425	Clients - effets à recevoir		9.492,00	
3421		Client «Salim»		9.492,00
	LC n° 32 (31/05)			

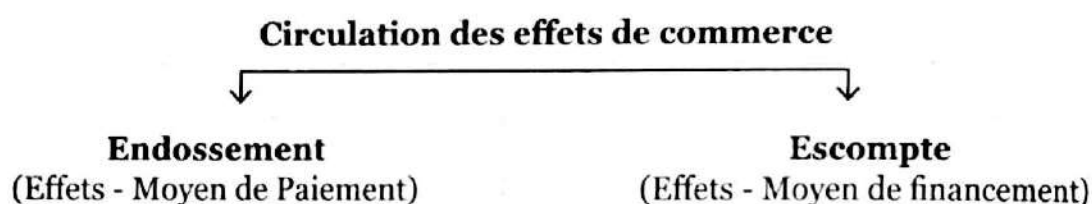
#### 2- Comptabilité de «Salim»

		15/04		
6111	Achat de M/ses		7.410,00	
61425	Transports sur ach		500,00	
34552	Etat TVA récup/ch/ges		1.582,00	
4411		Fournisseurs «Hadouf»		9.492,00
	Facture n° B1004			

		20/04		
		Aucune écriture		
		23/04		
4411	Fournisseurs « Hadouf »		9.492,00	
4415	Frs effets à payer			9.492,00
	LC n° 32 acceptée			

### 3.2. Circulation des effets de commerce

Nous distinguons deux opérations : **L'endossement** et **l'escompte**.



#### 3.2.1. Endossement au profit d'un tiers

##### 3.2.1.1. Principe

Un effet de commerce peut être transmis par une simple mention opposée au verso, assortie de la signature de son auteur et suivie d'une remise matérielle du titre. L'ensemble de cette opération forme l'endossement.

Il s'agit dans notre cas de l'endossement translatif, qui consiste à transférer la propriété du titre et le bénéfice des droits qu'il constate. L'endossement est exprimé par les mots « **payer à l'ordre de...** ».

Nous distinguons :

- **L'endosseur** : C'est à dire la personne qui a transféré la propriété de l'effet.
- **L'endossataire** : C'est à dire le bénéficiaire de l'endossement.
- **Le signataire** : C'est à dire le client qui a signé (accepté ou souscrit) l'effet au départ.



### 3.2.1.2. Traitement comptable

- Chez l'endosseur : On débite «**4411 Fournisseurs**» par le crédit de «**3425 Client effet à recevoir**»
- Chez l'endossataire : On débite «**3425 Client effets à recevoir**» par le crédit du compte «**3421 Client**»
- Chez le signataire : aucune écriture.

### Application

10/10 : l'entreprise «Jami Bur» adresse à sa cliente «Nabila Line» la facture suivante:

Jami Tec		Casa 10/10/N	
Doit : Nabila Line		facture n° : T014	
Désignation	Q	PU	Mt
Table x 10	50	300,00	15.000,00
Chaise ZW	12	700,00	8.400,00
Total HT			23.400,00
Remise 5%			1.170,00
Net commercial			22.230,00
TVA 20%			4.446,00
Net à payer TTC			26.676,00

15/10 : «Nabila» souscrit le billet à ordre n°35 au 20 décembre.

20/10 : «Jami» endosse le billet à ordre n°35 à son fournisseur «Talbi».

### Travail à faire

- 1- Passer les écritures nécessaires au journal de «Jami Bur» (Entreprise industrielle).
- 2- Passer les écritures nécessaires au journal de «Nabila Line» (Entreprise commerciale).
- 3- Passer les écritures nécessaires au journal de «Talbi».

# Solution

## 1- Comptabilité de «Jami Tec»

		10/10		
3421	Client «Nabila Line»		26.676,00	
7121		Vente de biens produits au Maroc		22.230,00
4455		Etat TVA facturée		4.446,00
	Fact n°To14			
		15/10		
3425	Clients-effets à recevoir		26.676,00	
3421		Client «Nabila Line»		26.676,00
	BO n° 35			
		20/10		
4411	Fournisseur «TALBI»		26.676,00	
3425		Clients- effets à recevoir		26.676,00
	Endossement du BOn°35			

## 2- Comptabilité de «Nabila Line»

		10/10		
6111	Achat de M/ses		22.230,00	
34552	Etat TVA récup s/ch/ges		4.446,00	
		Frs «Jami Bur»		26.676,00
	Fact n° To14			
		15/10		
4411	Frs «Jami Bur»		26.676,00	
4415		Frs effets à payer		26.676,00
	Souscription BO n°35			
		20/10		
		Aucune écriture		

### 3- Comptabilité de «Talbi»

		20/10		
3425	Clients- effets à recevoir		26.676,00	
3421	BO n° 35	Client «Jami»		26.676,00

#### 3.2.2. Escompte des effets de commerce

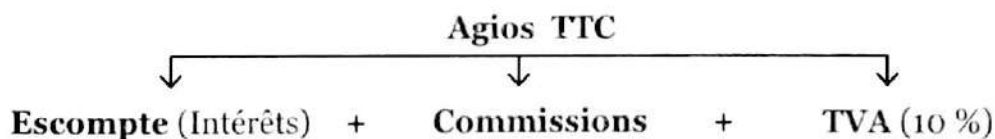
##### 3.2.2.1. Principe

L'escompte est l'opération qui permet aux porteurs des effets de mobiliser (encaisser) la créance représentée par cet effet avant son échéance.

Le banquier escompteur achète les effets au remettant et procure en échange à ce dernier des disponibilités immédiates.

Un effet escompté est cédé à un prix inférieur à sa valeur nominale. La différence entre le nominale et le prix de cession représente des frais d'escompte (**agios TTC**) qui contiennent :

- L'escompte : c'est à dire l'intérêt de l'argent avancé.
- Une commission bancaire : qui correspond à la rémunération des services rendus.
- La TVA correspondants (au taux de 10%).



##### 3.2.2.2. Traitement comptable

Nous distinguons les trois étapes suivantes :

- 1<sup>ère</sup> étape : **La remise à l'escompte.**

Selon le plan comptable marocain : Aucune écriture.

##### ► Remarque

Pour faciliter la gestion des effets escomptés on peut passer l'écriture suivante au moment de la remise à l'escompte.

34252	Effets escomptés non échus		X	
34251		Client Effets à recevoir		X

• 2<sup>ème</sup> étape : Réception des bordereaux d'escompte (après calcul préalable).

On débite les comptes «**5141 banques**», «**63115 intérêts bancaires et sur opérations de financement**», «**6147 services bancaires**» et «**34552 état TVA récupérable sur charges**» par le crédit du «**5520 crédit d'escompte**».

5141	Banque		Nette	
63115	Intérêts banc et / opér de fin		Esc	
6147	Services bancaires		Com	
34552	Etat TVA récup/ ch		TVA	
5520		Crédit d'escompte		VN
	Suivant Bordereau d'escompte			

VN : Valeur nominale

• 3<sup>ème</sup> étape : L'échéance de l'effet.

On débite «**5520 crédit d'escompte**» par le crédit du compte «**3425 Client effet à recevoir**».

► **Remarque**

- Les intérêts sont calculés sur la base du nombre de jours qui séparent la date de remise à l'escompte et l'échéance de l'effet.
- Dans la pratique on ajoute un jour de banque, mais dans la suite de l'ouvrage on ne va pas en tenir compte.

## Application

20/01 : l'entreprise «Système» a négocié la lettre de change n°14 de nominal 14.000,00 tirée sur «Hayat» au 20/03.

22/01 : l'entreprise «Système» reçoit le bordereau d'escompte : taux d'intérêt 8%, commission 45,00 (HT), TVA 10%.

**Travail à faire**

- 1- Passer les écritures nécessaires au journal de l'entreprise «Systeme».
- 2- Passer les écritures nécessaires au journal de «Hayat» sachant que la banque a prélevé 30,00 (HT) de commission de domiciliation, TVA : 10%.

**Solution****1- Comptabilité de l'entreprise «Systeme»**

**Bordereau d'escompte :  
Lettre de change n° 14**

Valeur nominale (a)	14.000,00
Intérêt : $(14.000 \times 8\% \times 59/360)$	183,55
Commission	45,00
<b>Total agios (HT)</b>	<b>228,55</b>
TVA 10%	22,85
<b>Agios TTC (b)</b>	<b>251,40</b>
<b>Net à votre crédit (a) – (b)</b>	<b>13.748,60</b>

Date de remise à l'escompte	→ 11 j (20/01 → 31 – 20)
Février	→ 28 j
Echéance de l'effet 20/03	→ 20 j
Total	→ 59 j

**► Remarque**

- Si on prend un jour de banque on aura 60 jours.
- Année commerciale 360 jours.

20/01			
	Aucune écriture		
22/01			
5141	Banques	13.748,60	
6147	Services bancaires	45,00	
63115	Intérêts bancaires et sur opérations de financement	183,55	
34552	Etat TVA récupérable s/charges	22,85	
	Crédit d'escompte		14.000,00
	Bordereau d'escompte		
20/03			
5520	Crédit d'escompte	14.000,00	
3425	Clients effets à recevoir		14.000,00
	Echéance LC 14		

**2- Comptabilité «Hayat» : date d'échéance seulement.  
(Avis de domiciliation)**

20/03			
4415	Frs effets à payer	14.000,00	
6147	Services bancaires	30,00	
34552	Etat TVA récupérable s/ch	3,00	
5141	Banque		14.033,00
	Avis débit LC 14		

**Avis débit LC n° 14**

Valeur nominale	14.000,00
Commission (HT)	30,00
TVA 10%	3,00
<b>Total à votre débit</b>	<b>14.033,00</b>

## 4. L'encaissement des effets de commerce

Lorsqu'un effet de commerce arrive à son échéance, l'entreprise le présente à son banquier pour encaissement. Comptablement, nous distinguons deux étapes :

### • 1<sup>ère</sup> étape : La remise à l'encaissement.

On débite « **5113 effets à encaisser ou à l'encaissement** » par le crédit du compte « **3425 client effets à recevoir** ».

5113	Effets à encaisser ou à l'encaissement		VN	
3425		Client effets à recevoir		VN

### • 2<sup>ème</sup> étape : Réception de l'avis de crédit.

On débite les comptes « **5141 banque** », « **6147 services bancaires** », « **34552 Etat TVA récupérable sur charges** » par le crédit du compte « **5113 effets à encaisser ou à l'encaissement** ».

5141	Banque		Nette	
6147	Services bancaires		Com	
34552	Etat TVA récup/ ch		TVA	
5113		Effets à encaisser ou à l'encaiss		VN

VN : Valeur nominale

## Application

25/01 : l'entreprise « Sabex » remet à la BMCI, pour encaissement, un billet à ordre n°13 de 22.000,00 à fin Février.

06/02 : la BMCI adresse le bordereau d'encaissement qui comporte un agio de 44,00 TTC. (TVA 10%).

### Travail à faire

- 1- Passer les écritures nécessaires au journal de l'entreprise « Sabex ».

### Solution

		13/03		
5113	Effets à encaisser ou à l'encaissement		22.000,00	
3425		Clients effets à recevoir		22.000,00
	Remise à l'encaissements de l'effet n°13			
		15/03		
5141	Banque		21.956,00	
6147	Services bancaires		40,00	
34552	Etat TVA récup sur les ch		4,00	
5113		Effets à encaisser ou à l'encaissement		22.000,00
	Bordereau d'encaissement			

### Bordereau d'encaissement B013

Valeur nominale(a)	22.000,00
Commission HT (44,00/1,1)	40,00
TVA 10%	4,00
Agios TTC (b)	44,00
<b>Net à votre crédit (a) - (b)</b>	<b>21.956,00</b>

## III Les incidents de paiement des effets de commerce

Un certain nombre d'incidents peuvent survenir dans le règlement des effets de commerce, ils sont liés à des difficultés de trésorerie du tiré (dans le cas d'une lettre de change) ou du souscripteur (dans le cas du billet à ordre). Dans ce cas plusieurs solutions sont possibles :

- La prorogation d'échéance ;
- L'avance de fonds.



## 1. La prorogation d'échéance

Deux solutions, en fonction des circonstances, sont possibles :

- Soit l'annulation de l'effet déjà créé et son remplacement par un autre dont l'échéance est plus lointaine ;
- Soit la prorogation d'échéance de l'effet existant.

La prorogation donne lieu aux écritures suivantes :

### Chez le fournisseur «tireur»

#### • 1<sup>ère</sup> étape : l'annulation de l'ancien effet.

On débite le compte «**3421 Client**» par le crédit du compte «**3425 Client effet à recevoir**».

3421	Clients		VN	
3425	Annulation du nouvel effet	Client - effet à recevoir		VN

#### • 2<sup>ème</sup> étape : création du nouvel effet, tenant compte des intérêts de retard, des frais imputés et de la TVA.

On débite «**3425 client effet à recevoir**» par le crédit des comptes «**3421 client**», «**7381 intérêts et produits assimilés**», «**61671 droits d'enregistrement et de timbre**», «**61451 frais postaux**» et «**4455 Etat TVA facturée**».

3425	Clients- effets à recevoir		VN/N eff	
3421		Client		VN
7381		Intérêts et produits assimilés		Int de R
61671		Droits d'enreg et de timbre		Tbre fis
61451		Frais postaux		Tbre p
4455		Etat TVA facturée		TVA
	Création du nouvel effet			

VN/N : Valeur nominale du nouvel effet.

► **Remarque**

Les intérêts sont calculés sur la base de la durée de jours qui séparent l'ancienne échéance et la nouvelle échéance.

**Chez le tiré ou souscripteur (client)**

• 1<sup>ère</sup> étape : annulation de l'ancien effet

On débite «**4415 fournisseurs effets à payer**» par le crédit du compte «**4411 fournisseurs**»

4415	Fournisseurs effets à payer	Fournisseurs	VN	
4411	Annulation ancien effet			VN

• 2<sup>ème</sup> étape : création du nouvel effet

On débite les comptes : «**4411 fournisseurs**», «**63115 intérêts bancaires et sur opérations de financement**», «**61671 droits d'enregistrement et de timbre**», «**61451 frais postaux**», «**34552 Etat TVA récupérable sur les charges**» par le crédit du compte «**4415 fournisseurs effets à payer**».

4411	Fournisseurs		VN/A eff (a)	
63115	Intérêts banc et/opér de fin		Int /R	
61671	Droits d'enreg et de timbres		Timbre fisc	
61451	Frais postaux		Timbre post	
34552	Etat TVA récup/ch		TVA	
4415	Fournisseurs effets à payer			VN/ N effet (b)
	Création du nouvel effet			

(a) Valeur nominale de l'ancien effet.

(b) Valeur nominale du nouvel effet.

► **Remarque**

Pour la TVA sur les intérêts de retard on applique, généralement, un taux de 20 %.

**Application**

18/10 : «Zakifil» a souscrit à l'ordre de son fournisseur «Kamal» un billet à ordre n°45, de 15.000,00 au 15/11.

15/11 : «Zakifil» sollicite un report d'échéance du billet à ordre n°45, «Kamal» accepte, annule l'effet et le remplace par un nouvel effet n° 70 payable au 18/12 en tenant compte des intérêts de prorogation au taux de 10%, de la récupération du prix du timbre fiscal de 30,00 et de la TVA à 20%. La lettre de change est acceptée le jour même.

**Travail à faire**

- 1- Passer les écritures nécessaires au journal de «Kamal».
- 2- Passer les écritures nécessaires au journal de «Zakifil».

**Solution****1- Le journal de «Kamal»**

Intérêts	=	137,50 (15.000,00 x 10 % x 33/360)
TVA 20 %	=	27,50 (137,50 x 20 %)
Intérêts TTC	=	165,00

18/10			
3425	Clients- effets à recevoir		15.000,00
3421	Client «Zakifil»		15.000,00
	Souscription BO n° 45		
15/11			
3421	Clients		15.000,00
3425	Client - effets à recevoir		15.000,00
	Annulation du BO n°45		
d°			
3425	Clients effets à recevoir		15.195,00
3421	Client «Zakifil»		15.000,00
7381	Int et prdts ass		137,50
6167	Imp, tax et drts assim		30,00
4455	Etat TVA fact		27,50
	LC n° 70		

Nombre de jours de retard :

Ancienne échéance.... 15/11 → 15 j (30-15)  
Nouvelle échéance.... 18/12 → 18 j  
Total → 33 j

## 2- Journal de «Zakifil»

		18/10		
4411	Fournisseur		15.000,00	
4415		Frs effets à payer		15.000,00
	Souscription BO n°45			
		15/11		
4415	Frs effets à payer		15.000,00	
4411		Fournisseur		15.000,00
	Annulation du BO n°45			
		15/11		
4411	Fournisseurs		15.000,00	
6311	Int des empr et dettes		137,50	
6167	Impôts, taxes et droits assi- milés		30,00	
34552	Etat TVA récup/ ch		27,50	
4415		Frs effets à payer		15.195,00
	LC n°70			

## 2. Avance de fonds

L'annulation d'un effet n'est pas toujours possible, surtout lorsqu'il est escompté ou endossé à une tierce personne. Dans ce cas le fournisseur peut avancer les fonds nécessaires à son client (souscripteur ou tiré), il crée ensuite un nouvel effet, dont le nominal est augmenté des frais et des intérêts de retard.

L'avance de fonds donne lieu aux écritures suivantes :

### Chez le bénéficiaire de l'effet (fournisseur - tireur)

#### • 1<sup>ère</sup> étape : avance de fonds

On débite le compte «**3421 Client**» par le crédit d'un compte de Trésorerie.

3421	Clients		Avance
51..	Avance de fonds	Trésorerie	Avance

#### • 2<sup>ème</sup> étape : création du nouvel effet

On débite «**3425 client effet à recevoir**» par le crédit des comptes «**3421 client**», «**7381 intérêts et produits assimilés**», «**61671 droits d'enregistrement et de timbre**», «**61451 frais postaux**» et «**4455 Etat TVA facturée**».

3425	Clients effets à recevoir		VN/ N*
3421		Client	VN A eff
7381		Intérêts et produits assimilés	Int R
61671		Droits d'enreg et de timbres	Tbre fis
61451		Frais Postaux	Tbre pos
4455		Etat TVA facturée	TVA
	Création du nouvel effet		

\*VN/N : valeur nominale nouvel effet.

\*VN/A : valeur nominale ancien effet.

• 3<sup>ème</sup> étape : si l'effet a été escompté ; on doit passer l'écriture suivante à la date d'échéance de l'ancien effet.

5520	Crédit d'escompte	VN A effet
3425	Clients effets à recevoir	VNA effet

**Chez le tiré ou souscripteur (client)****• 1<sup>ère</sup> étape : avance de fonds**

On débite le compte de Trésorerie par le crédit du compte «**4411 Fournisseur**».

51..	Trésorerie		Avance	
4411		Fournisseurs		Avance
	Avance de fonds			

**• 2<sup>ème</sup> étape : création du nouvel effet**

On débite les comptes : «**4411 fournisseurs**», «**63115 intérêts bancaires et sur opérations de financement**», «**61671 droits d'enregistrement et de timbre**», «**61451 frais postaux**», «**34552 Etat TVA récupérable sur les charges**» par le crédit du compte «**4415 fournisseurs effets à payer**».

4411	Fournisseurs		VN A effet	
63115	Intérêts banc et / opér de fin		Int R	
61671	Droits d'enreg et de timbres		Tbre fis	
61451	Frais Postaux		Tbre pos	
34552	Etat TVA récup/ Ch		TVA	
4415		Fournisseurs effets à payer		VN N effet
	Création nouvel effet			

**► Remarque**

Dans la pratique, on ne crédite pas les comptes de charges, mais on crédite les comptes de transferts de charges (7197, 7397, 7597).

**■ Application**

05/05 : l'entreprise «Ayoubtec» tire sur «Najlaa» la lettre de change n° 65 de 11.000,00 payable au 25/06 acceptée le jour même.

12/05 : «Ayoubtec» endosse la lettre n° 65 à son fournisseur «Nabila».

18/06 : «Najlaa» sollicite un report d'échéance de la lettre de change n° 65, comme

cet effet a été déjà endossé, «Ayoubtec» lui avance, par virement bancaire, le montant de l'effet et tire sur elle une nouvelle lettre de change n°72 payable au 28/07 en tenant compte des intérêts au taux de 12%, de la récupération du timbre fiscal de 30,00 et de la TVA au taux de 20%.

19/06 : «Najlaa» accepte la lettre de change n°72.

### Travail à faire

- 1- Passer les écritures nécessaires au journal de «Ayoubtec».
- 2- Passer les écritures nécessaires au journal de «Najlaa».

### Solution

#### 1- Journal de «Ayoubtec»

Intérêts	=	121,00 (11.000,00 x 2% x 33/360)
TVA 20 %	=	24,20 (121,00 x 20 %)
Intérêts TTC	=	145,20

		5/05		
3425	Clients- effets à recevoir		11.000,00	
3421		Client «Najlaa»		11.000,00
	LC n° 64			
		12/05		
4411	Fournisseur		11.000,00	
3425		Clients-effets à recevoir		11.000,00
	Endossement LC n°65			
		18/06		
3421	Client «Najlaa»		11.000,00	
5141		Banque		11.000,00
	Ordre virement n°....			

19/06		
3425	Clients- effets à recevoir	11.175,20
3421	Client «Najlaa»	
7381	Intérêts et prdts assimilés	11.000,00
6167	Impôts, taxes et droits ass	121,00
4455	Etat TVA facturée	30,00
	LC n°72 acceptée	24,20

Ancienne échéance → 05 j (30 - 25)  
Nouvelle échéance → 28 j  
Total → 33 j

## 2- Journal de «Najlaa»

05/05		
4411	Frs «Ayoubtec»	11.000,00
4415	Frs effets à payer	
	LC n°65	11.000,00
12/05		
	Aucune écriture	
18/06		
5141	Banque	11.000,00
4411	Frs Ayoubtec	
	Virement bancaire	11.000,00
19/06		
4411	Fournisseur	11.000,00
6311	Intérêts des emprunts et dettes	121,00
6167	Impôts, taxes et droits assimilés.	30,00
34552	Etat TVA récup sur chges	24,20
4415	Frs effets à payer	
	-LC n°72 accepté -	11.175,20



### 3. Les effets impayés

C'est le cas où l'effet n'est pas payé au moment de sa présentation à l'encaissement. Nous distinguons deux cas :

- L'effet est présenté par le tireur (pour la lettre de change) ou le bénéficiaire (pour le billet à ordre).
- L'effet est présenté à l'encaissement par un tiers endossataire.

#### 3.1. L'effet est présenté à l'encaissement par le tireur ou bénéficiaire.

##### Application

15/10 : l'entreprise «Hafidline» présente au souscripteur «Ayachi» un billet à ordre n°5 échu de 6.000,00. «Ayachi» refuse de payer.

18/10 : «Hafidline» fait dresser un protêt faute de paiement dont le coût est de 450,00.

##### Travail à faire

- 1- Passer les écritures au journal «Ayachi».
- 2- Passer les écritures au journal «Hafidline».

##### Solution

##### 1- Chez le souscripteur «Ayachi»

Aucune écriture, la dette continue à figurer au crédit du compte «4415 fournisseurs effets à payer» en attendant le dénouement, amiable ou judiciaire du litige.

##### 2- Chez le bénéficiaire «Hafidline»

On constate la créance augmentée des frais du protêt.

		18/10		
3421	Client «Ayachi»		6.450,00	
3425		Clients-effets à recevoir		6.000,00
5161		Caisse		450,00
Annulation de l'ancien effet n°5 et paiement des frais protêt				

### 3.2. L'effet est présenté à l'encaissement par un tiers endossataire

#### Application

17/02 : «Jalila» tire sur «Kart» une lettre de change n°17 de 17.000,00, au 30 mars.

La lettre de change n° 17 est acceptée le jour même.

20/02 : la lettre de change n°17 est endossée à «Saiselec».

30/03 : «Kart» refuse de payer «Saiselec».

02/04 : «Saiselec» se retourne contre «Jalila» et lui réclame le nominal augmenté de 300,00 des frais de protêt.

#### Travail à faire

- 1- Passer les écritures nécessaires au journal «Jalila».
- 2- Passer les écritures nécessaires au journal «Saiselec».
- 3- Passer les écritures nécessaires au journal «Kart».

#### Solution

##### 1- Journal de «Jalila»

		17/02		
3425	Clients - effets à recevoir		17.000,00	
3421		Client «Kart»		17.000,00
	Acceptation LC n° 17			
		20/02		
4411	Frs «Saiselec»		17.000,00	
3425		Clients - effets à recevoir		17.000,00
	Endossement LC n°17			
		02/04		
3421	Client «Kart»		17.300,00	
4411		Frs «Saiselec»		17.300,00
	LC 17 retournée par «Saiselec»			

**2- Journal de «Saiselec»**

		17/02		
3425	Clients- effets à recevoir		17.000,00	
3421	LC n° 17 acceptée	Client JALILA		17.000,00
		02/04		
3421	Client «Jalila»		17300,00	
3425		Clients- effets à recevoir		17.000,00
5161	Traite n°17 retournée	Caisse		300,00

**3- Journal de «Kart»**

		19/06		
4411	Fournisseur		17.000,00	
4415	Acceptation LC 17	Frs effets à payer		17.000,00

**► Remarque**

«Kart» attend le dénouement, amiable ou judiciaire du litige.

# Cas & Solutions

## Cas n° 1

L'entreprise «Smatel» spécialisée dans le commerce des appareils électroménagers, a réalisé les opérations suivantes :

02/03 : Facture n° 513 adressée au client «Zaidi», montant brut 25.000,00, rabais 5%, TVA 20 %

04/03 : Virement bancaire de 15.000,00 du client «Safiri» (avis de crédit n°T00400). Celui-ci accepte pour solde de son compte une lettre de change n°32 de 2.200,00, échéance le 05/04.

05/03 : La cliente «Nabila» souscrit un billet à ordre n° 15 de 7.500,00 en règlement de sa dette.

06/03 : Le fournisseur «M. Jaafar» adresse une facture n° 1312 (montant brut 15.000,00 remise 2%, TVA 20%).

07/03 : La société «Smatel» remet à l'escompte l'effet n° 32.

11/03 : Réception du bordereau d'escompte correspondant à la remise du 07/03. Taux 10%, commissions 20,00 (HT), TVA 10%.

13/03 : Remise à l'encaissement de la lettre de change n° 15 de valeur nominale 7.500,00.

15/03 : Le fournisseur «Sair» nous accorde une ristourne de 15.000,00 (HT) (TVA 20%) sur l'ensemble des opérations du mois de février, facture d'avoir n°134.

17/03 : Réception du bordereau d'encaissement correspondant à la remise du 13/03, commission 40,00 (HT), TVA 10%.

26/03 : «Safiri» avertit la société qu'il ne pourra pas payer l'effet n° 32 à l'échéance prévue du 05/04. Il demande de proroger celle-ci jusqu'au 30/04. «Smatel», ne pouvant récupérer l'effet à sa banque où il a été escompté, avance à «M.Safiri» les fonds nécessaires au règlement et tire pour se couvrir une nouvelle lettre de change n° 33 à échéance le 30/04, d'un nominal égal à la précédente majorée des intérêts de retard à 9%, des frais postaux 40,00 et du timbre fiscal 20,00.

30/03 : Acceptation de la lettre de change n°33.

05/04 : Échéance de l'effet n° 32 remis à l'escompte le 07/03.

### Travail à faire

Passer les écritures nécessaires au journal de l'entreprise «Smatel».

**Solution****- 02/03 : Facture n°513, Client «Zaidi»**

MB HT	=	25.000,00
Rabais 5 %	=	1.250,00
N.C	=	23.750,00
TVA 20 %	=	4.750,00
Net à payer TTC	=	28.500,00

**- 06/ 03 : Facture n°1312, Fournisseur «Jaafar»**

MB HT	=	15.000,00
Remise 2 %	=	300,00
N.C	=	14.700,00
TVA 20 %	=	2.940,00
Net à payer TTC	=	17.640,00

**- 11/03 : Escompte de l'effet n °32**

Valeur nominale (a)	=	2.200,0
Taux d'escompte	=	17,72 (2.200,00 x 10 % x 29/360)
Commission HT	=	20,00
Agios HT	=	37,72
TVA 10 %	=	3,77 (37,72 x 10 %)
Agios TTC (b)	=	41,49
Net à votre crédit (a) - (b)	=	2.158,51

Date de remise à l'escompte	07/03	→	24 j
Echéance	05/04	→	5 j
Total		→	29 j

**- 15/03 : Facture d'avoir n°134**

Ristourne	=	15.000,00
TVA 20 %	=	3.000,00
Net à votre crédit	=	18.000,00

**- 17/ 03 : Bordereau d'encaissement de la LC n°15**

Valeur nominale (a)	=	7.500,00
Commission	=	40,00
TVA 10 %	=	4,00
Com TTC (b)	=	44,00
Net à votre crédit (a) - (b)	=	7.456,00

**- 30/03 : Renouvellement de l'effet n°32**

Valeur de l'ancien effet	=	2.200,00
Intérêts de retard	=	13,75 (2.200,00 x 9%) x (25 j / 360)
Frais postaux	=	40,00
Timbre fiscal	=	20,00
TVA (20 % x 13,75)	=	2,75
La valeur du nouvel effet	=	2.276,50

		02/03		
3421	Client «Zaidi»		28.500,00	
7111		Vente de M/ses		23.750,00
4454		Etat TVA facturée		4.750,00
	Fact n° 513			
		04/03		
5141	Banque		15.000,00	
3421		Client «Safiri»		15.000,00
	Avis de C n° T00400			

		d°			
3425	Clients- effets à recevoir			2.200,00	
3421	LC n° 32 acceptée	Client «Safiri»			2.200,00
		05/03			
3425	Clients- effets à recevoir			7.500,00	
3421	BO n° 15	Client «Nabila»			7.500,00
		06/03			
6111	Achat de M/ses			14.700,00	
34552	Etat TVA récup/ ch			2.940,00	
4411	Fact n° 1312	Frs «Jaafar»			17.640,00
		07/03			
	Aucune écriture				
		11/03			
5141	Banques			2.158,51	
6147	Services bancaires			20,00	
6311	Intérêts des emprunts et dettes			17,72	
34552	Etat TVA récupérable / chges			3,77	
5520	Escpte de LC n°32	Crédits d'escpte			2.200,00
		13/03			
5113	Effets à encaisser ou à l'encaissement			7.500,00	
3425	Remise à l'encaissement LC 15	Clients effets à recevoir			7.500,00
		15/03			
4411	Fournisseur «Sair»			18.000,00	
34552		Etat TVA récup / charges.			3.000,00
6119	Fact Avoir n° 134	RRR obtenus sur achats			15.000,00

		17/03		
5141	Banques		7.456,00	
6147	Services bancaires		40,00	
34552	Etat TVA récupérable / ch		4,00	
5113	Effets à encaisser ou à l'encaiss.			7.500,00
	bordereau d'encaissement LC 15			
		26/03		
3421	Clients «Safiri»		2.200,00	
5141	Banque			2.200,00
	Avance des fonds			
		30/03		
3425	Clients effets à recevoir		2.276,50	
3421	Clients «Safiri»			2.200,00
7381	Int et prdts ass			13,75
6167	Imp, tax et drts assimilés *			20,00
6145	Frais post et F de Timbres *			40,00
4455	Etat TVA fact			2,75
	Acceptation de la LC 33			
		05/04		
5520	Crédits d'escompte		2.200,00	
3425	Clients effets à recevoir			2.200,00
	LC n° 32 échue			

\* On peut créditer «71973 TCE autres charges externes».



## Cas n° 2

La société «Extraelec», entreprise industrielle, a effectué les opérations suivantes :

- 02/04 : Achat à crédit de matières premières à «Systeme Sa» de 25.500,00 HT. Remise 2%, facture n° B134, TVA 20%.
- 07/04 : Vente de produits finis 45.000,00 HT au client «Ams». Remise 2%, escompte 3%, facture : X013, TVA 20%. 50% réglé par chèque (N° C0014), le reste à crédit.
- 08/04 : L'entreprise reçoit la lettre de change n° T30 du fournisseur «Systeme», échéance 15/05.
- 10/04 : L'entreprise «Extraelec» retourne lettre de change n° T30 acceptée.
- 15/04 : Le client «Ams» souscrit un billet à ordre R45, en règlement du solde de la facture X013, échéance 15/06.
- 16/04 : Présentation du billet à ordre R45 à l'escompte auprès de la BMCE.
- 18/04 : La banque envoie le bordereau d'escompte n° 9300 relatif à la négociation du 16/04, taux d'intérêts 8%, commission 30,00 HT TVA 10%.
- 20/04 : Vente d'une commande de produits finis au client «Aza» montant brut 60.000,00 HT, rabais 5%, remise 10%, escompte 5%, facture n° X014, TVA 20%. 50% réglé par chèque n° T1314, le reste par souscription d'un billet à ordre R15 : échéance 30/05.
- 25/04 : «Extraelec» endosse le billet à ordre R 15 au fournisseur «Rachid» en règlement d'une facture du mois de mars.

### Travail à faire

Passer les écritures nécessaires au journal de l'entreprise «Extraelec».

**Solution**

- 02/04 : Facture n° B134 : Fournisseur «Système»

MB HT	=	25.500,00
Remise 2 %	=	510,00
NC	=	24.990,00
TVA 20 %	=	4.998,00
Net à payer TTC	=	29.988,00

- 07/04 : Facture n° X013

MB HT	=	45.000,00
Remise 2 %	=	900,00
NC	=	44.100,00
Escompte 3%	=	1.323,00
Net financier	=	42.777,00
TVA 20 %	=	8.555,40
Net à payer TTC	=	51.332,40

25.666,2	25.666,2
chèque n° C0014	à crédit

- 18/04 : Bordereau d'escompte du BO R45

Valeur nominale	=	25.666,20
Intérêts	=	342,22 (25.666,20 x 8% x 60/360 )
Commissions	=	30,00
Agios HT	=	372,22
TVA 10 %	=	37,22 (342,22 + 30,00) x 10 %
Agios TTC	=	409,44
Net à votre crédit	=	25.256,76

Date de remise à l'escompte	16/03	→	14 j
Mai .		→	31 j
Echéance	15/06	→	15 j
Total		→	60 j

**- 20/04 : Facture n° X014**

MB HT	=	60.000,00
Rabais 5 %	=	3.000,00
NC	=	57.000,00
Remise 10 %	=	5.700,00
Net Commercial	=	51.300,00
Escompte 5 %	=	2.565,00
Net financier	=	48.735,00
TVA 20 %	=	9.747,00
Net à payer TTC	=	58.482,00

29.241,00	29.241,00
Par billet à ordre R15	par chèque n° T1314

		02/04			
6121	Achat de Mat prem		24.990,00		
34552	Etat TVA récup/ch		4.998,00		
4411		Frs «Systeme»		29.988,00	
	Fact n° B134				
		07/04			
5141	Banques		25.666,20		
3421	Client «Ams»		25.666,20		
6386	Escompte accordé		1.323,00		
7121		Vente de pdts finis		44.100,00	
4455		Etat TVA facturée		8.555,40	
	Fact n° X013				
		08/03			
		Aucune écriture			

		10/04		
4411	Frs «Systeme»		29.988,00	
4415		Frs effets à payer «Systeme»		29.988,00
	LC n° T30 acceptée			
		15/04		
3425	Clients - effets à recevoir «Systeme»		25.666,20	
3421		Client «Ams»		25.666,20
	BO R45			
		16/04		
		Aucune écriture		
		18/04		
5141	Banques		25.256,76	
6147	Services bancaires		30,00	
6311	Intérêts des emprunts et dettes		342,22	
34552	Etat TVA récup/ ch		37,22	
5520		Crédits d'escompte		25.666,20
	Bordereau d'escompte n° 93000 BO R45			
		20/04		
3421	Client «Aza»		58.482,00	
6386	Escompte accordé		2.565,00	
7121		Vente de pdts finis		51.300,00
4454		Etat TVA facturée		9.747,00
	Fact n° X014	d°		
51111	Chèques en portefeuille		29.241,00	
3425	Client effets à recevoir «Aza»		29.241,00	
3421		Client «Aza»		58.482,00
	BO R 15/ Ch T 1314			
		25/04		
4411	Frs «Rachid»		29.241,00	
3425		Clients effets à recevoir «Aza»		29.241,00
	Endossement du BO R15			

## Cas n° 3

A l'ouverture des comptes le 1er janvier, l'entreprise «Otex Sarl» possède un portefeuille d'effets composé de six lettres de change et d'un billet à ordre.

N°	Nature	Echéance	Valeur nominale	Tiré ou souscripteur
12	Lettre de change	20/03	45.000,00	Saber
07	Lettre de change	20/01	25.000,00	Ajatex
20	Lettre de change	30/01	80.000,00	Ams
25	Lettre de change	20/05	35.000,00	Jabir
32	Lettre de change	15/05	70.000,00	Ayoub
75	Lettre de change	30/07	12.000,00	Abx
60	Billet à ordre	15/05	8.500,00	Ratoc

Durant le mois de janvier «OTEX Sarl» a effectué les opérations suivantes :

- 04/01 : Vente à crédit à «Sgeo» de produits finis 56.000,00 HT, remise 5%, TVA 20%, facture n° T0015.
- 05/01 : Achat réglé par chèque de fournitures de bureau stockées 1.200,00 HT, TVA 20%, Facture 13/04.
- 10/01 : «Otex» tire la lettre de change n° 16 au 31/03 sur «Sgeo» qui l'accepte le jour même.
- 12/01 : «Otex» endosse la lettre de change n° 20 à l'ordre du fournisseur «Ctth».
- 16/01 : «Otex» remet à l'encaissement la lettre de change n° 07.
- 20/01 : Le client «Say» endosse à notre ordre un billet à ordre n° 11 de 35.000,00 au 10/04 (souscrit par «Hamid»).
- 22/01 : Reçu avis d'encaissement de la remise de la lettre de change n° 07, commission 70,00 HT, TVA 10%.
- 24/01 : Le client «Ams» avise «Otex sarl» qu'il ne pourra pas payer la LC n° 20.
- 25/01 : «Otex» adresse un virement bancaire au client «Ams» pour qu'il puisse payer l'effet endossé et lui adresse un nouvel effet (LC n° 27), au 15/03, qu'il accepte (intérêt de retard 8%, frais de timbre 80,00).
- 26/01 : Achat à crédit chez «Saber» de matières premières ; montant brut 125.000,00 HT, TVA 20%, Facture 58/16.
- 27/01 : Vente au comptant, montant brut 13.200,00 HT, réglé par chèque bancaire sous escompte de 2%, remise 5%, TVA 20%, facture T 0016.
- Le 28/01 : En paiement de la dette de «Saber», l'entreprise lui endosse les lettres de change n°25 et n°32 et accepte pour le solde la lettre de change n° 17.

Le 29/01 : Présentation de la lettre de change n° 12 à l'escompte.

Le 31/01 : Avis de crédit, relatif à la négociation de la lettre de change n° 12, taux d'intérêt 10%, commission 60,00 (HT), TVA 10%.

**Travail à faire**

- 1- Passer les écritures nécessaires au journal de l'entreprise «Otex».
- 2- Etablir l'état des effets de commerce au 31/01.

**Solution****1- Journal «Otex»****- 04/01 : Facture n° T0015**

MB HT	=	56.000,00
Remise 5 %	=	2.800,00
NC	=	53.200,00
TVA 20 %	=	10.640,00
Net à payer TTC	=	63.840,00

**- 05/01 : Facture 13/04**

MB HT	=	1.200,00
TVA 20 %	=	240,00
Net à payer TTC	=	1.440,00

**- 22/01 : Bordereau d'encaissement de la LC 07**

Valeur nominale (a)	=	25.000,00
Commission		70,00
TVA 10 %		7,00
Agios TTC (b)	=	77,00
Net à votre crédit (a) - (b)	=	24.923,00

**- 25/01 : Renouvellement de l'effet LC20**

La valeur de l'ancien effet	=	80.000,00
Intérêts de retard	=	782,22 $80.000,00 \times 8 \% \times (44j / 360)$
Frais postaux	=	80,00 $(782,22 \times 20 \%)$
TVA 20%	=	156,44
La valeur du nouvel effet	=	81.018,66

Ancienne échéance	30/01	→	1 j
Février		→	28 j
Echéance	15/03	→	5 j
Total		→	44 j

**- 26/ 01 : Facture 58/16**

MB HT	=	125.000,00
TVA 20 %	=	25.000,00
Net à payer TTC	=	150.000,00

**- 27/ 01 : Facture n° T0016....**

MB HT	=	13.200,00
Remise 5 %	=	660,00
NC	=	12.540,00
Escompte 2 %	=	250,80
NF	=	12.289,20
TVA 20 %	=	2.457,84
Net à payer TTC	=	14.747,04
TVA 20 %	=	9.747,00
Net à payer TTC	=	58.482,00

**- 31/ 01 : Bordereau Escompte de la LC 12**

Valeur nominale (a)	=	45.000,00
Intérêts	=	625,00 $45.000,00 \times 10 \% \times (50j / 360)$
Commission	=	60,00
Agios HT	=	685,00 $(625,00 + 60,00) \times 10\%$
TVA 10%	=	68,50
Agios TTC (b)	=	753,50
Net à votre crédit (a) - (b)	=	44.246,50



Date de remise à l'escompte	29/01	→	2 j
Février		→	28 j
Echéance	20/03	→	20 j
Total		→	50 j

		04/01		
3421	Client «Sgeo»		63.840,00	
7121		Vente de biens pdts au Maroc		53.200,00
4455		Etat TVA facturée		10.640,00
	Fact n° T0015			
		05/01		
6122	Achats de matières et FC		1.200,00	
34552	Etat TVA récup s/ ch		240,00	
5141		Banques		1.440,00
	Fact n° 13/04			
		10/01		
3425	Clients - effets à recevoir «Sgeo»		63.840,00	
3421		Client «Sgeo»		63.840,00
	LC n° 16			
		12/01		
4411	Fournisseur «Ctth»		80.000,00	
3425		Clients - effets à recevoir «Ams»		80.000,00
	Endossement LC n° 20			
		16/01		
5113	Effets à encaisser ou à l'encaissement		25.000,00	
3425		Clients effets à recevoir «Ajatex»		25.000,00
	Remise à l'encaissement de LC n° 07			
		20/01		
3425	Clients - effets à recevoir		35.000,00	
3421		Client «Say»		35.000,00
	BO n°11 «Hamid»			

		22/01		
5141	Banques		24.923,00	
6147	Services bancaires		70,00	
34552	Etat TVA récup/ chges		7,00	
5113		Effets à encaisser ou à l'encaissement		25.000,00
	Avis d'encaissement de LC n° 07			
		24/01		
		Aucune écriture		
		25/01		
3421	Clients «Ams»		80.000,00	
5141		Banque		80.000,00
	Avance des fonds			
		d°		
3425	Clients effets à recevoir «Ams»		81.018,66	
3421		Clients «Ams»		80.000,00
7381		Intérêts et p/dts assimilés		782,22
6145		Frais postaux et Frais de Timbres.		80,00
4455		Etat TVA facturée		156,44
	LC n° 27			
		26/01		
6121	Achats de matières 1 <sup>ère</sup>		125.000,00	
34552	Etat TVA récup/ ch		25.000,00	
		Fournisseurs «Saber»		150.000,00
	fact 58/16			
		27/01		
5141	Banques		14.747,04	
6386	Escomptes accordés		250,80	
7121		Vente de biens produits au Maroc		12.540,00
4455		Etat TVA facturée		2.457,84
	Fact n° Too16...			

		28/01		
4411	Frs« SABER »		150.000,00	
3425	Clients effet à recevoir (35.000,00 + 70.000,00)			105.000,00
4415	Frs effets à payer Endoss LC n° 25, LC n° 32 et acceptation LC 17			45.000,00
		29/01		
		Aucune écriture		
		31/01		
5141	Banques		44.246,50	
6147	Services bancaires		60,00	
6311	Intérêts des emprunts et dettes		625,00	
34552	Etat TVA récup/ ch		68,50	
5520	Crédits d'escpte Bordereau d'escompte			45.000,00

## 2- état des effets de commerce

N°	Nature	Echéance	Valeur nominale	Tiré ou souscripteur
27	Lettre de change	15/03	81.018,66	Ams
75	Lettre de change	30/07	12.000,00	Abx
16	Lettre de change	31/03	63.840,00	Sgeo
60	Billet à ordre	15/05	8.500,00	Ratoc
11	Billet à ordre	10/04	35.000,00	Hamid (Say)
12	Lettre de change *	20/03	45.000,00	Saber

\* Escomptée, mais dont l'échéance n'est pas encore parvenue.

## Cas n° 4

Les opérations suivantes ont été effectuées entre l'entreprise «Misbah» et l'entreprise «Naha» :

15/03 : «Misbah» vend des marchandises (facture n° B35005) à «Naha». Montant brut 24.000,00 remise 5%, TVA 20%. Le règlement est fait par :

- Acceptation d'une traite n° 40 de 14.000,00 au 15/05 ;
- Le solde par chèque bancaire n° T0014.

20/03 : «Misbah» remet à l'escompte la lettre de change n° 40.

23/03 : «Misbah» reçoit le bordereau d'escompte (005/14) qui mentionne 10% d'escompte et 132,00 TTC de commissions. (TVA 10%).

10/05 : «Naha» fait savoir à «Misbah» qu'elle ne pourra honorer le 15/05 la traite n° 40.

13/05 : «Misbah» avance à «Naha», par virement bancaire n° 007, la somme de 14.000,00 et tire sur «Naha» une nouvelle traite n° 41 à échéance le 30/06 comprenant, outre le nominal, des intérêts de retard au taux de 18% l'an ; échéance de la LC n° 41 le 30/06.

14/05 : «Naha» accepte la LC n° 41.

15/05 : «Naha» règle la LC n° 40 par chèque bancaire n° T0070.

20/05 : «Misbah» remet à l'escompte la LC n° 41.

22/05 : «Misbah» reçoit le bordereau d'escompte n° Z145, mentionnant 10% d'escompte et 90,00 HT de commission TVA 10%.

02/07 : La banque avise «Misbah» que l'effet tiré sur «Naha» au 30/06 (LC n° 41) est resté impayé et retient 120,00 HT de frais, (TVA 10%).

04/07 : «Misbah» demande à «Naha», avant poursuites judiciaires, de lui régler tout ce qu'elle lui doit.

05/07 : «Naha» règle la LC n° 41, majorée des frais d'impayé, par chèque bancaire n° T0097.

### Travail à faire

- 1- Passer les écritures nécessaires au journal de «Misbah».
- 2- Passer les écritures nécessaires au journal de «Naha».

**Solution****- 15/03 : Facture n° B35005**

MB (HT)	=	24.000,00
Remise 5 %	=	1.200,00
NC	=	22.800,00
TVA 20 %	=	4.560,00
Net à payer (TTC)	=	27.360,00

**- 23/03 : Bordereau d'escompte n° 005/14**

Valeur nominale (a)	=	14.000,00
Escompte (du 20/03 au 15/05 = 56j)	=	217,78 [14.000,00 x 10 % x (56/360)]
Commission (132,00/1,10)	=	120,00
Agios HT	=	337,78
TVA 10 %	=	37,77 (217,78 + 120,00) x 10 %
Agios TTC (b)	=	375,55
Net à votre compte (a) - (b)	=	13.624,45

Date de remise à l'escompte	20/03	→	11 j
Avril		→	30 j
Echéance	15/05	→	15 j
Total		→	56 j

**- 14/05 : Avance de fonds la traite n° 41**

Valeur de l'ancien effet	=	14.000,00
Intérêts de retard	=	322,00 14.000,00 x 18 % x (46/360)
TVA 20 %	=	64,40
La valeur de la nouvelle traite	=	14.386,40 (LC n° 41)

Ancienne échéance	15/05	→	16 j
Nouvelle échéance	30/06	→	30 j
Total		→	46 j

## - 22/05 : Bordereau d'escompte n° Z145

Valeur nominale	=	14.386,40
Escompte	=	163,84 (14.386,40 x 10 % x 41/ 360)
Commission	=	90,00
Agios HT	=	253,84
TVA 10%	=	25,38
Agios TTC	=	279,22
Net à votre compte	=	14.107,18

Date de remise à l'escompte	20/05	→	11 j
Echéance	30/06	→	30 j
Total		→	41 j

## 1- Journal «Misbah»

		15/03		
3421	Client «Naha»		27.360,00	
7111		Vente de M/ses		22.800,00
4454		Etat TVA facturée		4.560,00
	Fact B 35005			
		d°		
3425	Clients effets à recevoir		14.000,00	
	«Naha»			
51111	Chèques en portefeuille		13.360,00	
3421		Client «Naha»		27.360,00
	LC n° 40 (15/05) Ch 70014			
		20/03		
	Aucune écriture			
		23/03		
5141	Banques		13.624,45	
6147	Services bancaires		120,00	
6311	Intérêts des empr et dettes		217,78	
34552	Etat TVA récup/ ch		37,77	
5520		Crédits d'escompte		14.000,00
	Bord d'escompte n° Z 145			

		d°		
		Aucune écriture		
		d°		
3421	Client «Naha»		14386,40	
5141	Banque			14386,40
	LC 41 impayée			
		d°		
3421	Client «Naha»		132,00	
5141	Banque			132,00
	Frais d'impayé LC 41			
		04/07		
		Aucune écriture		
		05/07		
51111	Chèque en portefeuille		14.518,40	
3421	Client «Naha» (14.386,40 + 132,00)			14.518,40
	Ch T 0097			

## 2- Journal de «Naha»

		15/03		
6111	Achat de M/ses		22.800,00	
34552	Etat TVA récup/ch		4.560,00	
4411		Frs «Misbah»		27.360,00
	Fact n° B35005			

		d°		
4411	Frs « Misbah »		27.360,00	
4415		Frs effets à payer		14.000,00
5141		Banque		13.360,00
	LC n° 40			
		10/05		
		Aucune écriture		
		13/05		
5141	Banque		14.000,00	
4411		Frs « Misbah »		14.000,00
	Avance de fonds			
		14/05		
4411	Frs « Misbah »		14.000,00	
6311	Int des emp et dettes		322,00	
34552	Etat TVA récup/ ch		64,40	
4415		Frs effets à payer		14.386,40
	LC n° 41			
		15/05		
4415	Frs effets à payer		14.000,00	
5141		Banques		14.000,00
	Règlement de l'effets n° 40 chèque n° T0070			
		05/07		
4415	Frs effets à payer		14.386,40	
6147	Sce bancaires		120,00	
34552	Etat TVA récup/ ch		12,00	
5141		Banques		14.518,40
	Règlement de l'effets n° 41 chèque n° T0097			



## Cas n° 5

Le chef du service comptabilité de l'entreprise «Zaoui Cie», spécialisée dans la broderie, vous communique, l'état des effets de commerce au 31 décembre N :

Effets inscrits dans le compte: «3425 clients effets à recevoir»		Effets inscrits dans le compte: «4415 fournisseurs effets à payer»		Effets inscrits dans le compte: «5113 effets encaisser ou à l'encaissement»	
L. change ou BO	Mt	LC ou BO	Mt	LC	Mt
LC n°42 tirée sur Ali au 30/03	17.000,00	LC n°33 tirée par Anouar au 22/01	23.000,00	N°36 tirée sur zakia au 06/01	22.000,00
BO n°33 souscrit par Meriem au 28/03	12.500,00	BO n°25 souscrit à l'ordre de Hayat au 10/02 domicilié à Crédit du Maroc	14.000,00	N° 38 tirée sur Ayoub au 06/01	25.000,00
LC n° 56 tirée sur Adam au 15/02	20.000,00	LC n°16 tirée par Karimi au 20/02 domiciliée à CM	12.500,00	-	-

Au cours des mois janvier et février N, les opérations suivantes ont été effectuées par l'entreprise «Zaoui Cie» :

- 02/01 : «Zaoui Cie» achète à «Brahim» des matières premières à crédit : Montant brut : 9.000,00 HT, remises 5%, et 3%. Port forfaitaire : 400,00 HT, TVA : 20% ; facture n° Y130.
- 03/01 : «Zaoui Cie» tire sur «Kamal» la lettre de change n° 57 de 10.500,00 payable au 10/03, acceptée le jour même, et souscrit un billet n°35 à l'ordre de «Brahim» au 15/06.
- 10/01 : «Zaoui Cie» achète 3 machines à coudre à 12.000,00 HT l'une, TVA 20% ; facture n° T31 payable : 1/3 dans 3 mois, le reste dans 17 mois.
- 12/01 : «Zaoui Cie» reçoit de la banque l'avis d'encaissement des effets n° 36 et 38 ; commission de 20,00 HT par effet, TVA au taux de 10%, avis d'encaissement W38.
- 20/01 : «Ali» sollicite un report d'échéance de l'effet n°42. L'entreprise accepte, annule l'effet et le remplace par un nouvel effet n°58 payable au 30/04 en tenant compte des intérêts de prorogation au taux de 10% de la récupération du prix du timbre fiscal de 20,00 et de la TVA au taux normal.
- 27/01 : «Zaoui Cie» remet à l'escompte la lettre de change n° 57.
- 28/01 : «Zaoui Cie» facture à «Hamid» des produits finis pour 17.000,00 HT, remises 6% et 3%, port forfaitaire : 500,00 HT, TVA 20% ; facture n° W136 payable dans 60 jours.

- 29/01 : «Hamid» règle la moitié de la facture W136, sous escompte de 1% par chèque bancaire n° 3577, (avoir S37).
- 01/02 : «Zaoui Cie» achète à «Hayat» un lot de matières premières : 18.000,00 remise 3%, port forfaitaire 300,00 HT, TVA 20% (facture K30).
- 02/02 : «Zaoui Cie» reçoit de la banque le bordereau d'escompte de L.C n°57. Les conditions d'escompte sont : Taux d'escompte : 12%, commission d'escompte: 35,00 HT, TVA au taux de 10% , avis de crédit n°35.
- 03/02 : «Zaoui Cie» endosse à l'ordre de «Hayat» le B.O. n° 33, le reliquat sera payé en espèces.
- 05/02 : «Adam» sollicite un report d'échéance de l'effet n°56. comme cet effet a déjà été endossé, l'entreprise lui avance, par virement bancaire (W4500), le montant de l'effet et tire sur lui une nouvelle lettre de change n°59 payable au 29/03 en tenant compte des intérêts de prorogation au taux de 12%, de la récupération du timbre fiscal de 25,00 et de la TVA au taux de 20%.
- 10/02 : «Zaoui Cie» règle par chèques bancaires les dépenses suivantes :
- L'eau : 1.500,00 HT (TVA au taux de 7%), chèque n°W1360 ;
  - Téléphone : 3.240,00 TTC (TVA au taux 20%), chèque n°W1361 ;
  - Les frais de publicité dans la revue «Veille textile» : 14.400,00 TTC (TVA 20%), chèque n°W1362.
- 22/02 : Avis de domiciliation Z376 reçu de la banque relatif au paiement de l'effet n°16, commission 45,00 HT, TVA 10%.

### Travail à faire

- 1- Enregistrer au journal de l'entreprise «Zaoui Cie» les opérations des mois : janvier et février N.

**[Solution]****- 02/01 : Facture n° Y130**

Montant brut	=	9.000,00
Remise 5%	=	450,00
NC1	=	8.550,00
Remise 3%	=	256,50
NC2	=	8.293,50
Port	=	400,00
Total HT	=	8.693,50
TVA 20 %	=	1.738,70
Total TTC	=	10.432,20

**- 10/01 : Facture n° T31**

MB : 12.000,00 x 3	=	36.000,00
TVA 20 %	=	7.200,00
Total TTC	=	43.200,00

1/3 = 14.400,00	2/3 = 28.800,00
-----------------	-----------------

**- 12/01 : Avis d'enc n° W38**

VN : 22.000,00 + 25.000,00	=	47.000,00
Commissions : 20,00 x 2	=	40,00
TVA 10 %	=	4,00
Net à recevoir	=	46.956,00

02/01

6121	Achat de mat prem	8.293,50	
61425	Transports sur achats	400,00	
34552	Etat TVA récupérable sur ch	1.738,70	
	Fournisseur «Brahim»		10432,20
	Fact n° Y130		

		03/01		
3425	Clients effets à recevoir		10.500,00	
3421		Clients «Kamal»		10.500,00
	LCn°57			
		d°		
4411	Fournisseurs «Brahim»		10.432,20	
4415		Frs effets à payer		10.432,20
	BO n°35			
		10/01		
2332	Matériel et outillage		36.000,00	
34551	Etat TVA récup sur immob		7.200,00	
1486		Frs d'immob		28.800,00
4481		Dettes / acquisition d'immob		14.400,00
	Fact n°T31			
		12/01		
5141	Banques		46.956,00	
6147	Services bancaires		40,00	
34552	Etat TVA récup sur charges		4,00	
5113		Effets à encaisser ou à l'encaissement		47.000,00
	Avis d'encaissement n°W38 des effets : 36/38			
		20/01		
3421	Clients «Brahim»		17.000,00	
3425		Clients effet à recevoir		17.000,00
	Annulation de LC n°42			

### - 20/01 : Renouvellement d'effet

#### LC n°58 : (Renouvellement de LC n°42)

Valeur de l'ancien effet	=	17.000,00
Intérêts (17.000,00 x 10% x 31j/360)	=	163,84
TVA 20%	=	29,28
Timbre fiscal	=	20,00
Net à votre compte	=	17.195,66

**Du 30/3 au 30/4**

Mars (31 - 30) →	1 j
Avril →	30 j
Total →	31 j

		20/01		
3425	Clients effets à recevoir		17.195,66	
3421		Clients «Ali»		17.000,00
7381		Intérêts et pdts assim		146,38
4455		Etat TVA facturée		29,28
6167		Impôts, taxes et drts ass		20,00
	LC n°58			
		27/01		
		Aucune écriture		

**- 28/01 : Facture n° W136**

Montant brut	=	17.000,00
Remise 6%	=	1.020,00
NC1	=	15.980,00
Remise 3%	=	479,40
NC2	=	15.500,60
Port	=	500,00
Total HT	=	16.000,60
TVA 20 %	=	3.200,12
Total TTC	=	19.200,72

		28/01		
3421	Client «Hamid»		19.200,72	
7121		Ventes de biens produits au Maroc		15.500,60
7127		Ventes et pdts accessoires		500,00
4455		Etat TVA facturée		3.200,12
	Fact n° W136			

**- 29/01 : Avoir S 37**

Montant (19.200,72 / 2)	=	9.600,36
Escompte TTC 1 %	=	96,00
Escompte HT	=	80,00
TVA 20 % (80,00 x 20 %)	=	16,00

**Net : 9.600,36 - 96,00 = 9.504,36**

29/01			
5141	Banques		9.504,36
6386	Escomptes accordés		80,00
4455	Etat TVA facturée		16,00
3421		Clients «Hamid»	9.600,36
	Avoir n° S37, chèque n° 3577		

**- 01/02 : Facture n°K30**

Montant brut	=	18.000,00
Remise 3%	=	540,00
NC	=	17.460,00
Port	=	300,00
Total HT	=	17.760,00
TVA 20 %	=	3.552,00
Net à payer	=	21.312,00

01/02			
6121	Achat de mat 1ère		17.460,00
61425	Transports / achats		300,00
34552	Etat TVA récup/ ch		3.552,00
4411		Frs «Hayat»	21.312,00
	Fact n° K30		

**.02/02 : Avis de crédit n° 35**

Valeur de LC 57	=	10.500,00
Intérêts (10.500,00 x 12 % x 42j /360,00)	=	147,00
Commission bancaire	=	35,00
TVA 10 % (147,00 + 35,00) x 10 %	=	18,20
Net	=	10.299,80
TVA 20 %	=	3.552,00
Net à payer	=	21.312,00

02/02			
5141	Banques	10.299,80	
6311	Intérêts des emprunts et dettes	147,00	
6147	Services bancaires	35,00	
34552	Etat TVA récup sur charges	18,20	
5520	Crédit d'escompte		10.500,00
	Bordereau d'escpte		
03/02			
4411	Frs «Hayat»	21.312,00	
3425	Clients effet à recevoir «Adam»		12.500,00
5161	Caisses		8.812,00
	Endossement du BO 33 et pièce de caisse n°...		
05/02			
3421	Clients «Adam»	20.000,00	
5141	Banques		20.000,00
	Avances de fonds vir n° W4500		

**LC n°59 : (Renouvellement de LC n°56)**

Valeur de l'ancien effet	=	20.000,00
Intérêts (20.000,00 x 12% x 42/360)	=	280,00
TVA 20%	=	56,00
Timbre fiscal	=	25,00
Valeur du nouvel effet	=	20.361,00

### Du 15/02 au 29/03

Février (28 - 15) →	13 j
Mars →	29 j
<u>Total</u>	<u>→ 42 j</u>

		05/02		
3425	Clients effets à recevoir		20.361,00	
3421	Clients «Adam»			20.000,00
7381	Intérêts et pdts assimilés			280,00
4455	Etat TVA facturée			56,00
6167	Impôts, taxes et drts assimilés.			25,00
	LC n°59			
		10/02		
61251	Achats de fournitures non stockables		1.500,00	
61455	Frais de téléphone		2.700,00	
61441	Annonces et insertions		12.000,00	
34552	Etat TVArécup sur charges (105,00 + 540,00 + 2.400,00)		3.045,00	
5141	Banques			19.245,00
	Chèques n°W1360 ; W1361 ; W1362			

### - 22/01 : Avis de domiciliation Z 376

Valeur nominale	=	12.500,00
Commission HT	=	45,00
TVA 10%	=	4,50
<u>Net à votre débit</u>	<u>=</u>	<u>12.549,50</u>

		22/02		
4415	F/rs effet à payer		12.500,00	
6147	Services bancaires		45,00	
34552	Etat TVA récup/ch		4,50	
5141	Banques			12.549,50
	Avis de dom Z 376			



## Précision Règlements

### Règlements

N'est déductible qu'à concurrence de 50% de son montant la taxe ayant grevé les achats, travaux ou services dont le montant est égal ou supérieur à **10.000** dirhams et dont le règlement n'est pas justifié par chèque barré non endossable, effet de commerce, moyen magnétique de paiement ou par virement bancaire.

### Conditions de validité

La lettre de change est toujours un acte de commerce en raison de sa forme (art. 9 du code de commerce). Ne peuvent donc apposer leur signature sur une traite, à un titre quelconque, que ceux qui ont la capacité suffisante pour faire le commerce.

Le billet à ordre diffère essentiellement de la lettre de change en ce qu'il n'est pas un acte de commerce par nature. Pour s'engager par billet à ordre, il suffit donc d'avoir la capacité de droit commun.



## Chapitre VII

# LES CHARGES DE PERSONNEL

L'emploi de salariés entraîne pour l'entreprise des charges très importantes, à verser:

**Au personnel**

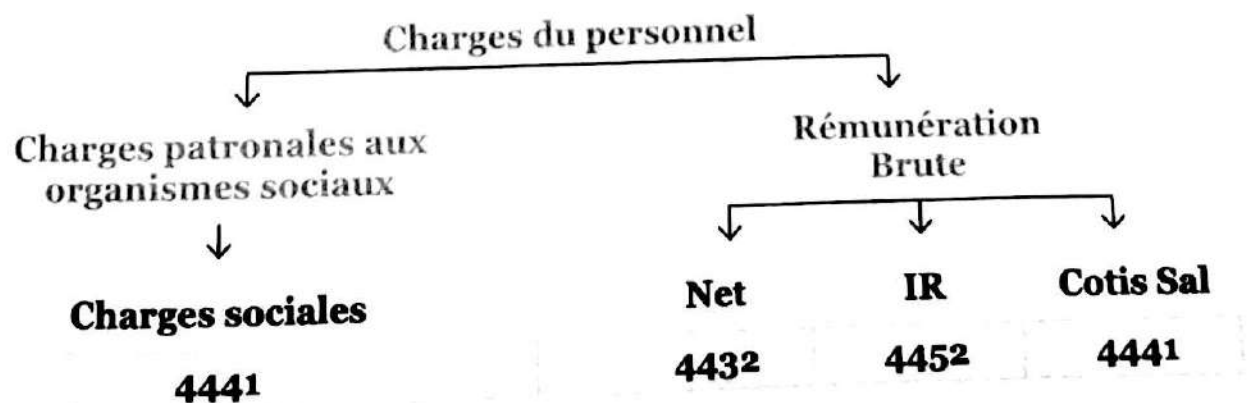
→ Salaires

**Aux organismes sociaux**

→ Cotisations sociales

**A l'Etat**

→ Impôts



## I Les charges de personnel

### 1. Le salaire

Les charges du personnel comprennent d'une part la rémunération brute et d'autre part, les charges patronales à verser aux organismes sociaux (caisse de sécurité sociale, CIMR,... etc.).

$$\text{Charges de personnel} = \text{Salaires} + \text{Charges Sociales}$$

Les rémunérations brutes comprennent à la fois, les salaires de base et diverses majorations. Le salaire comprend :

#### Le salaire de base

Il correspond au salaire contractuel, c'est à dire la rémunération convenue entre l'employeur et le salarié au moment de la signature du contrat de travail. Ce salaire est fonction de la durée du travail, qui légalement, fixée à 44 heures par semaine ou à 2288 heures par an (loi 65/99 formant Code du travail).

#### ► Remarque

la journée de travail commence à 6 h et se termine à 21 h (loi 65/99).

Les éléments accessoires au salaire de base, il s'agit :

- **Des heures supplémentaires** : ce sont les heures de travail effectuées au delà de la durée légale hebdomadaire de 44 heures. Le salaire est majoré :

- De 25% pour les heures supplémentaires effectuées entre 6h et 21h (jour normal).
- De 50% pour les heures supplémentaires effectuées entre 21h et 6h (jour normal).
- De 50% pour les heures supplémentaires effectuées entre 6h et 21h le jour du repos hebdomadaire.
- De 100% pour les heures supplémentaires effectuées entre 21h et 6h le jour du repos hebdomadaire.

- **Les primes et indemnités** : on peut distinguer les primes d'ancienneté, prime d'assiduité, prime de rendement. A titre d'exemple, les primes d'ancienneté sont allouées comme suit :

- 05 % du salaire payé après 2 ans de travail.
- 10 % du salaire payé après 5 ans de travail.
- 15 % du salaire payé après 12 ans de travail.
- 20 % du salaire payé après 20 ans de travail.
- 25 % du salaire payé après 25 ans de travail.

- **Les avantages en nature** : exemple : logement, téléphone, nourriture...

Le salarié ne perçoit pas l'intégralité de la rémunération brute. En effet, une partie de celle-ci est prélevée directement par l'entreprise et elle est versée pour le compte du salarié à l'Etat (IR) et aux organismes sociaux (CNSS, CIMR).

## 2. Les charges de sécurité sociale

### 2.1. Retenue sur salaire : Caisse Nationale de Sécurité Sociale.

La CNSS a pour objet de garantir les travailleurs contre les risques pouvant diminuer leur capacité de travail. Elle verse aux salariés les prestations suivantes :

- **Allocations Familiales\*** : à raison de 200 DH chacun pour les trois premiers enfants, 36 DH chacun pour les trois suivants ;
- **Indemnités de maladie, de maternité, pensions de vieillesse et d'invalidité.**

En contrepartie de ces prestations, la CNSS perçoit régulièrement tous les mois des cotisations des salariés : cotisation pour prestation sociale et cotisation pour assurance maladie obligatoire (AMO).

Les cotisations de prestations sociales sont à la charge des salariés et sont fixées à 4,29 % du salaire brut, avec un plafond de 6.000 DH par mois.

#### ► Remarque

- La loi instituant la couverture médicale obligatoire, garantissant l'accès universel aux soins de santé, a été promulguée en novembre 2002. Elle prévoit une instance de régulation et deux mécanismes de couverture :
  - La gestion de l'assurance maladie obligatoire par la CNSS pour le secteur privé et par la CNOPS pour le secteur public.
  - Un régime d'assistance médicale pour les plus démunis (RAMED)
  - La régulation de la couverture médicale obligatoire par l'Agence Nationale de

\* La CNSS vire les allocations familiales dans les comptes bancaires des salariés.

l'Assurance Maladie (ANAM).

- Le taux de cotisation à l'assurance maladie obligatoire est fixé à la date d'entrée en vigueur à 5,5 % de la masse salariale déplafonnée réparti comme suit:
  - 3,5 % à la charge de l'employeur
  - 2,0 % à la charge des salariés.

## 2.2. Les charges patronales de sécurité sociale

Ces charges viennent augmenter les charges du personnel supportées par l'entreprise. Le calcul de ces charges se fait en fonction du montant du salaire brut.

On peut distinguer :

- **Les cotisations d'allocations familiales** : cette cotisation est calculée par application d'un taux de 6,4% à la masse salariale. Elle est entièrement à la charge des entreprises.
- **Les cotisations pour prestations sociales** : le taux de cette cotisation est de 8,6% du salaire brut (avec un plafond de 6.000 DH par salaire mensuel et par salarié).
- **La taxe de formation professionnelle** : son taux est de 1,6% de la masse salariale, elle est aussi à la charge exclusive des entreprises.
- **L'assurance maladie obligatoire** : Son taux est de 3,5 % de la masse salariale.

*Tableau des cotisations sociales (CNSS)\**

<i>Elément</i>	<i>Entreprise</i>	<i>Salarié</i>	<i>Total</i>	<i>Observations</i>
Cotisations d'allocations familiales **	6,4 %	0 %	6,4 %	Sans plafond
Cotisations pour prestations sociales	8,6 %	4,29 %	12,89 %	Plafonnée (6000,00)
Taxe de formation professionnelle	1,6 %	0 %	1,6 %	Sans plafond
Assurance maladie obligatoire.	3,5 %	2,00 %	5,5 %	Sans plafond

### ► **Remarque : L'indemnité pour perte d'emploi (IPE) La loi n° 03-14**

La loi n° 03-14 modifiant le régime de sécurité sociale et instituant une indemnité pour perte d'emploi a été publiée au Bulletin officiel (n° 6290) du 11 septembre 2014 et entre en vigueur 3 mois après sa publication, soit le 12 décembre 2014.

La nouvelle loi prévoit une indemnisation mensuelles allant jusqu'à 70% du salaire perçu durant les 36 derniers mois, sans dépasser le Smig et 50% du salaire de référence sans excéder la somme de 6.000 DH.

\* Décrets n° 2.07.234 et n° 2.07.233 publiés le 12-07-2007 - appliqué à partir 1/08/2007

\*\* A partir de janvier 2009 le taux des cotisations d'allocations familiales est établi à 6,4%

Pour bénéficier de l'IPE, le salarié devra justifier de 780 jours de cotisation, durant les 3 années précédant la perte de son emploi. dont 260 jours durant la dernière année (12 mois).

<i>Cotisation</i>	<i>Part patronale</i>	<i>Part Salariale</i>	<i>Plafond</i>
Indemnité pour perte d'emploi	0,38 %	0,19 %	6.000 DH

**- Autres charges patronales :**

- Cotisation de la caisse de retraite ;
- Cotisation aux mutuelles ;
- Les assurances groupes ;
- Œuvres sociales ;
- Les charges de médecine du travail.

## II L'impôt sur le revenu (IR)

L'IR salarial est l'impôt sur le revenu dont sont redevables les salariés au titre de leurs rémunérations. Il est prélevé à la source mensuellement par l'employeur et versé au percepteur des impôts.

Le calcul de l'IR sur salaire nécessite le passage par les étapes suivantes :

**1<sup>ère</sup> étape : détermination du salaire brut (SB)**

C'est à dire la somme des rémunérations : salaires de base, prime, indemnités, avantages en argents ou en nature...

**2<sup>ème</sup> étape : détermination du salaire brut imposable (SBI)**

Le SBI est obtenu en éliminant du salaire brut les éléments exonérés. Il s'agit essentiellement :

- Des remboursements de frais engagés par le salarié dans le cadre de l'exercice de ses fonctions (exemple : frais de déplacement).

$$\text{SBI} = \text{SB} - \text{EXONERATIONS}$$

**3<sup>ème</sup> étape : détermination du salaire net imposable (SNI)**

Le salaire net imposable s'obtient en déduisant du SBI, certaines déductions de charges engagées par le salarié. Parmi ces déductions nous pouvons citer :



- Les frais professionnels évalués forfaitairement à 20% du SBI non compris les avantages en argent ou en nature, et ce dans la limite de 30.000,00 par an (2.500,00 par mois)\* ;
- Les cotisations à la CNSS ;
- Les cotisations de retraite constituées auprès d'organismes marocains ;
- Le remboursement des emprunts (capital et intérêts) contractés en vue de l'acquisition ou la construction de logements économiques.

#### 4<sup>ème</sup> étape : calcul de l'IR brut

On détermine dans quelle tranche se trouve le SNI, on le multiplie par le taux correspondant à la tranche et on déduit la somme figurant dans la dernière colonne afin d'obtenir IR (brut).

*Barème mensuel de l'IR\*\**

<i>Tranches de revenu mensuel</i>	<i>Taux (%)</i>	<i>Somme à déduire en DH</i>
0 - 2 500,00	0 %	-
2.501,00 - 4.166,66	10 %	250,00
4.166,67 - 5.000,00	20 %	666,67
5.001,00 - 6.666,67	30 %	1.166,67
6.666,68 - 15.000,00	34 %	1.433,33
Au-delà de 15.000,00	38 %	2.033,33

$$\text{IR (brut)} = (\text{SNI} \times \text{TAUX}) - (\text{SOMME A DEDUIRE})$$

#### ► Exemple

Soit un SNI de 12.000,00 par mois.

On remarque que ce salaire se situe au niveau de la tranche (6666,68 - 15000,00).

$$\begin{aligned} \text{IR (brut)} &= (12.000,00 \times 34\%) - (1.433,33) \\ &= 2.646,67 \end{aligned}$$

#### ► Précision

Le barème de l'IR prévu par le Code Général des Impôts est annuel.

\* Loi de finance 2010

\*\* Loi de finance 2010



<b>Tranches de revenu annuel</b>	<b>Taux (%)</b>	<b>Somme à déduire en DH</b>
0 - 30 000,00	0 %	-
30.001,00 - 50.000,00	10 %	3000,00
50.001,00 - 60.000,00	20 %	8000,00
60.001,00 - 80.000,00	30 %	14 000,00
80.001,00 - 180.000,00	34 %	17.200, 00
Au-delà de 180.000,00	38 %	24.400,00

Le barème mensuel est obtenu en divisant les paramètres annuels par 12. D'autres barèmes périodiques sont aussi prévus pour simplifier le calcul de l'impôt pour différentes catégories de salariés, ainsi il suffit de diviser les paramètres annuels (tranches et sommes à déduire) par les coefficients suivants :

- Par 300 pour le calcul de l'équivalent journalier ;
- Par 50 pour obtenir le barème hebdomadaire ;
- Par 24 pour avoir l'équivalent en quinzaine ;
- Et par 4 lorsqu'on désire déterminer le barème trimestriel.

#### 5<sup>ème</sup> étape : calcul de l'IR net.

Pour obtenir IR net, on retranche de l'IR brut les déductions au titre des charges familiales. Cette déduction est de 30 DH par mois par personne à charge et ce dans la limite de 6 personnes (épouse et enfants).\*

$$\text{IR (net)} = \text{IR (brut)} - \text{DEDUCTIONS POUR CHARGES DE FAMILLE}$$

### Application

- «M. Abdelali» perçoit un salaire mensuel de 5.000,00, une prime d'ancienneté de 10% et une indemnité de déplacement 500,00.
- La société cotise à la CNSS et à la CIMR (6%).
- «M. Abdelali» est marié et père de deux enfants.

#### Travail à faire

Calculer l'IR sur salaire de «M. Abdelali».

\* Loi de finance 2009

**Solution**

$$\begin{aligned}
 \text{Salaire brut} &= \text{Salaire de base} + \text{prime d'ancienneté} + \text{indemnité de déplacement} \\
 &= 5.000,00 + (5.000,00 \times 10 \%) + 500,00 \\
 &= 6.000,00
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 \text{Salaire brut imposable} &= \text{SB} - \text{Exonerations} \\
 &= 6.000,00 - 500,00 \\
 &= 5.500,00
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 \text{Salaire net imposable} &= \text{SBI} - \text{deductions} \\
 &= \text{SBI} - (\text{abattement forfaitaire} - \text{cotisation prestations sociales} \\
 &\quad - \text{cotisations AMO} - \text{cotisations CIMR}) \\
 &= 5.500,00 - (20\% \times 5.500,00) - (5.500,00 \times 4,29\%) - (5.500,00 \times 2\%) \\
 &\quad - (5.500,00 \times 6\%) \\
 &= 5.500,00 - 1100,00 - 235,95 - 110,00 - 330,00 \\
 &= 3.724,05.
 \end{aligned}$$

**- Calcul IR brut**

Le SNI de «M. Abdelali» se situe dans la tranche d'impôt de 10%.

$$\begin{aligned}
 \text{IR brut} &= (3.724,05 \times 10\%) - 250,00 \\
 &= 122,41
 \end{aligned}$$

**- Calcul IR net**

$$\begin{aligned}
 \text{IR net} &= \text{IR brut} - \text{déductions familiales} \\
 &= 122,41 - (30,00 \times 3) \\
 &= 32,41
 \end{aligned}$$

**Application**

La rémunération brute de «M. Yamani», marié et père de 3 enfants, est constituée comme suit :

- Salaire de base	9.000,00
- Prime d'ancienneté	1.800,00
- Frais de déplacement	700,00
- Prime de rendement	550,00
- Logement	2.200,00

**Travail à faire**

Calculer l'IR sur salaire de «M. Yamani».

**Solution**

$$\begin{aligned}
 \text{Salaire brut} &= \text{Salaire de base} + \text{Prime d'ancienneté} + \text{Frais de déplacement} \\
 &\quad + \text{Prime de rendement} + \text{Logement.} \\
 &= 9.000,00 + 1.800,00 + 700,00 + 550,00 + 2.200,00 \\
 &= 14.250,00
 \end{aligned}$$

Salaire brut imposable :

$$\text{SBI} = 14.250,00 - 700,00 = 13.550,00$$

Salaire net imposable :

$$\begin{aligned}
 \text{SNI} &= \text{SBI} - \text{abattement } 20\% - \text{cotisation prestations sociales} - \text{cotisations AMO} \\
 &= 13.550,00 - (20\% \times 11.350,00^*) - (6.000,00^{**} \times 4,29\%) - (13.550,00 \times 2\%). \\
 &= 13.550,00 - 2.270,00 - 257,4 - 271,00 = 10.751,60
 \end{aligned}$$

**- IR brut**

Le salaire de «M. Yamani» est situé dans la tranche (6 666,68 – 15 000,00)

$$\begin{aligned}
 \text{IR brut} &= (10.751,60 \times 34\%) - 1.433,33 \\
 &= 2.222,21.
 \end{aligned}$$

**- IR net** = IR brut – déductions familiales

$$\begin{aligned}
 &= 2.222,21 - (30,00 \times 4^{***}) \\
 &= 2.102,21.
 \end{aligned}$$

\* Base calcul de l'abattement : (13.550,00 – 2.200,00), plafond (2.500,00/mois).

\*\* Plafond de 6.000,00.

\*\*\* L'épouse + 3 enfants.

## **III Contribution Sociale de Solidarité sur les bénéfices et revenus : les personnes physiques** **(Loi de finance 2013)**

Les dispositions relatives à ladite contribution peuvent être résumées comme suit :

### **1. Personnes imposables**

La contribution sociale de solidarité sur les bénéfices et revenus s'applique aux personnes physiques titulaires de :

- **Revenus professionnels** tels que définis à l'article 30 du C.G.I notamment les bénéfices réalisés par les personnes physiques et provenant de l'exercice des professions commerciales, industrielles, artisanales, de promotion immobilière, profession libérale... etc;
- **Revenus salariaux** et revenus assimilés tels que définis à l'article 56 du CGI tels que les traitements, salaires, indemnités et pensions ou rentes viagères... etc ;
- **Revenus fonciers** tels que définis à l'article 61-I du C.G.I notamment les revenus provenant de la location des immeubles bâtis et non bâtis, des constructions de toute nature, des indemnités d'éviction... etc.

A cet effet, les titulaires des revenus susvisés sont soumis à ladite contribution, même en cas d'exonération.

### **2. Base de calcul de la contribution**

La base de calcul de la contribution pour les personnes physiques est le revenu de source marocaine net d'impôt. Ainsi pour les :

- **Revenus professionnels**, la contribution s'applique sur le montant du bénéfice net comptable ou le bénéfice minimum ou forfaitaire diminué du montant de l'IR exigible ;
- **Revenus fonciers**, la contribution s'applique sur le montant brut du revenu acquis, diminué du montant de l'IR exigible ;
- **Revenus salariaux**, la contribution s'applique sur le revenu brut diminué du montant des charges et cotisations sociales obligatoires et du montant de l'IR exigible.

Dans ce cas, la contribution est prélevée sur la base du revenu salarial effectivement perçu par le contribuable.

Il est à préciser que lorsque l'employeur procède à la déduction des intérêts de prêts pour l'acquisition ou la construction d'un logement destiné à l'habitation principale ou des primes ou cotisations se rapportant aux contrats d'assurance-retraite, non admises en déduction de la base de la contribution, l'IR à prendre en considération pour la détermination de la base de la contribution sociale de solidarité, au titre du revenu du salarié, correspond à l'IR calculé sur la base du revenu net salarial avant d'effectuer lesdites déductions.

### 3. Taux de la contribution

La contribution sociale de solidarité sur les revenus des personnes physiques est calculée sur la base des revenus de source marocaine nets d'impôt dont le montant annuel est égal ou supérieur à 360 000 dirhams selon les taux proportionnels suivants :

<i>Montant du ou des revenus (s) net (s) d'impôt</i>	<i>Taux de la contribution</i>
de 360.000,00 à 600.000,00	2 %
de 600.001,00 à 840.000,00	4 %
au-delà de 840.000,00	6 %

#### ► Remarque

Les taux de la contribution sociale de solidarité sur les revenus des personnes physiques ne sont pas progressifs.

### Application

«M. Othmane» marié et ayant deux enfants à charge dispose d'un salaire annuel brut global de 780.000,00 DH dont 19000,00 DH de frais de déplacement.

#### Travail à faire

Calculer la contribution de solidarité sociale sur le revenu salarial de «M. Othmane».

**Solution****- Éléments exonérés**

Frais de déplacement : 19.000,00

**- Revenu brut imposable (RBI)**

Revenu brut imposable (RBI) s'élève à :  $780.000,00 - 19.000,00 = 761.000,00$

**- Déductions sur revenu brut imposable (RBI)**

Frais professionnels :  $761.000,00 \times 20 \% = 152.200,00$  (Plafonné à 30.000,00)

Cotisation CNSS :  $72.000,00 \times 4,29 \% = 3088,80$

Cotisation AMO :  $761.000,00 \times 2 \% = 15.220,00$

Total des déductions = 48.308,80

**- Revenu net imposable (RNI)**

$761.000 - 48.308,80 = 712.691,20$

**- Calcul de l'IR**

On utilise le barème annuel de l'IR.

$(712.691,20 \times 38 \%) - 24.400,00 = 246.422,65$

Charges de famille :  $360 \times 3 = 1.080,00$

**- IR exigible (net)**

$246.422,65 - 1.080,00 = 245.342,65$  DH

**- Revenu salarial net d'impôt**

$780.000,00 - 3.088,80 - 15.220,00 - 245.342,65 = 516.348,55$  DH

**- Montant de la contribution Sociale de Solidarité**

Par rapport au barème de la contribution, le revenu de Mr Othmane, se trouve dans la tranche (360 000 – 600 000) à 2 %. Donc :

$516.348,55 \times 2 \% = 10.326,97$

Cette contribution est liquidée, par voie de retenue à la source par les employeurs et versée dans les mêmes conditions de recouvrement de la retenue à la source au titre des traitements et salaires.

## IV Bulletin de paie et livre de paie

### 1. Bulletin de paie

Le bulletin de paie est remis au salarié au moment du paiement de son Salaire. Généralement à la fin de chaque mois (ou par quinzaine).

#### Bulletin de paie

##### **Salaire de Base**

- + Majoration (prime, indemnités...)
- = Salaire brut
- Retenues (cotisation à une caisse de retraite, cotisation à la CNSS, IR...)
- = **Salaire net**
- Déductions (acomptes, oppositions)
- = **Salaire net à payer**

#### **Opposition**

Part du salaire retenue par l'employeur pour la verser à un créancier du salarié (l'opposition est prononcée par le tribunal).

#### **Avances et acomptes**

Ce sont des versements effectués au salarié avant l'établissement du bulletin de paie.

### Application

En reprenant le cas du salarié «M. Abdelali» et en considérant que l'entreprise lui a fait une avance de 600,00.

#### Travail à faire

Etablir le bulletin de paie de «M. Abdelali».



**Solution****Bulletin de paie «M. Abdelali»**

	<b>Salaire de Base</b>	5.000,00
	<i>Prime d'ancienneté</i>	500,00
	<i>Indemnité déplacement</i>	500,00
=	<b>Salaire brut (a)</b>	6.000,00
-	Retenues	
	<i>CNSS (235,95 + 110) *</i>	345,95
	<i>CIMR</i>	330,00
	<i>IR</i>	32,41
=	Total retenues (b)	708,36
=	<b>Salaire net (a) - (b)</b>	5.291,64
-	Déductions	
	<i>Avances</i>	600,00
	<b>Net à payer</b>	4.691,64

**Application**

D'après une décision du tribunal, l'entreprise doit retenir une opposition de 1.100,00 par mois du salaire de «M. Yamani».

**Travail à faire**

Etablir le bulletin de paie de «M. Yamani».

\* CNSS =  $(5500 \times 4,29\%) + (5500 \times 2\%) = 345,95$



**Solution****Bulletin de paie «M. Yamani»**

	<b>Salaire de Base</b>	9.000,00
	<b>Prime d'ancienneté</b>	1.800,00
	<b>Indemnité déplacement</b>	700,00
	<b>Prime de rendement</b>	550,00
	<b>Logement</b>	2.200,00
=	<b>Salaire brut (a)</b>	14.250,00
-	<b>Retenues</b>	
	<b>CNSS (257,4 + 271) *</b>	528,40
	<b>IR</b>	2.102,21
=	<b>Total retenues (b)</b>	2.630,61
=	<b>Salaire net (a) - (b)</b>	11.619,39
-	<b>Déductions</b>	
	<b>Opposition</b>	1.100,00
	<b>Net à payer</b>	10.519,39

**2. Le livre de paie**

Le livre des salaires (ou livre de paie) est un document obligatoire sur lequel sont récapitulés en fin de mois tous les éléments de la paie des salariés. Il est établi horizontalement à partir des bulletins de paie.

Nom	Salaire bruts	Salaire plafonné	Retenues				Salaire net	Avance ou acompte	Opposition	Net à payer
			CNSS	IR	Autres	Total				
Total										

\* CNSS =  $(6000 \times 4,29 \%) + (13550 \times 2 \%) = 528,4$

► **Exemple**

Le livre de paie de la société «Ayourtec» au titre du mois de mars est le suivant :

Nom	Salaire brut	Salaire plafonné	Retenues				Avance ou acompte	Opposition	Net à payer
			CNSS	IR	Autres	Total			
Zaoui	9.000	6.000	437,40	700,11	540	1.677,51	-	1.100	6.222,49
Rabi	4.000	4.000	251,60	20,84	240	512,44	700	-	2787,56
Nabil	7.000	6.000	397,40	289,85	420	1.107,25	1.500	400	3.992,75
<b>Total</b>	<b>20.000</b>	<b>16.000</b>	<b>1.086,40</b>	<b>1010,80</b>	<b>1.200</b>	<b>3297,20</b>	<b>2.200</b>	<b>1.500</b>	<b>13.002,80</b>

Par simplification dans l'exemple le SB correspond au SBI.

$$CNSS = (SBI \times 2\%) + (\text{Salaire plafonné} \times 4,29\%)$$

## V Traitement comptable

### 1. Comptabilisation du livre de paie

Pour comptabiliser le livre de paie, on passe l'écriture suivante :

6171	Rémunération du personnel	-
3431	Avances et acomptes au personnel	-
4432	Rémunérations dues au personnel	-
4441	CNSS	-
44525	Impôt sur le revenu	-
4434	Oppositions sur salaires	-
	Enregistrement du livre de paie	

**Application**

A partir de l'exemple précédent.

**Travail à faire**

Comptabiliser au journal le livre de paie de l'entreprise «Ayourtec».

**Solution**

31/03			
6171	Rémunération du personnel	20.000,00	
3431	Avances et acomptes au personnel		2.200,00
4432	Rémunérations dues au personnel		13.002,80
4441	CNSS		1.086,40
44525	Impôt sur le revenu		1010,80
4443	Caisse de retraite		1.200,00
4434	Oppositions sur salaires		1.500,00
	Livre de paie mars «Ayourtec»		

Par simplification, nous avons intégré les Allocations familiales dans le compte 6171.

**► Remarque**

Lors du versement de l'acompte ou de l'avance au courant du mois, on doit passer l'écriture suivante (par chèque bancaire par exemple).

3431	Avances et acomptes au personnel		-	
5141		Banques		-

## Application

Sachant que le versement des avances est effectué en espèces le 15 février.

### Travail à faire

Passer au journal «Ayourtec» le versement des avances au titre du mois de mars.

### Solution

		15/02		
3431	Avances et acomptes au personnel		2.200,00	
5161	Bon de caisse n°...	Caisse		2.200,00

## 2. Comptabilisation des charges patronales de CNSS

Pour comptabiliser la part patronale de la CNSS, on passe l'écriture suivante :

61741	Cotisations de sécurité sociale		-	
4441		CNSS		-

### ► Remarque

Pour les autres organismes sociaux (mutuelles, CIMR...) on peut créditer d'autres comptes comme «**4443 Caisse de retraite**», «**4445 mutuelles**», «**4448 autres organismes sociaux**».

**Application**

A partir de l'application de l'entreprise «Ayourtec».

**Travail à faire**

- 1- Calculer la part patronale de cotisation de CNSS.
- 2- Passer les écritures nécessaires au journal.

**Solution****1- Calcul des cotisations**

Cotisations allocations familiales	=	20.000,00 x 6,40 %	=	1.280,00
Cotisations prestations sociales *	=	16.000,00 x 8,60 %	=	1.376,00
Cotisations AMO	=	20.000,00 x 3,50 %	=	700,00
Taxe formation professionnelle	=	20.000,00 x 1,60 %	=	320,00
Total				3.676,00

\* La base de calcul est plafonnée à 6.000,00/salarié.

**2- Ecriture comptable**

61741	Cotisations de sécurité sociale		3.676,00	
4441		CNSS		3.676,00
	Déclaration CNSS part patronale - mois de mars			

**3. Comptabilisation du paiement des salaires**

Il s'effectue par le solde du compte de dettes «**4432 Rémunérations dues au personnel**» par un compte de trésorerie «**Banque ou Caisse**».

**Exemple**

On suppose que le paiement dans cette entreprise est effectué par chèque bancaire.

4432	Rémunérations dues au personnel	
5141	chèque n°...	Banques

### Application

A partir de l'application de l'entreprise «Ayourtec». Sachant que Le règlement est fait par virement bancaire.

#### Travail à faire

Comptabiliser au journal de «Ayourtec» le paiement des salaires du mois de Mars.

#### Solution

4432	Rémunérations dues au personnel		13.002,80
5141	Virement bancaire pour les salaires du mois de mars	Banques	13.002,80

## 4. Comptabilisation du paiement de l'IR

Il consiste à solder un compte de dette «**4452 Impôt et taxes assimilés**» par le crédit d'un compte de trésorerie.

4452	Etat impôt et taxe assimilés	
5141		Banques

**Application**

A partir de l'application de l'entreprise «Ayourtec».

**Travail à faire**

Comptabiliser au journal de «Ayourtec» le règlement de l'IR. (Le règlement est fait par chèque n° T037).

**Solution**

4452	Etat impôt et taxe assimilés		1.010,80	
5141	Chèque n° T037	Banques		1.010,80

**5-Comptabilisation du paiement des cotisations CNSS**

Il consiste à solder un compte de dette «**4441 CNSS**» par le crédit du compte «**5141 Banque**».

4441	CNSS		-	
5141		Banques		-

**Application**

A partir de l'application de l'entreprise «Ayourtec».

**Travail à faire**

Comptabiliser au journal de «Ayourtec» le règlement de la CNSS. (Le règlement est fait par chèque n° T038).

**Solution**

4441	CNSS *		4.762,40
5141	Chèque n° To38	Banques	4.762,40

\* Part salariale + part patronale (1086,4 + 3676,00).



# Cas & Solutions

## Cas n° 1

La société «Rizkcable» emploie quatres salariés : «Amine», «Jamal», «Zaki» et «Rochdi». Cette société est affiliée à la CIMR au taux de 3%.

<i>Salariés</i>	<i>Situation familiale</i>	<i>Salaire de base</i>	<i>Prime d'ancienneté</i>	<i>Frais de déplacement</i>
Amine	Marié/1 enfant	4.350,00	500,00	300,00
Jamal	Marié/4 enfants	7.314,00	600,00	400,00
Zaki	Célibataire	4.650,00	-	-
Rochdi	Célibataire	5.000,00	-	600,00

### Travail à faire

- 1- Etablir le livre de paie de la société «Rizkcable».
- 2- Enregistrer les éléments de ce livre de paie.

**[Solution]****1- Etablissement du livre de paie de la société «Rizkcable»**

<i>Eléments</i>	<i>Amine</i>	<i>Jamal</i>	<i>Zaki</i>	<i>Rochdi</i>
Salaire de base	4350,00	7314,00	4.650,00	5.000,00
Prime d'ancienneté	500,00	600,00	-	-
Frais de déplacement justifiés	300,00	400,00	-	600,00
<b>Salaire brut (a)</b>	<b>5.150,00</b>	<b>8.314,00</b>	<b>4.650,00</b>	<b>5.600,00</b>
Eléments exonérés (b)				
Frais de déplacements justifiés	300,00	400,00	-	600,00
<b>Salaires bruts imposables (a) - (b) = (c)</b>	<b>4.850,00</b>	<b>7.914,00</b>	<b>4.650,00</b>	<b>5.000,00</b>
Déductions (d)				
Abattement 20%	970,00	1.582,80	930,00	1 000,00
Cotisation CNSS	305,06	415,68	292,48	314,50
Cotisation CIMR	145,50	237,42	139,50	150,00
<b>Salaire net imposable (c) - (d) = (e)</b>	<b>3.429,44</b>	<b>5.678,10</b>	<b>3.288,02</b>	<b>3.535,50</b>

**- Calcul des abattements de 20%**

<i>Noms</i>	<i>Base de calcul</i>	<i>Taux</i>	<i>Déduction</i>	<i>Somme à déduire</i>
Amine	4.850,00	20%	970,00	970,00
Jamal	7.914,00	20%	1.582,80	1.582,80
Zaki	4.650,00	20%	930,00	930,00
Rochdi	5.000,00	20%	1 000,00	1 000,00

*Il n'y a pas d'avantages en nature.*

**- Calcul de l'IR brut**

<i>Noms</i>	<i>SNi</i>	<i>Taux</i>	<i>Somme à déduire</i>	<i>IR brut</i>
Amine	3.429,44	10%	250,00	92,94
Jamal	5.678,10	30%	1.166,67	536,76
Zaki	3.288,02	10%	250,00	78,80
Rochdi	3.535,50	10%	250,00	103,55
<b>Total</b>	<b>15.931,06</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>812,05</b>

**- Calcul de l'IR net**

Noms	IR brut	Nbr de personnes à charge	déductions	IR net
Amine	92,94	2	$2 \times 30 = 60$	32,94
Jamal	536,76	5	$5 \times 30 = 150$	386,76
Zaki	78,80	0	0	78,80
Rochdi	103,55	0	0	103,55
<b>Total</b>	<b>812,05</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>602,05</b>

**- Livre de paie de la société «Rizkable»**

Nom	Salaire brut	Salaire plafonné	Retenues				Net à payer
			CNSS	IR	Autres	Total	
Amine	5.150,00	4.850,00	305,06	32,94	145,50	483,50	4.666,50
Jamal	8.314,00	6.000,00	415,68	386,76	237,42	1.039,86	7.274,14
Zaki	4.650,00	4.650,00	292,48	78,80	139,50	510,78	4.139,22
Rochdi	5.600,00	5.600,00	314,50	103,55	150,00	568,05	5.031,95
<b>Total</b>	<b>23.714,00</b>		<b>1327,72</b>	<b>602,05</b>	<b>672,42</b>	<b>2.602,19</b>	<b>21.111,81</b>

**2- Enregistrement comptable**

6171	Rémunérations du personnel			23.714,00		21.111,81
4432		Rémunérations dues au personnel				
		CNSS			1.327,72	
4441		Caisse de retraite			672,42	
4443		Impôt sur le revenu			602,05	
44525	Suivant livre de paie					

## Cas n° 2

L'entreprise «Sabhitel», spécialisée dans la fabrication de pièces électroniques, vous présente les données relatives aux rémunérations de trois de ses salariés. «Abadi», «Baakil» et «Alaoui», et ce pour le mois d'avril.

<i>Eléments</i>	<i>Abadi</i>	<i>Baakil</i>	<i>Alaoui</i>
Salaire de base	4.000,00	3.000,00	5.000,00
Prime d'ancienneté	800,00	300,00	-
Indemnité de formation	1.200,00	-	-
Indemnité de logement	2.000,00	1.000,00	1.000,00
Frais de déplacement justifiés	1.500,00	1.200,00	500,00
<b>Salaire brut</b>	<b>9.500,00</b>	<b>5.500,00</b>	<b>6.500,00</b>

### *Les cotisations salariales, au titre du mois d'avril*

<i>Nature</i>	<i>Taux</i>	<i>Plafond</i>
Cotisation CNSS	4,29%	6.000,00
Cotisation CIMR	6,00%	aucun
Cotisation AMO	2,00%	aucun

### *Autres informations*

- La situation familiale de ces trois salariés est la suivante :
  - «Abadi» marié, 2 enfants à charge ;
  - «Baakil» célibataire ;
  - «Alaoui» marié, 4 enfants à charge.
- Une avance de 700,00 a été versée à «Alaoui» (15/03).
- Une avance de 1.500,00 a été versée à «Abadi» (15/03).
- «Baakil» a une opposition (d'après une décision du tribunal) de 800,00 par mois (29/04).

**Travail à faire**

- 1- Calculer les cotisations salariales à la CNSS.
- 2- Calculer les cotisations salariales à la CIMR.
- 3- Calculer les retenues au titre de l'IR.
- 4- Présenter les bulletins de paie relatifs à ces trois salariés.
- 5- Enregistrer au journal de la société, le 30/04, les divers éléments relatifs à cette paie.
- 6- Enregistrer les règlements des salaires nets au journal de la société sachant que ceux-ci ont été effectués, le 30/04/2005 par virements bancaires n° : 3201, 3202 et 3203.

**[Solution]****1- Cotisations salariales à la CNSS au titre du mois d'avril**

	<i>Salaire brut</i>	<i>Base de calcul</i>	<i>Taux *</i>	<i>Plafond</i>	<i>Cotisation CNSS</i>
Abadi	9.500,00	8.000,00 (a)	6,29%	6.000,00	417,40
Baakil	5.500,00	4.300,00 (b)	6,29%	4.300,00	270,47
Alaoui	6.500,00	6.000,00 (c)	6,29%	6.000,00	377,40

Les frais de déplacements justifiés ne font pas partie de la base de calcul des cotisations à verser à la CNSS ni à la CIMR. Cette base est plafonnée à 6.000,00 pour le calcul des cotisations pour prestations sociales et non plafonné pour les cotisations AMO.

$$(a) 9.500,00 - 1.500,00 = 8.000,00$$

$$(b) 5.500,00 - 1.200,00 = 4.300,00$$

$$(c) 6.500,00 - 500,00 = 6.000,00$$

**2- Cotisation salariales à la CIMR au titre du mois d'avril**

	<i>Base de calcul</i>	<i>Taux</i>	<i>Cotisation CIMR</i>
Abadi	8.000,00	6 %	480,00
Baakil	4.300,00	6 %	258,00
Alaoui	6.000,00	6 %	360,00
<b>Total</b>	18.300,00	-	1.098,00

\* Salaire plafonné à 6.000,00 x 4,29 % de cotisation pour prestations sociales + 2 % de cotisation AMO (salaire non plafonné)

### 3- Retenues IR

#### a- Détermination du salaire net imposable

<i>Eléments</i>	<i>Abadi</i>	<i>Baakil</i>	<i>Alaoui</i>
Salaire de base	4.000,00	3.000,00	6.000,00
Prime d'ancienneté	800,00	300,00	-
Indemnité de formation	1.200,00	-	-
Indemnité de logement	2.000,00	1.000,00	1.000,00
Frais de déplacement justifiés	1.100,00	1.200,00	500,00
<b>Salaire brut (1)</b>	<b>9.500,00</b>	<b>5.500,00</b>	<b>6.500,00</b>
<i>Eléments exonérés (2)</i>			
Frais de déplacements justifiés	1.500,00	1.200,00	500,00
<b>Salaires bruts imposables (1) - (2) = (3)</b>	<b>8.000,00</b>	<b>4.300,00</b>	<b>6.000,00</b>
<i>Déductions (4)</i>			
Abattement 20%	1.200,00	660,00	1000,00
Cotisation CNSS	417,40	270,47	377,40
Cotisation CIMR	480,00	258,00	360,00
<b>Salaire net imposable (3) - (4)</b>	<b>5.902,60</b>	<b>3.111,53</b>	<b>4.262,60</b>

#### b- Calcul des abattements de 20%

<i>Noms</i>	<i>Base de calcul</i>	<i>Taux</i>	<i>Déduction</i>	<i>Plafond</i>
Abadi	8.000,00 - 2.000,00 = 6.000,00	20%	1.200,00	1.200,00
Baakil	4.300,00 - 1.000,00 = 3.300,00	20%	660,00	660,00
Alaoui	6.000,00 - 1.000,00 = 5.000,00	20%	1 000,00	1 000,00

- L'abattement forfaitaire de 20% est plafonné à 30.000,00 par an, soit 2.500,00 par mois.
- La base de calcul de cet abattement ne doit pas prendre en considération les avantages en argents et en nature.

## c- Calcul de l'IR brut

On applique le barème prévu par l'IR.

Noms	SNI	Taux	Somme à déduire	IR brut
Abadi	5.902,60	30%	1.166,67	604,11
Baakil	3.111,53	10%	250,00	61,15
Alaoui	4.262,60	20%	666,67	185,85
<b>Total</b>	-	-	-	851,11

## d- Calcul de l'IR net

Noms	IR brut	Nbre de pers. à charge	Déductions	IR net
Abadi	604,11	3	$3 \times 30,00 = 90,00$ (a)	514,11
Baakil	61,15	0	0	61,15
Alaoui	185,85	5	$5 \times 30,00 = 150,10$ (b)	35,85
<b>Total</b>	851,11	-	240,00	611,11

30,00 dh par mois par personne à charge, dans la limite de 180,00 dh par mois (6 personnes) :

(a) 2 enfants + l'épouse = 3 personnes à charge.

(b) 4 enfants + l'épouse = 5 personnes à charge.



## 4- Bulletins de paie

Sabhitel

période : avril

## Bulletin de paie : M. Abadi

Libellés	Base	Taux	Gains	Retenues
Salaire de base		-	4.000,00	
Prime d'ancienneté		-	800,00	
Indemnité de formation		-	1.200,00	
Indemnité de logement		-	2.000,00	
Frais de déplacement justifiés		-	1.500,00	
Cotisation CNSS*	6.000,00	6,29%		417,40
Cotisation CIMR	8.000,00	6,00%		480,00
IR	5.902,60	30,00%		514,11
Avance				1.500,00
<b>Totaux</b>			9.500,00	2.911,51
<b>Salaire net à payer</b>			6.588,49	

Sabhitel

période : avril

## Bulletin de paie : M. Baakil

Libellés	Base	Taux	Gains	Retenues
Salaire de base		-	3.000,00	
Prime d'ancienneté		-	300,00	
Indemnité de logement		-	1.000,00	
Frais de déplacement justifiés		-	1.200,00	
Cotisation CNSS	4.300,00	6,29%		270,47
Cotisation CIMR	4.300,00	6,00%		258,00
IR	3.111,53	10,00%		61,15
Opposition				800,00
<b>Totaux</b>			5.500,00	1.389,62
<b>Salaire net à payer</b>			4.110,38	

\* AMO est déplafonnée.

*Sabhitel*

période : avril

*Bulletin de paie : M. Alaoui*

<i>Libellés</i>	<i>Base</i>	<i>Taux</i>	<i>Gains</i>	<i>Retenues</i>
Salaire de base		-	5.000,00	
Indemnité de logement		-	1.000,00	
Frais de déplacement justifiés		-	500,00	
Cotisation CNSS	6.000,00	6,29%		377,40
Cotisation CIMR	6.000,00	6,00%		360,00
IR	4.262,60	20,00%		35,85
Avance				700,00
<b>Totaux</b>			6.500,00	1.473,25
<b>Salaire net à payer</b>			5.026,75	

<i>Nom</i>	<i>Salaire brut</i>	<i>Salaire plafonné</i>	<i>Retenues</i>				<i>Salaire net</i>	<i>Avance ou acompte</i>	<i>Opp.</i>	<i>Net à payer</i>
			<i>CNSS</i>	<i>IR</i>	<i>Autres</i>	<i>Total</i>				
Abadi	9.500	6.000	417,40	514,11	480	1.411,22	8.088,78	1.500	-	6.588,49
Baakil	5.500	4.300	270,47	61,15	258	589,62	4.910,38	-	800	4.110,38
Alaoui	6.500	6.000	377,40	35,85	360	773,25	5.726,75	700	-	5.026,75
<b>Total</b>	<b>21.500</b>	<b>-</b>	<b>1065,27</b>	<b>611,11</b>	<b>1098</b>	<b>2774,09</b>	<b>-</b>	<b>2.200,00</b>	<b>800,00</b>	<b>15.725,62</b>

### 5- Ecritures au journal de la société «Sabhitel»

15/03			
3431	Avances et acomptes au personnel	2.200,00	
5141	Banques		2.200,00
	Avance pour «M. Abadi» et «M. Alaoui»		
29/04			
6171	Rémunération du personnel	21.500,00	
3431	Avances et acomptes au personnel	2.200,00	
4432	Rémunérations dues au personnel	15.725,62	
4441	CNSS	1065,27	
4443	Caisse de retraite	1098,00	
44525	Impôt sur le revenu	611,11	
4434	Oppositions sur salaires	800,00	
	Livre de paie «Sabhitel» mois d'avril		

### 6- Ecritures au journal du règlement des salaires

30/04			
4432	Rémunérations dues au personnel	15.725,62	
5141	Banques		15.725,62
	Virements bancaire n° 3201 ; 3202 ; 3203		

## Cas n° 3

On vous fournit les renseignements suivants :

- **Entreprise**

- Dénomination sociale : Société «Credline».
- Activité : fabrication mécanique.
- Adresse :...
- Nombre de salarié : 140

- **Deux salariés «Hamid» et «Rachid»**

- **Hamid**

- Emploi : Tourneur
- Qualification : OP1
- Adresse :...

- **Eléments du salaire relatif au mois d'avril**

- Salaire mensuel : 8.272,00 sur la base de 176 heures/mois  
(soit  $8.272,00 / 176 = 47,00$  DH/heure).
- Heures supplémentaires : 8 heures majorées à 25%
- Prime de rendement : 300,00
- Frais de déplacements : 300,00
- Avance du 15 avril : 2.000,00.

- **Rachid**

- Emploi : directeur commercial.
- Adresse :...

- **Eléments du salaire relatif au mois d'avril :**

- Salaire mensuel : 22.000,00
- Prime d'ancienneté : 5%
- Avantage en nature : logement estimé à 3.000,00.

- **Mode de paiement des salaires : par chèques bancaires.**

- **Les deux salariés sont célibataires.**

### Travail à faire

- 1- Etablir les bulletins de paie des deux salariés pour le mois d'avril.
- 2- Comptabiliser ces bulletins de paie au journal de la société «Credline»

**Solution****1- Bulletins de paie****1-1- Retenues IR****a- Détermination du salaire net imposable**

<i>Eléments</i>	<i>Hamid</i>	<i>Rachid</i>
Salaire de base	(a) 8.742,00	22.000,00
Prime de rendement	300,00	-
Prime d'ancienneté	-	(b) 1.100,00
Indemnité de logement	-	3.000,00
Frais de déplacement justifiés	300,00	-
<b>Salaire brut</b>	<b>9.342,00</b>	<b>26.100,00</b>
<i>Eléments exonérés</i>		
Frais de déplacements justifiés	300,00	
<b>Salaire brut imposable</b>	<b>9.042,00</b>	<b>26.100,00</b>
<i>Déductions</i>		
Abattement 20%	1.808,40	(c) 2.500,00
Cotisation CNSS (d)	438,24	779,40
<b>Salaire net imposable</b>	<b>6.795,36</b>	<b>22.820,60</b>

(a)  $8.272,00 + 8 \text{ heures supplémentaires à } 25\% \text{ de majoration.}$

$$8.272,00 + (8 \times 58,75) = 8.742,00$$

$$\text{Taux horaire (H supplémentaires)} = 47,00 + (47,00 \times 25\%) = 58,75$$

(b)  $22.000,00 \times 5\% = 1.100,00$

(c)  $2.500,00$  maximum d'abattement forfaitaire.

(d) Pour deux salariés :  $6000,00 \times 4,29\% = 257,40$

$$\text{AMO : Hamid : } 9.042,00 \times 2\% = 180,84$$

$$\text{Rachid : } 26.100,00 \times 2\% = 522,00$$

**b- Calcul des abattements de 20%**

<i>Noms</i>	<i>Base de calcul</i>	<i>Taux</i>	<i>Déduction</i>	<i>Somme à déduire</i>
Hamid	9.042,00	20%	1.808,40	1.808,40
Rachid	$26.100,00 - 3.000,00 = 23.100,00$	20%	4.620,00	2.500,00

## c- Calcul de l'IR brut

Noms	SNI	Taux	Somme à déduire	IR brut
Hamid	6.795,36	34%	1.433,33	877,09
Rachid	22.820,60	38%	2.033,33	6.638,50
<b>Total</b>	-	-	-	<b>7.515,59</b>

## d- Calcul de l'IR net

Noms	IR brut	Nb de personne à charge	déduction	IR net
Hamid	877,09	0	-	877,09
Rachid	6.638,50	0	-	6.638,50
<b>Total</b>	<b>7.515,59</b>	-	-	<b>7.515,59</b>

## - Bulletins de paie

Credline

période : avril

## Bulletin de paie : M. Hamid

Libellés	Base	Taux	Gains	Retenues
Salaire de base		-	(a) 8.742,00	
Prime de rendement		-	300,00	
Frais de déplacement justifiés		-	300,00	
Cotisation CNSS (PS)	6.000,00	4,29%		257,40
Cotisation CNSS (AMO)	9.042,00	2,00%		180,84
IR	6.795,36	34,00%		877,09
Avance				2.000,00
<b>Totaux</b>			<b>9.342,00</b>	<b>3.315,33</b>
<b>Salaire net à payer</b>			<b>6.026,67</b>	

$$(a) 8.272,00 + [47 + (47 \times 25\%) \times 8] = 8.742,00$$

Credline

période : avril

## Bulletin de paie : M. Rachid

Libellés	Base	Taux	Gains	Retenues
Salaire de base		-	22.000,00	
Prime d'ancienneté		-	1.100,00	
Indemnité de logement		-	3.000,00	
Cotisation CNSS (PS)	6.000,00	4,29%		257,40
Cotisation CNSS (AMO)	26.100,60	2,00%		522,00
IR	22.820,60	34,00%		6.638,50
<b>Totaux</b>			<b>26.100,00</b>	<b>7.417,90</b>
<b>Salaire net à payer</b>			<b>18.682,10</b>	

## 2- Ecriture au journal de «Credline»

15/04				
3431	Avances et acptes au personnel		2.000,00	
5141	Banques			2.000,00
	Virement banc n°....			
29/04				
6171	Rémunérations du personnel		35.442,00	
3431	Avances et acptes au personnel			2.000,00
4432	Rémunérations dues au personnel			24.708,77
4441	CNSS			1.217,64
44525	Impôt sur le revenu			7.515,59
	Livre de paie avril			

## Précision

# Caisse Interprofessionnelle Marocaine des Retraites (CIMR)

La CIMR est une caisse de retraite qui a le statut d'association à but non lucratif, elle gère les cotisations des salariés du secteur privé et sert des pensions de retraite.

Créée en 1949, elle a été la première caisse de retraite destinée au secteur privé au Maroc. La CIMR est un régime de retraite facultatif.

Parmi les produits proposés par la CIMR, on peut citer :

### 1- CIMR Al Mounassib

Cotisation	% appliqué à la partie de salaire supérieure au plafond de la CNSS						
	6	7	8	9	10	11	12
Salariale							
Patronale	7,80	9,10	10,40	11,70	13,00	14,30	15,60

### 2- CIMR Al Kamil

Cotisation	Pourcentage du salaire versé en cotisation											
	3,00	3,75	4,50	5,25	6,00	7,00	7,50	8,00	8,50	9,00	9,50	10,00
Salariale												
Patronale	3,90	4,88	5,85	6,83	7,80	9,10	9,75	10,40	11,05	11,70	12,35	13,00

Le taux choisi s'applique sur la totalité du salaire, sans qu'aucun plafond de cotisation ne soit fixé.



## **Chapitre VIII**

# **LES TRAVAUX DE FIN D'EXERCICE: LES STOCKS**

La détermination du résultat nécessite une évaluation des biens détenus par l'entreprise et des régularisations préalables ayant pour but la correction des divers comptes de situation et de gestion (Bilan, CPC).

### **I L'inventaire extra – comptable**

Tous les éléments du patrimoine de l'entreprise (Immobilisations, Stocks, Créances, Disponibilités en banque, chèques postaux, caisse....etc.) doivent être recensés et estimés à leurs valeurs à la date de clôture de l'exercice.

L'ensemble de ces opérations de recensement et de valorisations sont connues sous le nom d'inventaire extra – comptable.

## II Traitement comptable des stocks

Après le recensement et la valorisation des stocks, les opérations de comptabilisation conduisent :

- A inscrire au niveau du bilan (Actif) le stock final de l'exercice.
- Au niveau du CPC, la variation du stock de l'exercice ; pour ce dernier on doit distinguer :
  - Les variations de stock de matières premières, fournitures, marchandises et autres approvisionnements.
  - Les variations des stocks de biens produits et des encours de production.

### 1. Les stocks de matières premières, fournitures, marchandises et autres approvisionnements

Cette première catégorie de stocks concerne :

311 : Marchandises.

312 : Matières et fournitures consommables.

Et les comptes de variation de stocks à utiliser sont :

6114 : Variations des stocks de marchandises.

6124 : Variation des stocks de matières premières et fournitures.

#### 1.1. Ecriture comptable

Les écritures consistent à annuler le stock initial à l'ouverture des comptes et à constater le stock final à la fin de l'exercice.

31/12/N			
61..	Variation de stock	Montant SI	
31..	Annulation SI	Stock de...	Montant SI

31/12/N			
31..	Stock...	Montant SF	
61..	Constatation SF	Variation de stock	Montant SF

### ► Remarque

En principe, on doit de la même manière annuler la provision sur stock initial à l'ouverture des comptes et constater la provision sur stock final à la fin de l'exercice (voir Chapitre X sur les provisions).

### Application

L'entreprise «Bleu Sys» a un stock de matières premières évalué à 100.000,00 le 01/01/2005, au 31/12/2005 la valeur en stock de matières premières est de 70.000,00.

### Travail à faire

Passer les écritures nécessaires.

### Solution

01/01/05			
6124	Variation de stock de matière première	100.000,00	
3121	Annulation SI		100.000,00

31/12/05			
3121	Matière première	70.000,00	
6124	Constatation du SF		70.000,00

- Au niveau du grand livre l'influence du stock est le suivant :

<i>3121 matière première</i>		<i>6124 Variation de stock de matière première</i>	
100.000,00	100.000,00	100.000,00	70.000,00
70.000,00	SD 70.000,00		SD 30.000,00

► **Remarque**

Pour les approvisionnements non stockables (6125 – Achat non stockés de matières et de fournitures), ils ne sont pas concernés par l'inventaire.

<i>Variation de Stock m/ses, matières Approvisionnements fournitures et autres</i>	
<i>Solde débiteur</i>	<i>Solde créditeur</i>
Diminution des stocks	Augmentation des stocks
<b><i>Augmentation des charges</i></b>	<b><i>Diminution des charges</i></b>

## 1.2. CPC Enregistrement de la variation des stocks : de marchandises, matières premières, fournitures et autres approvisionnements.

Le plan comptable marocain ne fait pas apparaître au niveau du CPC la variation des stocks de marchandises, matières, fournitures et autres approvisionnements mais se limite à constater directement les achats revendus des marchandises ou les achats consommés de matières premières et de fournitures (Postes 611 et 612) .

- Achats revendus de marchandises = Achat de marchandises + Variation de stock de marchandises.
- Achats consommés de matières et fournitures = Achat de matières et... + Variation de stock de matières et fournitures.

► **Remarque**

La variation de stocks qui est égale :  $SI - SF$  va :

- Augmenter les achats au cas d'un solde débiteur (c'est à dire un signe +).
- Diminuer les achats au cas d'un solde créditeur (c'est à dire un signe -).

## 2. Les stocks de biens produits et produits encours

Cette deuxième catégorie de stocks concerne :

313 : Produits encours.

314 : Produits intermédiaires et produits résiduels.

315 : Produits finis.

Et les comptes de variation de stocks à utiliser sont les comptes du poste :

713 : Variation des stocks de produits.

### 2.1. Ecriture comptable

On annule le stock initial à l'ouverture des comptes et on constate le stock final à la fin de l'exercice.

#### ► Remarque

En principe, on doit de la même manière annuler la provision sur stock initial à l'ouverture des comptes et constater la provision sur stock final à la fin de l'exercice (voir chapitre sur les provisions).

01/01/N			
713..	Variation de stock	Valeur SI	
31...	Stock de...		Valeur SI
	Annulation SI		
31/12/N			
31...	Stock de...	Valeur SF	
713..	Variation de stock		Valeur SF
	Constatation du SF		

### Application

L'entreprise «Tato Sys» avait au 01/01/2005, en stock des produits finis de 200.000,00. Au 31/12/2005 le stock de produits finis est valorisé à 150.000,00.

### Travail à faire

Passer les écritures nécessaires.

### Solution

01/01/05			
71321	Variation su stock de produit finis	200.000,00	
3150	Annulation du SI		200.000,00
	Produit finis		

31/12/05			
3150	Produits finis	150.000,00	
71321	Constatation du SF		150.000,00
	Variation de stock de produits finis		

- Au niveau du grand livre :

3151 Produits finis		71321 Variation de stock de Produits finis	
200.000,00	200.000,00	200.000,00	150.000,00
150.000,00	SD 150.000,00		SD 50.000,00

713... Variation de Stock de produits	
Solde débiteur	Solde créditeur
Diminution des stocks	Augmentation des stocks
<b>Diminution des produits</b>	<b>Augmentation des produits</b>

## 2.2. CPC Enregistrement de la variation de stocks: de biens produits et produits encours

Contrairement aux variations de stocks de marchandises, matières..., la variation de stock de produits finis et encours sont enregistrés au niveau du CPC dans un poste à part (**713**) en signe (-) si le solde est **débiteur** et en signe (+) si le solde est **créditeur**.

# Cas & Solutions

## Cas n° 1

Dans la balance avant inventaire de l'entreprise «Atp Sarl» figurent les éléments suivants :

### Balance avant inventaire 31/12/2005

N° compte	Comptes	Soldes	
		Débiteurs	Créditeurs
.....	.....	...	...
3111	Marchandises	50.000,00	-
3121	Matières premières	35.000,00	-
.....	.....	...	...
6111	Achats de marchandises	430.000,00	-
6121	Achats de matières premières	520.000,00	-
.....	.....	...	...

Au 31/12/2005, l'inventaire Extra Comptable nous communique le montant des stocks finals :

- Marchandises : 20.000,00
- Matières premières : 50.000,00

### Travail à faire

- 1- Passer les écritures d'inventaire.
- 2- Présenter les comptes de stocks et de variations des stocks (Extrait du grand livre).
- 3- Présenter les extraits de la balance, du bilan, et du CPC après inventaire.



**[Solution]****1- Ecriture d'inventaire**

• Annulation des stocks initiaux 01/01/2005

En principe selon le PCM, les stocks initiaux doivent être annulés au début de l'exercice.

- Pour les marchandises

01/01/05			
6114	Variation des stocks de m/ses	50.000,00	
3111	Annulation du SI de m/ses		50.000,00
		Marchandises	

- Pour les matières premières

01/01/05			
6124	Variation de stock de matières et fournitures	35.000,00	
3121	Annulation S.I de matière 1 <sup>ère</sup>		35.000,00
		Matière première	

• Constatation des stocks finals 31/12/2005

- Pour les marchandises

31/12/05			
3111	Marchandises	20.000,00	
6114	Constatation du SF de m/ses		20.000,00
		Variation de stock de m/ses	

- Pour les matières premières

		31/12/05		
3121	Matières premières		50.000,00	
6124		Variation des stocks de matiere et four		50.000,00
	Constatation du SF de mat 1 <sup>ère</sup>			

## 2- Présentation des comptes

- Pour les marchandises

3111 marchandises		6114 variation des stocks m/ses	
SI 50.000,00	50.000,00 (1)	(1) 50.000,00	20.000,00 (2)
(2) 20.000,00			
	SD 20.000,00		SD 30.000,00

- Pour les matières premières

3121 matière 1 <sup>ère</sup>		6124 variation de stock de mat. et four.	
SI 35.000,00	35.000,00 (1)	(1) 35.000,00	50.000,00 (2)
(2) 50.000,00			
	SD 50.000,00	SC 15.000,00	

### 3- Les extraits : Balance, Bilan et CPC

- Extrait de la balance

#### Balance après inventaire 31/12/2005

N° compte	Comptes	Soldes	
		Débiteurs	Créditeurs
3111	Marchandises	20.000,00	-
3121	Matières premières	50.000,00	-
...	...	...	...
6111	Achats de marchandises	430.000,00	-
6114	Variation de stock de m/ses	30.000,00	-
6121	Achats de matières premières	520.000,00	-
6124	Variation de stock de matières et fournitures	-	15.000,00

#### - Extrait du bilan

Le bilan est concerné seulement par les comptes de stocks (valeur du stock final)

#### Bilan actif 31/12/2005

Eléments	But (1)	Amortissements ou provisions (2)	Net (1) - (2)
...	...	...	...
<b>31 Stock</b>			
311 Marchandises	20.000,00	-	20.000,00
312 Matières et fournitures consommables	50.000,00	-	50.000,00
...	...		...

#### - Extrait du CPC le 31/12/2005

Le CPC est concerné par les achats et les variations des stocks.

6111 Achats des marchandises	430.000,00
6112 Variation de stock de marchandises	+30.000,00 (SD)
poste 611 Achats revendus de m/ses	$430.000,00 + 30.000,00 = 460.000,00$

6121 Achats matières premières	520.000,00
6124 Variation de stocks de mat et fournitures	- 15.000,00 (SC)
poste 612 Achats consommés de M. et F.	$520.000,00 - 15.000,00 = 505.000,00$

*CPC 31/12/2005*

...	...	...
<b>61</b>	<b>Charges d'exploitation</b>	460.000,00
611	Achats revendus de marchandises	505.000,00
612	Achats consommés de matières et fournitures	...
...	...	

## Cas n° 2

L'entreprise «Balali Elect» fabrique deux types de produits: A (vendu sur le marché local) et B (vendu sur le marché étranger). La balance avant inventaire de l'entreprise se présente comme suit :

### Balance avant inventaire le 31/12/2005

N° compte	Comptes	Soldes	
		Débiteurs	Créditeurs
...	...	...	...
3151	Produits finis (groupe A)	00	-
3152	Produits finis (groupe B)	15.000,00	-
...	...		
7121	Vente des biens produits au Maroc	-	500.000,00
7122	Ventes de biens produits à l'étranger	-	1.000.000,00
....	...	...	...

D'après l'inventaire Extra Comptable, les stocks finals sont évalués à 20.000,00 pour A et 10.000,00 pour B.

### Travail à faire

- 1- Passer les écritures d'inventaire.
- 2- Présenter les comptes de stocks et de variations des stocks (Extrait du grand livre).
- 3- Présenter les extraits de la balance, du bilan, et du CPC après inventaire.

# Solution

## 1- Ecriture d'inventaire

• Annulation stocks initiaux 01/01/2005

- Produit A

Aucune écriture SI = 0

- Produit B

		01/01/05		
7132	Variation de stocks de biens produits		15.000,00	
3152		Produits finis (groupe B)		15.000,00
	Annulation SI produit finis B			

• Constatation stocks finals 31/12/2005

- Produit A

		31/12/05		
3151	Produit finis (groupe A)		20.000,00	
7132		Variation des stocks de bien produits		20.000,00
	Constatation du SF produit A			

- Produit B

		31/12/05		
3152	Produits finis (groupe B)		10.000,00	
7132		Variation des stocks de bien produits		10.000,00
	Constatation du SF de produit B			

**2- Présentation des comptes****- Produit A**

<b>3151 Produit finis (A)</b>	
SI 00	00
(2) 20.000,00	
	SD 20.000,00

<b>7132 Var de stock de biens prodts</b>	
00	20.000,00 (2)
SC 20.000,00	

**- Produit B**

<b>3152 Produit finis (B)</b>	
SI 15.000,00	15.000,00 (1)
(2) 10.000,00	
	SD 10.000,00

<b>7132 Var de stock de biens prodts</b>	
(1) 15.000,00	10.000,00 (2)
	SD 5.000,00

**3- Présentation des comptes****Balance après inventaire au 31/12/2005**

N° compte	Comptes	Soldes	
		Débiteurs	Créditeurs
...	...	...	...
3151	Produits finis (groupe A)	20.000,00	-
3152	Produits finis (groupe B)	10.000,00	-
...	...	...	...
7121	Ventes de biens produits au Maroc	-	500.000,00
7122	Ventes de biens produits à l'étranger	-	1.000.000,00
...	...	...	...
7132	Variation de stock de biens produits	-	(a) 15.000,00
....	...	...	...

(a) Produit (A) SC	=	+ 20.000,00
Produit (B) SD	=	- 5.000,00
Pour Solde	=	15.000,00

*Extrait du bilan au 31/12/2005*

	<i>Eléments</i>	<i>But (1)</i>	<i>Provisions (2)</i>	<i>Net (1) - (2)</i>
...	...	...	...	...
...	...	...	...	...
<b>31</b>	<b>Stock</b>			
<b>315</b>	<b>Produits finis</b>	(b) 30.000,00	-	30.000,00
...	...	...	...	...

(b) *Stock final A + Stock final B = 20.000,00 + 10.000,00 = 30.000,00*

*Extrait du CPC au 31/12/2005*

...	...	...
<b>71</b>	<b>Produits d'exploitation</b>	
	712 Ventes des biens et services produits (c)	1.500.000,00
	713 Variation de stocks de produits	15.000,00
...	...	...

(c) 7121 Ventes de biens produits au Maroc = 500.000,00  
 7122 Ventes de biens produits à l'étranger = 1.000.000,00  
 Poste 712 ventes de biens et services produits = 1.500.000,00



## Chapitre IX

# LES TRAVAUX DE FIN D'EXERCICE OU D'INVENTAIRE: LES AMORTISSEMENTS

### I Notion d'amortissement

L'amortissement pour dépréciation est la constatation comptable d'un amoindrissement (dépréciation) de la valeur d'un élément d'actif résultant de l'usage, du temps, du progrès techniques ou de toute autre cause dont les effets sont jugés irréversibles.

Eléments d'actif  
amortissables

- Immobilisation en non valeurs (21).
- Certaines immobilisations incorporelles (22). (*Immobilisations en recherches et développement - brevets, marques, droits et valeurs similaires*).
- Immobilisation corporelles (23) dont :
  - • Constructions 232.
  - Installations tech matériel et outillage 233.
  - Matériel de transport 234.
  - Mobilier, matériel de bureau et aménagements divers 235.
  - Autres immobilisations corporelles 238.

Certaines immobilisations ne s'amortissent pas, généralement, on les provisionne.

► **Exemple**

- Les terrains ;
- Le fonds commercial ;
- Les immobilisations financières.

## II Concepts fondamentaux

### 1. Valeurs d'origine (VO)

C'est le coût d'acquisition de l'immobilisation amortissable. (Hors TVA récupérable (1))

$$\begin{aligned} & \text{Coût d'acquisition (hors taxe)} \\ & = \\ & \text{Prix d'achat} + \text{Frais d'installation et de montage} + \text{Frais de transport} \end{aligned}$$

► **Remarque**

Les immobilisations produites par l'entreprise pour elle même, sont évaluées à leur coût de production.

► **Exemple**

Prix d'achat d'une installation technique	=	500.000,00
Frais d'installation	=	20.000,00
frais d'importation	=	30.000,00
<b>Coût d'acquisition (VO) (HT)</b>	=	<b>550.000,00</b>

Cette valeur d'origine constitue la base de calcul des amortissements.

► **Remarque**

Lorsque le bien amortissable ne donne pas droit à déduction de la TVA, la base d'amortissement est la VO (TTC). Exemple : voiture de tourisme.

## 2. Durée d'amortissement (n)

C'est la durée conventionnelle de dépréciation de l'immobilisation amortissable.

### ► Exemple

- Matériel de transport : 5 ans.
- Frais préliminaires : Entre 3 ans et 5 ans.

## 3. Taux d'amortissement (T)

C'est le taux qui servira de base au calcul des dépréciations annuelles.

$$\text{Taux} = 100 / n \rightarrow (n = 100 / t)$$

### ► Exemple

- Si on a :  $n = 8 \text{ ans}$   $\rightarrow Tx = 100 / 8 = 12,50\%$ .
- $n = 25 \text{ ans}$   $\rightarrow Tx = 100 / 25 = 4 \%$ .
- Si on a :  $T = 20 \%$   $\rightarrow n = 100 / 20 = 5 \text{ ans}$ .

## 4. Dotation ou annuité d'amortissement

C'est le montant de la dépréciation annuelle. Ce montant peut être constant ou variable selon le système d'amortissement applicable.

### ► Exemple

Une voiture d'une valeur de 100.000,00.

On demande de répartir cette valeur en valeurs constantes sur 5 ans.

On peut facilement faire :  $100.000,00 / 5 = 20.000,00$  (Dotation)

1 <sup>ère</sup> année	20.000,00	Dotation
2 <sup>ème</sup> année	20.000,00	" "
3 <sup>ème</sup> année	20.000,00	" "
4 <sup>ème</sup> année	20.000,00	" "
5 <sup>ème</sup> année	20.000,00	" "

Donc au bout de 5 ans on aura 100.000,00

## 5. La valeur nette d'amortissement (VNA)

### ► Exemple

Pour l'exemple précédent, si on demande de calculer la valeur qui reste à récupérer après 3 ans d'amortissement.

Après 3 ans, on a déjà amorti :

$$20.000,00 + 20.000,00 + 20.000,00 = 60.000,00.$$

Donc, il reste 40.000,00 à récupérer.

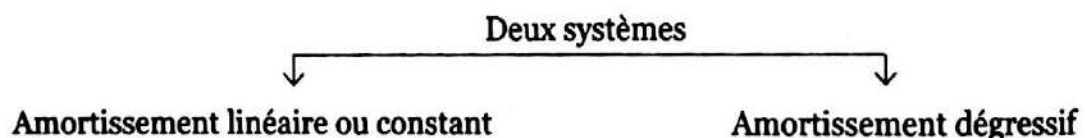
On peut obtenir, aisément, cette valeur en faisant :

$$100.000,00 - 60.000,00 = 40.000,00 \text{ (c'est la VNA).}$$

Donc la VNA est la somme qui reste à amortir (ou à récupérer) après une certaine période d'amortissement.

$$\text{VNA} = \text{V.O} - \sum \text{amortissement}$$

## III Les systèmes d'amortissement



### 1. Amortissement linéaire

#### 1.1. Principes

Le système d'amortissement linéaire repose sur les principes suivants :

- On fixe une durée prévisionnelle d'amortissement ;
- La VNA est considérée comme nulle à la fin de la durée d'amortissement ;
- Les dotations annuelles sont calculées sur la valeur d'origine (V.O), soit :
  - En divisant  $VO / n$  ;
  - En multipliant  $VO \times \text{taux d'amort.}$

$$\text{Annuité d'amortissement} = VO / \text{durée de vie}$$

ou

$$\text{Annuité d'amortissement} = VO \times \text{Taux d'amort}$$

### Application

Une installation technique d'une valeur de 500.000,00 est amortissable sur 8 ans.

### Travail à faire

Calculer de deux méthodes la dotation annuelle.

### Solution

#### • 1<sup>ère</sup> méthode :

$$\text{Dotation} = VO / n$$

$$\text{Dotation} = 500.000,00 / 8 = 62.500,00$$

#### • 2<sup>ème</sup> méthode :

$$\text{Dotation} = VO \times t$$

$$Tx = 100 / n$$

$$Tx = 100 / 8$$

$$Tx = 12,50 \%$$

$$\text{Dotation} = 500.000,00 \times 12,50 \% = 62.500,00$$

#### ► Remarque

Les amortissements sont calculés à partir de la date de mise en service et non la date d'acquisition (au cas où les deux dates ne coïncident pas).

#### ► Exemple

Un matériel acquis le 01/01/ N et mis en service le 01/04/ N.

Les amortissements sont calculés à partir du 01/04/N.

(Au niveau fiscal, l'entreprise a le choix entre les deux dates)

- Si le bien amortissable est mis en service au cours de l'exercice comptable la première dotation et la dernière sont calculées selon la règle du prorata temporis.

$$\text{Première annuité} = VO \times \text{Taux d'amort} \times (n / 12)$$

$$\text{Dernière annuité} = VO \times \text{Taux d'amort} \times (m / 12)$$

*n* : nombre de mois d'utilisation de l'immobilisation pendant le premier exercice.

*m* : nombre de mois d'utilisation de l'immobilisation pendant le dernier exercice de la durée de vie. ( $n + m = 12$ )

### ► Remarque

Dans le calcul d'amortissement, toute fraction d'un mois est considérée comme un mois entier.

## Application

Un matériel de transport acquis le 01/07/2003 à une valeur de 200.000,00 est amortissable sur 5 ans.

### Travail à faire

Calculer les dotations de : 2003, 2005 et de 2008.

### Solution

#### • Pour l'année 2003

La dotation est calculée pour la période du 01/07/2003 au 31/12/2003, c'est à dire pour 6 mois seulement.

$$\begin{aligned} \text{Dotation 2003} &= VO \times t \times 6 / 12 \\ (VO = 200.000,00) (t = 100 / n = 100 / 5 = 20 \%) \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Dotation 2000} &= 200.000,00 \times 20 \% \times 6 / 12 \\ &= 20.000,00 \end{aligned}$$

#### • Pour l'année 2005

On doit calculer une dotation complète.

$$\begin{aligned} \text{Dotation 2005} &= VO \times t = 200.000,00 \times 20 \% \\ &= 40.000,00 \end{aligned}$$

**• Pour l'année 2008**

C'est la dernière année d'amortissement, on doit calculer une dotation pour 6 mois seulement pour compléter la 1ère année.

$$\begin{aligned}
 \text{Dotation 2008} &= VO \times t \times 6 / 12 \\
 &= 200.000,00 \times 20 \% \times 6 / 12 \\
 &= 20.000,00
 \end{aligned}$$

**1.2. Tableau ou plan d'amortissement linéaire**

Un plan d'amortissement est un tableau qui retrace les éléments d'amortissement d'un bien depuis sa date de mise en service jusqu'à la fin de la durée prévisionnelle d'amortissement.

**Application**

Un matériel de transport mis en service le 05/10/2002 à une valeur de 180.000,00 est amortissable en linéaire sur 5 ans.

**Travail à faire**

Dresser le plan d'amortissement.

**Solution**

$$VO = 180.000,00 ; n = 5 \text{ ans} \rightarrow t = 100 / 5 = 20 \%$$

Années	Base d'amortissement	Taux	Dotations	$\Sigma$ Amortissement	VNA (1-2)
02 (3 mois)	180.000	20 %	$180.000,00 \times 20 \% \times 3/12 = 9.000,00$	9.000,00	171.000,00
03 (12 ...)	180.000	20 %	$180.000,00 \times 20 \% = 36.000,00$	45.000,00	135.000,00
04 (12 ...)	180.000	20 %	$180.000,00 \times 20 \% = 36.000,00$	81.000,00	99.000,00
05 (12...)	180.000	20 %	$180.000,00 \times 20 \% = 36.000,00$	117.000,00	63.000,00
06 (12...)	180.000	20 %	$180.000,00 \times 20 \% = 36.000,00$	153.000,00	27.000,00
07 (09...)	180.000	20 %	$180.000,00 \times 20 \% \times 9/12 = 27.000,00$	180.000,00	00,00

6 lignes, 5 années d'amortissements.

**► Remarque**

Pour le mois d'Octobre de l'année 2002 on doit le prendre en totalité, en effet toute fraction de mois est considérée comme un mois entier.

**2. L'amortissement dégressif****2.1. Principes**

Le système d'amortissement dégressif repose, également sur certains principes :

- On fixe, également une durée conventionnelle de vie ;
- La VNA est considérée comme nulle à la fin de la durée d'amortissement ;
- Le taux dégressif = taux linéaire x coefficient.

Il y a trois coefficients, en fonction de la durée d'amortissement :

- 1,5 pour  $n = 3$  ou 4 ans ;
- 2 pour  $n = 5$  ou 6 ans ;
- 3 pour  $n$ , strictement supérieur à 6 ans.

**► Exemple**

• Pour un taux linéaire de 20 %.

Taux dégressif =  $20 \% \times 2 = 40 \%$ .

Le coefficient est 2, car pour un taux linéaire de 20 %,  $n = 5$  ans ( $n = 100 / 20 = 5$  ans).



• Si  $n = 8$  ans

taux linéaire =  $100 / 8 = 12,50 \%$ .

Taux dégressif =  $12,50 \% \times 3 = 37,50 \%$ .

#### ► Remarque

Le coefficient est 3 car  $n > 6$  ans.

La dotation dégressive est calculée :

- 1<sup>ère</sup> année : sur la valeur d'origine.

- Les autres années : sur la VNA.

Avec application toujours de la règle du prorata temporis.

### Application

Une machine industrielle acquise le 01/10/2005 au prix de 300.000,00, est amortissable en dégressif sur 8 ans.

#### Travail à faire

Calculer les dotations dégressives 2005 et 2006.

#### Solution

Taux dégressif =  $(100 / 8) \times 3 = 37,50 \%$ .

Dotation 2005 → 01/10/2005 → 31/12/2005 soit (3 mois)

Dotation 2005 =  $300.000,00 \times 37,50 \% \times 3/12 = 28.125,00$

Dotation 2006 =  $(300.000,00 - 28.125,00) \times 37,50 \% = 101.953,125$

## 2.2. Plan ou tableau d'amortissement dégressif

### 2.2.1. Méthode fiscale

#### Application

Un matériel industriel acquis le 15/10/2002, pour une valeur de 432.000,00 (TTC) (TVA : 20 %) est amorti en dégressif sur 5 ans.

### Travail à faire

Dresser le tableau d'amortissement dégressif.

### Solution

$$VO (HT) = 432.000,00 / 1,2 = 360.000,00$$

$$\text{Taux dégressif} = (100 / 5) \times 2 = 40 \% \text{ (coefficient 2 car } n = 5 \text{ ans)}$$

Années	Base d'amortissement	Taux	Annuités	Amortissement cumulé	VNA
				36.000	324.000
02 (3 mois)	360.000	40%	$360.000 \times 40\% \times 3/12 = 36.000$	165.600	194.400
03	324.000	40%	$324.000 \times 40\% = 129.600$	243.360	116.640
04	194.400	40%	$194.400 \times 40\% = 77.760$	290.016	69.984
05	116.640	40%	$116.640 \times 40\% = 46.656$	330.007	29.993
06	69.984	12/21 <sup>ème</sup>	$69.984 \times 12/21 = 39.991$	360.000	0
07 (9 mois)	69.984	9/21 <sup>ème</sup>	$69.984 \times 9/21 = 29.993$		
Total			360.000		

Au cours de l'année 2002, l'amortissement est calculé au prorata temporis (c'est à dire l'intervalle séparant la date d'acquisition et la fin de l'exercice), soit 3 mois.

L'amortissement dégressif est calculé chaque année, jusqu'à ce que l'annuité constante devienne supérieure à l'annuité dégressive. Auquel cas, on applique le taux linéaire au prorata de la durée restant à amortir. Cette durée est exprimée en nombre de mois.

Pour chaque année on calcul un taux linéaire par la formule suivante :

**Taux linéaire (mensuel)**

=

$$\frac{\text{Nombre de mois d'utilisation de l'immobilier pendant l'exercice}}{\text{Nombre de mois restant à amortir dans la durée de vie de l'immobilier}}$$

Lorsque ce taux linéaire devient supérieur au taux dégressif l'entreprise utilise le premier taux.

Années	02 (3 mois)	03	04	05	06	07 (9 mois)
Taux linéaire	3/60	12/57	12/45	12/33	12/21	9/9
Taux dégressif	40%	40%	40%	40%	40%	40%

Dans notre exemple, à partir de l'année 2006, le taux linéaire est devenu supérieur au taux dégressif ( $12/21 = 57\%$  supérieur à  $40\%$ ), donc on applique l'amortissement constant sur la période restante (21 mois).

### 2.2.2. Méthode comptable

Une autre méthode du plan comptable français consiste à présenter le tableau d'amortissement dégressif selon les règles suivantes :

Années	Base d'amortissement	Taux	Dotations	$\Sigma$ Amortissement	VNA (1-2)
02 (3 mois)	360.000	40 %	$360.000 \times 40\% \times 3/12 = 36.000$	36.000	324.000
03	324.000	40 %	$324.000 \times 40\% = 129.600$	165.600	194.400
04	194.400	40 %	$194.400 \times 40\% = 77.760$	243.360	116.640
05	116.640	40 %	$116.640 / 2 = 58.320$	301.680	58.320
06	58.320	40 %	$116.640 / 2 = 58.320$	360.000	0

5 lignes, 5 années d'amortissements.

#### ► Remarque

Ce tableau d'amortissement dégressif est présenté en autant de lignes que nombre d'années de la durée de vie (durée d'amortissement).

Amortissement dégressif 2005 :  $116.640,00 \times 40\% = 46.640,00$ .

Montant inférieur au quotient de la VNA sur le nombre d'années restants à amortir soit  $(116.640,00/2) = 58.320,00$ .

On retient ce dernier montant qui représente un amortissement linéaire et non dégressif.

## IV Traitement comptable des amortissements

### 1. Cas de l'amortissement linéaire

Les dotations annuelles doivent être comptabilisées chaque année à la fin d'exercice en :

#### • Débitant un compte de charges.

- 619... Dot d'exploitation...
- 659... Dotation non courante...

• **Créditant un compte d'actif.**

- 28.... Amortissements de.... (suivi des chiffres du compte de l'immobilisation concernée à partir du second chiffre).

► **Exemple**

• **Pour un matériel de transport (poste 234).**

On doit :

- Débiter le compte 61934 : DEA du matériel de transport.
- Créditer le compte 2834 : Amortissement du matériel de transport.

• **Pour les installations techniques (poste 233) on doit :**

- Débiter le compte 61933 : DEA des installations techniques, matériels et outillages.
- Créditer le compte 2833 : Amortissement des installations techniques, matériels et outillages.

Donc, en principe l'écriture comptable consiste à :

31/12/N			
619..	Dotation... débiter		
659..		X	
28...	Amort de... créditer		X
	Dotation annuelle		

► **Remarque**

La fin d'un exercice comptable ne coïncide pas, nécessairement, avec l'année civile (31/12), il y a des entreprises qui fixent d'autres dates pour leurs exercices comptables.

## Application

Un matériel de transport acquis le 05/ 11/ 2003 à 120.000,00 et amortissable en linéaire sur 5 ans.

**Travail à faire**

Comptabiliser les dotations 2003, 2004 et 2005.

**Solution****- Pour l'année 2003**

$$VO = 120.000,00 \quad n = 5 \text{ ans} \rightarrow Tx = 100 / 5 = 20 \%$$

$$\text{Dotation 2003 (01/11/2003} \rightarrow \text{31/12/2003)} = 120.000,00 \times 20 \% \times 2 / 12 \\ = 4.000,00$$

31/12/2003			
61934	DEA du mat de transport	4.000,00	
2834	Amort du mat de transport		4.000,00
	Suivant inventaire 2003		

**- Pour l'année 2004**

$$\text{Dotation 2004} = 120.000,00 \times 20 \% = 24.000,00$$

31/12/2004			
61934	DEA du mat de transport	24.000,00	
2834	Amort du mat de transport		24.000,00
	Suivant inventaire 2004		

**- Pour l'année 2005**

$$\text{Dotation 2005} = 120.000,00 \times 20 \% = 24.000,00$$

31/12/2005			
61934	DEA du mat de transport	24.000,00	
2834	Amortissement du mat de transp		24.000,00
	Suivant inventaire 2005		

## 2. Cas de l'amortissement dégressif (Amortissement dérogatoire)

Le traitement comptable des amortissements dégressifs se fait à deux niveaux, selon que :

**Amortissement fiscal (AF\*) > Amortissement économique (AE\*\*)**

ou :

**Amortissement économique (AE) > Amortissement fiscal (AF)**

- **Tant que AF > AE** on passe les écritures suivantes :

- Pour la partie de l'AE :

- Débiter un compte de charges.

619... Dot d'exploitation ...

659... Dotation non courante...

- Créditer un compte d'actif.

28... Amortissements de... (Suivi des chiffres du compte de l'immobilisation concernée à partir du second chiffre).

- Pour l'excédent de l'AF sur AE

- Débiter le compte 65941 DNC pour amortissements dérogatoires.

- Créditer le compte 1351 Provisions pour amortissements dérogatoires.

- **Tant que AE > AF** on passe les écritures suivantes :

- Pour la partie de l'AE :

- Débiter un compte de charges.

619... Dot d'exploitation ...

659... Dotation non courante...

- Créditer un compte d'actif.

28... Amortissements de.... (Suivi des chiffres du compte de l'immobilisation concernée à partir du second chiffre).

- Pour l'excédent de l'AE sur AF :

- Débiter le compte 1351 Provisions pour amortissements dérogatoires.

- Créditer le compte 75941 Reprises sur amortissements dérogatoires

\* AF : Amortissement fiscal, représenté ici par l'amortissement dégressif.

\*\* AE : Amortissement économique, représenté ici par l'amortissement linéaire.

**Application**

On considère les deux tableaux d'amortissements (linéaire et dégressif) suivants, d'une installation technique :

**Tableau d'amortissement linéaire**

Années	Base d'amortissement	Taux	Dotations	$\Sigma$ Amortissement	VNA (1-2)
02 (3 mois)	360.000	20 %	$360.000 \times 20 \% \times 3/12 = 18.000$	18.000	342.000
03 (12...)	360.000	20 %	$360.000 \times 20 \% = 72.000$	90.000	270.000
04 (12...)	360.000	20 %	$360.000 \times 20 \% = 72.000$	162.000	198.000
05 (12...)	360.000	20 %	$360.000 \times 20 \% = 72.000$	234.000	126.000
06 (12...)	360.000	20 %	$360.000 \times 20 \% = 72.000$	306.000	54.000
07 (09...)	360.000	20 %	$360.000 \times 20 \% \times 9/12 = 54.000$	360.000	0

**Tableau d'amortissement dégressif**

Années	Base d'amortissement	Taux	Annuités	Amortissement cumulés	VNA
02 (3 mois)	360.000	40%	$360.000 \times 40 \% \times 3/12 = 36.000$	36.000	324.000
03	324.000	40%	$324.000 \times 40 \% = 129.600$	165.600	194.400
04	194.400	40%	$194.400 \times 40 \% = 77.760$	243.360	116.640
05	116.640	40%	$116.640 \times 40 \% = 46.656$	290.016	69.984
06	69.984	12/21 <sup>ème</sup>	$69.984 \times 12/21 = 39.991$	330.007	29.993
07 (9 mois)	69.984	9/21 <sup>ème</sup>	$69.984 \times 9/21 = 29.993$	360.000	0
Total			360.000		

**Travail à faire**

Comptabiliser les dotations 2002 et 2005 (Système dégressif).

**[Solution]****- Pour l'année 2002**

$$AE = 18.000,00 \quad AF = 36.000,00$$

31/12/02			
61933	DEA des inst, tech, mat et out	18.000,00	
2833			18.000,00
	Suivant inventaire 2002		
	Amort des inst, tech, mat et out		

- Pour la différence  $AF - AE$  soit  $36000 - 18000 = 18000$

31/12/02			
65941	DNC pour amorts dérogatoires	18.000,00	
1351			18.000,00
	Suivant inventaire 2005		
	Provisions pour amorts dérogatoires		

**- Pour l'année 2005**

$$AE = 72000 \quad AF = 46656$$

31/12/02			
61933	DEA des inst, tech, mat et out	72.000,00	
2833			72.000,00
	Suivant inventaire 2002		
	Amort des inst, tech, mat et out		



- pour la différence AE - AF soit  $72000 - 46656 = 25344$

		31/12/02		
1351	Provisions pour amorts déroga- toires		25.344,00	
75941	Suivant inventaire 2005	Reprises sur amort dérogatoires		25.344,00

## ✓ Incidence des amortissements sur la balance, le bilan et le CPC

### 1. Incidence sur la balance

#### 1.1. Cas d'amortissement linéaire

##### 1.1.1. Balance avant inventaire au 31/12/N

N° de compte	Comptes	Soldes	
		Débiteur	Créditeur
2321	Bâtiments	VO	
2331	Installations techniques	→ au	
2340	Mat de transport	31/12/N	
...	...		
2832	Amort des const..		Σ Amort
2833	Amort des inst..		au
2834	Amort mat transp..		31/12/N-1
...	...		

### 1.1.2. Balance après inventaire au 31/12/N

N° de compte	Comptes	Soldes	
		Débiteur	Créditeur
...	...		
2321	Bâtiments	VO	
2331	Installations tech	→ au	
2340	Mat de transport	31/12/N	
...	...		
2832	Amort des const		Σ Amort
2833	Amort des inst		→ au
2834	Amort mat transp		31/12/N
...	...		
619	Dotation d'exploit	→ Dotation de l'année N	

### 1.2. Cas d'amortissement dégressif

Tant que l'AF est supérieur à l'AE, les balances avant et après inventaires se présenteront de la manière suivante.

#### 1.2.1. Balance avant inventaire au 31/12/N

N° de compte	Comptes	Soldes	
		Débiteur	Créditeur
1351	Provisions pour amorts déroga-		
	toires	→	Σ Amort
...	...		au 31/12/N-1
2321	Bâtiments		
2331	Installations techniques	VO	
2340	Mat de transport	→ au	
...	...	31/12/N	
2832	Amort des const..		
2833	Amort des inst..		Σ Amort
2834	Amort mat transp..		→ au
...	...		31/12/N-1

## 1.2.2. Balance après inventaire au 31/12/N

N° de compte	Comptes	Soldes	
		Débiteur	Créditeur
1351	Provisions pour amorts dérogatoires	→	Σ Amort au 31/12/N
...	...		
2321	Bâtiments	VO	
2331	Installations tech	→ au	
2340	Mat de transport	31/12/N	
...	...		
2832	Amort des const..		Σ Amort
2833	Amort des inst..	→	au
2834	Amort mat transp..		31/12/N
...	...		
619	Dotation d'exploit	→ Dotation linéaire de l'année N	
...	...		
65941	DNC pour amorts dérogatoires	→ Dotation dérogatoires de l'année N	

► **Remarque**

Une fois l'AE deviendra supérieur à l'AF, le compte 1351 sera révisé à la baisse et le compte 65941 sera remplacé par le compte 75941 reprises sur amortissements dérogatoires dans la balance après inventaire.

## 2. Incidence sur le bilan (actif)

## 2.1. Cas d'amortissement linéaire

L'incidence sur le bilan concerne seulement l'actif qui est en fait toujours représenté après inventaire et en trois colonnes :

**Bilan (Actif au 31/12/N)**

Eléments	Brut	Amortissement	Net
...	...	...	...
Poste 2... Immobilier	VO (a)	$\Sigma$ Amortissement au (b) 31/12/ N	VNA (a) - (b)
...	...	...	...

*Le passif n'est pas concerné par les amortissements*

**2.2. Cas d'amortissement dégressif**

A ce niveau, l'incidence concerne aussi bien l'actif que le passif du bilan (1351 Provisions pour amortissements dérogatoire)

**Bilan**

Actif	Brut	Amorts ou prov	Net	Passif	Net
...	...	...	...	...	...
Poste 2... Immobilier	VO (a)	$\Sigma$ Amortissement au (b) 31/12/N	VNA (a) - (b)	135 Provisions réglementées	$\Sigma$ Amortissement derogation au 31/12/ N
...	...	...	...	...	...

**3. Incidence sur le CPC****3.1. Cas d'amortissement linéaire**

Le CPC mentionne les dotations de l'année en question au 31/12/N.

**CPC (31/12 de l'année N)**

...	
619 Dotation d'exploitation	Dotation de l'année N
...	

**3.2. Cas d'amortissement dégressif**

Dans ce cas le CPC apparaîtra une dotation d'exploitation et non courante; tant que L'AF est supérieur à l'AE. Puis une dotation d'exploitation et une reprise non courante lorsque AE est supérieur à l'AF.

**CPC (31/12 de l'année N) (AF > AE)**

...	...
619 Dotations d'exploitation	Dotation de l'année N
...	...
659 Dotations non courantes	Dotation de l'année N

**CPC (31/12 de l'année N) (AE > AF)**

...	...
619 Dotations d'exploitation	Dotation de l'année N
...	...
759 Reprises non courantes	Reprise de l'année N

**Application****Amortissement linéaire**

Soit le tableau d'amortissement d'un matériel de transport :

Années	Base d'amortissement	Taux	Dotations	$\Sigma$ Amortissement	VNA (1-2)
02 (3 mois)	180.000	20 %	$180.000 \times 20 \% \times 3/12 = 9.000$	9.000	171.000
03	180.000	20 %	$180.000 \times 20 \% = 36.000$	45.000	135.000
04	180.000	20 %	$180.000 \times 20 \% = 36.000$	81.000	99.000
05	180.000	20 %	$180.000 \times 20 \% = 36.000$	117.000	63.000
06	180.000	20 %	$180.000 \times 20 \% = 36.000$	153.000	27.000
07 (9 mois)	180.000	20 %	$180.000 \times 20 \% \times 9/12 = 27.000$	180.000	0

**Travail à faire**

Présenter l'extrait de la balance, bilan et CPC au 31/12/2004.

### [Solution]

#### Balance 31/12/2004 (avant inventaire)

N° de compte	Comptes	Soldes	
		Débiteur	Créditeur
...			
2340	Matériel de transport	180.000,00	
...			
2834	Amort du matériel de transport		45.000,00
...			

#### Balance au 31/12/2004 (après inventaire)

N° de compte	Comptes	Soldes	
		Débiteur	Créditeur
...			
2340	Matériel de transport	180.000,00	
...			
2834	Amort du matériel de transport		(a) 81.000,00
...			
619	Dotat d'exploitation	36.000,00	

(a)  $45.000,00 + 36.000,00 = 81.000,00$

#### Bilan 31/12/2004 (après inventaire)

Eléments	Brut	Amortissement	VNA
...			
Matériel de transport	180.000,00	81.000,00	99.000,00
...			

#### CPC (après inventaire)

...	
619 Dotation d'exploitation	36.000,00
...	

**Application****Amortissement dégressif**

Le tableau d'amortissement dégressif d'une installation technique est le suivant :

Années	Base d'amortissement	Taux	Annuités	Amortissement cumulé	VNA
02 (3 mois)	360.000	40%	$360.000 \times 40\% \times 3/12 = 36.000$	36.000	324.000
03	324.000	40%	$324.000 \times 40\% = 129.600$	165.600	194.400
04	194.400	40%	$194.400 \times 40\% = 77.760$	243.360	116.640
05	116.640	40%	$116.640 \times 40\% = 46.656$	290.016	69.984
06	69.984	12/21 <sup>ème</sup>	$69.984 \times 12/21 = 39.991$	330.007	29.993
07 (9 mois)	69.984	9/21 <sup>ème</sup>	$69.984 \times 9/21 = 29.993$	360.000	0
<b>Total</b>			360.000		

**Travail à faire**

Présenter l'extrait de la balance, bilan et CPC au 31/12/2003 et au 31/12/2005.

**Solution****- L'extrait de la balance**

**A- Au 31/12/2003 : L'AF est toujours supérieur à l'AE**

**Balance 31/12/2003 (avant inventaire)**

N° de compte	Comptes	Soldes	
		Débiteur	Créditeur
1351	Provisions pour amortissements dérogatoires	-	18.000,00
...			
2331	Installations techniques	360.000,00	
...			
2833	Amortissement des installation technique, materiel et outils		18.000,00

Avant inventaire 2003 c'est-à-dire cumul des amortissements au 31/12/2002. Dans la dotation 2002 de 36000, il y a 18000 linéaire et 18000 dérogatoire.

### Balance au 31/12/2003 (après inventaire)

N° de compte	Comptes	Soldes	
		Débiteur	Créditeur
1351	Provisions pour amortissements dérogatoires	-	(a) 75.600,00
...			
2331	Installations techniques	360.000,00	
...			
2833	Amortissement des installation technique, materiel et outils		(b) 90.000,00
...			
+61933	DEA des installation technique, materiel et outils	72.000,00	
...			
65941	DNC pour amortissements dérogatoires	57.600,00	

(a) Dotation dérogatoire 2002 + Dotation dérogatoire 2003, soit 18.000 + 57.600

(b) Dotation linéaire 2002 + Dotation linéaire 2003, soit 18.000 + 72.000

### B- Au 31/12/2005 : L'AE est supérieur à l'AF

#### Balance 31/12/2005 (avant inventaire)

N° de compte	Comptes	Soldes	
		Débiteur	Créditeur
1351	Provisions pour amortissements dérogatoires	-	81.360,00
...			
2331	Installations techniques	360.000,00	
...			
2833	Amortissement des installation technique, materiel et outils		162.000,00

Avant inventaire 2005 c'est-à-dire cumul des amortissements au 31/12/2004. Dans les 243.360,00 il y a 162.000,00 linéaire et 81.360,00 dérogatoire.



**Balance au 31/12/2005 (après inventaire)**

N° de compte	Comptes	Soldes	
		Débiteur	Créditeur
1351	Provisions pour amortissements dérogatoires	-	(a) 56.016,00
...			
2331	Installations techniques	360.000,00	
...			
2833	Amortissement des installation technique, matériel et outils		(b) 234.000,00
...			
61933	DEA des installation technique, matériel et outils	72.000,00	
75941	Reprises non courantes pour amortissements dérogatoires	25.344,00	

(a) Pour le compte 1351

D	1351 Prou pour Amortissement dérogatoire	C
31/12/02	25.344,00	18.000,00 31/12/02
		57.600,00 31/12/03
		5.760,00 31/12/04
	SC 56.016,00	81.360,00

(b) Pour le compte 2833, c'est le cumul des dotations linéaires de 2002 (3 mois) au 31/12/2005 ;  
 Soit :  $360.000 \times 20\% \times 3,25 = 234.000,00$

**- L'extrait du bilan**

**Bilan 31/12/2003 (après inventaire)**

Actif		Bilan		Passif	
Eléments	Brut	Amortissements ou provisions	Net	Eléments	Net
...					
233 Installation technique, matériel et outils	360.000,00	90.000,00	270.000,00	135 Provisions réglementées	75.600,00
...					

**Bilan 31/12/2005 (après inventaire)**

<b>Actif</b>		<b>Bilan</b>		<b>Passif</b>	
<i>Eléments</i>	<i>Brut</i>	<i>Amortissements ou provisions</i>	<i>Net</i>	<i>Eléments</i>	<i>Net</i>
...					
233 Installation technique, matériel et outils	360.000,00	234.000,00	126.000,00	135 Provisions réglementées	56.016,00
...					

**- L'extrait du CPC****CPC 31/12/2003 (après inventaire)**

...	...
619 Dotation d'exploitation	72.000,00
...	...
659 Dotations non courantes	57.600,00

**CPC 31/12/2005 (après inventaire)**

...	...
619 Dotation d'exploitation	72.000,00
...	...
759 Reprises non courantes	25.344,00

**VI Cession d'une immobilisation amortissable**

Lors de la cession d'un bien amortissable, il y a lieu de :

- **Calculer et comptabiliser la dotation complémentaire** pour la période comprise entre le début de l'exercice comptable de cession et la date de cession.

► **Exemple**

Cession 31/03/2005.

Dotation complémentaire 01/01/2005 → 31/03/2005, C'est à dire pour 3 mois.

- **Constatation de la valeur nette d'amortissement**

28...	Amortissement...			
6513	VNA des Immob corp cédées		Σ Amort VNA	
2...	Constatation de la VNA	Compte d'immobilisations		VO

- **Enregistrement du produit de la cession**

**Précision :** la loi de finance 2013, a institué une TVA sur les produits de cession des immobilisations (voir précision page 443)

34...	Comptes de créances		Prix de cession	
51...	Et/ou de trésorerie			
7513		PC des Immob corp		Prix de cession HT
4455		Etat TVA facturée		TVA
	Constatation du produit de la cession			

| **Application****Amortissement linéaire**

L'entreprise «Tawssif» a acquis un matériel de bureau au prix de 86.400,00 TTC. Le 1<sup>er</sup> Juillet 2003, durée de vie probable 5 ans. Ce matériel est vendu le 1<sup>er</sup> Septembre 2005 pour un prix de 58.000,00 (HT) payé au comptant par chèque bancaire n° VCX 121546 (TVA 20%).

L'exercice comptable se termine : le 31/12/...

**Travail à faire**

Régulariser cette cession.

# [Solution]

- Dotation complémentaire : 01/01/2005 → 01/09/2005, soit 8 mois.

$$\begin{aligned} \text{VO (HT)} &= 86.400,00/1,2 \\ &= 72.000,0 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} T &= 100/5 \\ &= 20 \% \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{- Dotation 2005} &= 72.000,00 \times 20 \% \times 8/12 \\ &= 9.600,00 \end{aligned}$$

31/12/05			
61935	DEA des mob, matériel de bureau et AD	9.600,00	
2835	Amortissement du mob, matériel de bureau et AD		9.600,00
	Dotation complémentaire 2005		

- Constatation de la VNA

Σ Amort → 01/07/2003 → 01/09/2005 (C'est à dire 26 mois)

$$\begin{aligned} \Sigma \text{ Amort} &= \text{VO} \times t \times 26/12 \\ &= 72.000,00 \times 20 \% \times 26/12 \\ &= 31.200,00 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{VNA} &= \text{VO} - \Sigma \text{ Amort} \\ &= 72.000,00 - 31.200,00 \\ &= 40.800,00 \end{aligned}$$

31/12/05			
2835	Amortissement du mob, matériel de bureau et AD	31.200,00	
6513	VNA des I.C.C	40.800,00	
2352	Matériel de bureau		72.000,00
	Constat de la VNA		

**Constatation du produit de la cession**

$$\begin{aligned} \text{TVA} &= 58.000,00 \times 0,2 \\ &= 11.600,00 \end{aligned}$$

31/12/05			
5111	Chèque en portefeuille		69.600,00
7513		PC des IC	58.000,00
4455	Chèque bancaire n° VCX 121546	Etat TVA facturée	11.600,00

**Application****Amortissement dégressif**

L'installation technique (dont le tableau d'amortissement est le suivant) acquise le 01/10/2002 pour 360.000,00; a été cédée le 30/06/2005 par chèque bancaire n°T4543124 de 115.000,00 HT (TVA 20%). (n = 5 ans).

**Bilan 31/12/2005 (après inventaire)**

Années	Base d'amortissement	Taux	Annuités	Amortissement cumulés	VNA
02 (3 mois)	360.000	40%	$360.000 \times 40\% \times 3/12 = 36.000$	36.000	324.000
03	324.000	40%	$324.000 \times 40\% = 129.600$	165.600	194.400
04	194.400	40%	$194.400 \times 40\% = 77.760$	243.360	116.640
05	116.640	40%	$116.640 \times 40\% = 46.656$	290.016	69.984
06	69.984	12/21 <sup>ème</sup>	$69.984 \times 12/21 = 39.991$	330.007	29.993
07 (9 mois)	69.984	9/21 <sup>ème</sup>	$69.984 \times 9/21 = 29.993$	360.000	0
<b>Total</b>			360.000		

**Travail à faire**

Régulariser cette cession (Système dégressif).

**Solution**

- **Dotation complémentaire : 01/01/2005 → 30/06/2005, soit 6 mois.**

A partir du tableau d'amortissement ci-dessus :

Dotation 2005/2

Soit :

$$46.656/2 = 23.328,00$$

Dont linéaire :

$$360.000 \times 20\% \times 6/12 = 36.000,00.$$

Donc une reprise sur provision pour amortissements dérogatoires de :

$$36.000 - 23.328 = 12.672,00$$

31/12/05			
61933	DEA des installation technique, materiel et outils	36.000,00	
2833	Amort des Installation technique, materiel et outils		36.000,00
	Dotation complémentaire 2005		
	d°		
1351	Prov sur amorts déroga-toires	12.672,00	
75941	Reprises sur amorts déro-gatoires		12.672,00
	Dotation complémentaire 2005		

- **Constatation de la VNA**

$\Sigma$  Amort → 01/10/2002 → 30/06/2005 (C'est à dire 2 ans et 9 mois).

Dont :

**La partie linéaire**

$$\begin{aligned}\Sigma \text{ Amort} &= V.O \times t \times 26/12 \\ &= 360.000,00 \times 20\% \times 2,75 \\ &= 198.000,00\end{aligned}$$

**La partie dégressive**

<b>D</b>		<b>1351 Prov pour Amortissement dérogatoire</b>	<b>C</b>
2005	12.672,00		18.000,00 31/12/02
			57.600,00 31/12/03
			5.760,00 31/12/04
	SC 68.688,00		
	81.360,00		81.360,00

$$\begin{aligned}\Sigma \text{ Amort (Lin et deg)} &= 198.000 + 68.688 \\ &= 266.688,00\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\text{VNA} &= \text{VO} - \Sigma \text{ Amort} = 360.000,00 - 266.688,00 \\ &= 93.312,00\end{aligned}$$

<b>31/12/05</b>			
1351	Prov pour amorts dérogation	68.688,00	
2833	Amorts des installation technique, materiel et outils	198.000,00	
6513	VNA des ICC	93.312,00	
2331			Installations techniques
	Constat de la VNA		360.000,00

**- Constatation du produit de la cession**

$$\begin{aligned}\text{TVA} &= 115.000,00 \times 0,2 \\ &= 23.000,00\end{aligned}$$

5111	Chèque en portefeuille	138.000,00	
7513		P.C des I.C	115.000,00
4455		Etat TVA facturée	23.000,00
	Chèque bancaire n° T4543124		

# Cas & Solutions

## Cas n° 1

A- Dans la balance avant inventaire figurent les éléments suivants :

### Balance avant inventaire

N° compte	Comptes	Soldes	
		Débiteurs	Créditeurs
232	Constructions	700.000,00	
233	Installation technique, matériels et outillages	220.000,00	
2832	Amortissement des constructions		200.000,00
2833	Amortissement des Installations techniques, matériels et outillages		40.000,00

La dépréciation (dotation) de l'année est estimée à :

- Construction	: 50.000,00
- Installations techniques	: 40.000,00

### Travail à faire

- 1- Passer les écritures constatant les amortissements.
- 2- Présenter l'extrait de la balance après inventaire.
- 3- Calculer la VNA de ces immobilisations.



B- Dans la balance après inventaire d'une entreprise figurent les éléments suivants :

N° compte	Comptes	Soldes	
		Débiteurs	Créditeurs
...			
233	Installation techniques, matériels et outillages	400.000,00	
...			
2833	Amortissement des installations techniques, matériels et outillages		200.000,00
...			
619	Dotation d'exploitation	80.000,00	

#### Travail à faire

- 1- Reconstituer les écritures d'inventaire.
- 2- Présenter l'extrait de la balance avant inventaire.

C- Extrait de la balance d'une entreprise avant inventaire et après inventaire.

N° compte	Comptes	Soldes	
		Avant inventaire	Après inventaire
2832	Amortissement de constructions	400.000,00	460.000,00
2833	Amortissement des Installations techniques, matériels et outillages	40.000,00	80.000,00
2835	Amortissement de mobilier, matériels de bureau, aménagement divers	20.000,00	40.000,00
...			
619	Dotation d'exploitation	-	120.000,00

#### Travail à faire

- 1- Reconstituer les écritures d'inventaire.

D- Une machine achetée au cours de l'exercice à crédit sur 15 mois au prix 40.000,00 (HT) plus les frais d'installations de 8.000,00 (TVA 20 %) a une VNA de 36.000,00 au 31/12 du même exercice d'acquisition.

#### Travail à faire

- 1- Passer l'écriture d'acquisition.
- 2- Passer l'écriture d'inventaire.

E- Un véhicule acquis à 180.000,00 le 15/10/N à une durée de vie estimée à 5 ans.

#### Travail à faire

- 1- Présenter le tableau d'amortissement du véhicule.
- 2- A quelle date sera-t- il totalement amorti.
- 3- Passer les écritures d'inventaire au 31/12/N+3
- 4- Présenter l'extrait du bilan et du CPC au 31/12/N+3.

#### ► Remarque

- Pour l'ensemble de ces données, appliquer le système d'amortissement linéaire.
- L'exercice comptable se termine le 31/12/...

[Solution]

**A.1- Ecritures d'amortissement**

Les dépréciations de l'année sont de 50.000,00 pour les constructions et 40.000,00 pour les Installations techniques.

31/12/..

61932	DEA des constructions	50.000,00	
61933	DEA des installations techniques, matériel et outils	40.000,00	
2832	Amortissement des constructions		50.000,00
2833	Amortissement des installations techniques, matériel et outils		40.000,00
Selon inventaire 31/12/..			

**A.2- Extrait de la balance après inventaire**

N° compte	Comptes	Soldes	
		Débiteurs	Créditeurs
232	Construction	700.000,00	
233	Installation technique, matériel et outils	220.000,00	
...	...		
2832	Amort du construct		250.000,00
2833	Amort des Inst tech, mat et out		80.000,00
619	Dotation d'exploitation	90.000,00	

(a) La valeur d'origine est toujours la même.

(b)  $\Sigma$  Amortissement de la balance précédentes + dotation de l'année, soient :

$$200.000,00 + 50.000,00 = 250.000,00$$

$$40.000,00 + 40.000,00 = 80.000,00$$

(c) La somme des deux dotations de l'année :

$$50.000,00 + 40.000,00 = 90.000,00$$

### A.3- Calcul de la VNA

$$VNA = VO - \sum \text{Amortissement}$$

Donc pour :

$$\text{Les constructions} = 700.000,00 - 250.000,00 = 450.000,00$$

$$\text{Les installations techniques} = 220.000,00 - 80.000,00 = 140.000,00$$

### B.1- Ecriture d'inventaire

L'écriture d'inventaire consiste à comptabiliser la dotation de l'année c'est à dire : 80.000,00.

		31/12/..		
61933	DEA des installation technique, matériel et outils		80.000,00	
2833		Amortissement des installation technique, matériel et outils		80.000,00
	Suivant inventaire...			

### B.2- Extrait de la balance avant inventaire

C'est à dire avant prise en compte de la dotation de 80.000,00 de l'année en question.

N° compte	Comptes	Soldes	
		Débiteurs	Créditeurs
233	Installations techniques, matériels et outillages	400.000,00	
...	...		
2833	Amort des installations techniques, matériels et outillages		120.000,00 (a)
...	...		

(a)  $\sum \text{Amortissement} - \text{dotation de l'année} = 200.000,00 - 80.000,00 = 120.000,00$

#### ► Remarque

Les dotations ne figurent pas dans une balance avant inventaire.

### C- Les écritures d'inventaire

Les dotations de l'année sont déterminées par application de la relation suivante :

$$\text{Dotation de l'année } N$$

$$=$$

$$\text{Amortissements (après inventaire) } N - \text{Amortissement (avant inventaire) } N$$

Donc :

Dotation des constructions	=	460.000,00	-	400.000,00	=	60.000,00
Dotation des installation tech., mat. et out.	=	80.000,00	-	40.000,00	=	40.000,00
Dotation du mob., mat de bureau	=	40.000,00	-	20.000,00	=	20.000,00
<b>Total</b>					=	<b>120.000,00</b>

31/12/..

61932	DEA des constructions	60.000,00	
61933	DEA des installations techniques, matériel et outillage	40.000,00	
61935	DEA des mob., matériel de bureau et AD	20.000,00	
2832	Amortissement des constructions		60.000,00
2833	Amortissement des installations techniques, matériel et outillage		40.000,00
2835	Amortissement des mob., matériel bureau et AD		20.000,00

### D.1- Ecriture d'acquisition

Prix d'achat (HT)	=	40.000,00
Frais d'installation	=	8.000,00
Coût d'acquisition	=	48.000,00
TVA 20 %	=	9.600,00
<b>Net à payer (TTC)</b>	=	<b>57.600,00</b>

31/12/..		
2331	Installations technique	48.000,00
34551	Etat TVA récupération /Im	9.600,00
1486	Fournisseurs d'immobilier	57.600,00

### D.2- Ecriture d'inventaire

L'installation est à sa première année d'amortissement.

On sait que :  $VNA = VO - \sum Amort$

Or :  $VNA = 36.000,00$

$VO (HT) = 48.000,00$

$\sum Amortissement = VO - VNA$

$= 48.000,00 - 36.000,00$

$= 12.000,00$  (c'est la dotation de l'année)

61933	DEA des installations techniques, matériels et outillages	12.000,00
2833	Amortissement des installations techniques, matériels et outillages	12.000,00
	Suivant inventaire	

### E.1- Tableau d'amortissement

$VO = 180.000,00$        $n = 5$  ans       $\rightarrow Tx = 100 / 5 = 20 \%$

Date d'acquisition le 15/10/N (Amortissement linéaire).

Années	Base d'amortissement	Taux	Dotations	$\Sigma$ Amortissement	VNA (1-2)
N (3 mois)	180.000	20 %	$180.000 \times 20 \% \times 3/12 = 9.000$	9.000	171.000
N+1 (12 mois)	180.000	20 %	$180.000 \times 20 \% = 36.000$	45.000	135.000
N+2 (12 mois)	180.000	20 %	$180.000 \times 20 \% = 36.000$	81.000	99.000
N+3 (12 mois)	180.000	20 %	$180.000 \times 20 \% = 36.000$	117.000	63.000
N+4 (12 mois)	180.000	20 %	$180.000 \times 20 \% = 36.000$	153.000	27.000
N+5 (9 mois)	180.000	20 %	$180.000 \times 20 \% \times 9/12 = 27.000$	180.000	0

### E.2- Fin d'amortissement

Le véhicule sera totalement amorti le 30/09/N+5. (Voir tableau d'amortissement).

### E.3- Ecriture d'inventaire au 31/12/N+3

D'après le tableau d'amortissement  $\rightarrow$  Dot N+3 = 36.000,00

61933	DEA du matériel de transport	36.000,00	
2833	Amortissement du matériel de transport		36.000,00
	Suivant inventaire au 31/12/ N+3		

### E.3- Extrait du bilan et du CPC au 31/12/N+3

#### Bilan (Actif au 31/12/N)

Eléments	Brut	Amortissement	Net
...	...	...	...
234 Matériel de transport	180.000,00	117.000,00 (a)	63.000,00
...	...	...	...

(a) C'est le cumule des amortissements depuis la date de mise en service jusqu'à la date du 31/12/N+3.

*Extrait du CPC au 31/12/N+3*

...	...	...
619	Dotation d'exploitation	36.000,00 (b)
...	...	...

(b) Il s'agit seulement de la dotation de l'année N+3.



## Cas n° 2

L'entreprise «Kabyou SA» vous remet le dossier suivant concernant l'amortissement linéaire des matériels industriels, du matériel de bureau et matériel informatique. (L'exercice comptable se termine le 30 Septembre.)

Eléments	Date d'acquisition	Coût d'acquisition (TTC)	Durée Probable	Taux Amort.	Annuités ou dotations			
					2002	2003	2004	2005
- Matériels industriels électroniques	01/10/01	984.000	10 ans	?	?	?	?	?
- Matériels industriels mécaniques	15/01/03	?	5 ans	?	-	108.000	?	?
- Machine à écrire	31/05/03	144.000	?	?	-	5.000	?	?
- Micro ordinateur	01/01/04	?	?	20 %	-	-	13.500	?

### Travail à faire

- 1- Compléter le dossier ci-dessus des immobilisations de l'entreprise.
- 2- Reconstituer l'écriture d'acquisition du micro ordinateur par chèque bancaire n°ZT 114201.
- 3- Passer les écritures de dotations des exercices 2004 et 2005.
- 4- Supposons maintenant que le micro ordinateur a été cédé le 30/06/2005 moitié par chèque bancaire n° AT250345et moitié à crédit pour 6 mois au prix de 50.000,00 HT (TVA 20%). Passer les écritures de régularisations de cette cession. (Pour la TVA, on applique le taux normal de 20 %.)

**Solution****1- Compléter le dossier****- Matériel industriel électronique**

$$VO (TTC) = 984.000,00$$

$$VO (HT) = 984.000,00 / 1,2 = 820.000,00$$

$$n = 10 \text{ ans} \rightarrow tx = 100/10 = 10 \%$$

Dotation 2002 (c'est une dotation complète parce que ce n'est pas l'année d'acquisition)

$$\text{Dotation 2002} = 820.000,00 \times 10 \% = 82.000,00$$

Pour les autres exercices (les dotations sont toujours complètes)

$$\text{Dotation 2003} = 820.000,00 \times 10 \% = 82.000,00$$

$$\text{Dotation 2004} = 820.000,00 \times 10 \% = 82.000,00$$

$$\text{Dotation 2005} = 820.000,00 \times 10 \% = 82.000,00$$

**- Matériel industriel mécanique**

- Calcul du coût d'acquisition

$$n = 5 \text{ ans} \rightarrow tx = 100/5 = 20 \%$$

Date d'acquisition : 15/01/2003

$$\text{Dotation 2003} = 108.000,00$$

Cette dotation concerne la période du 01/01/2003  $\rightarrow$  30/09/2003 c'est à dire 9 mois.  
(L'exercice comptable se termine le 30/09/...)

$$\text{Dotation 2003} = VO \times t \times 9/12$$

$$108.000,00 = VO \times 20 \% \times 9/12$$

$$108.000,00 = VO \times 0,15$$

$$108.000,00 / 0,15 = 720.000,00 (HT)$$

$$VO (TTC) = 720.000,00 \times 1,2$$

$$= 864.000,00.$$

- Calcul de la dotation 2004 et 2005

Pour ces deux années les dotations sont complètes

$$\text{Dotation 2004} = VO \times t$$

$$= 720.000,00 \times 20 \%$$

$$= 144.000,00$$

$$\text{Dotation 2005} = 720.000,00 \times 20 \% = 144.000,00.$$

### **- Machine à écrire électronique**

- Calcul du taux d'amortissement

$$\text{VO (TTC)} = 144.000,00.$$

$$\text{VO (HT)} = 144.000,00 / 1,2 = 120.000,00 \text{ (HT)}.$$

Date d'acquisition le 31/05/ 2003.

$$\text{Dotation 2003} = 5.000,00$$

Cette dotation concerne la période du 01/06/2003 → 30/09/2003 c'est à dire 4 mois.

$$\text{Dotation 2003} = \text{VO} \times t \times 4/12$$

$$5.000,00 = 120.000,00 \times t \times 4/12.$$

$$5.000,00 = 40.000,00 \times t$$

$$t = 5.000,00 / 40.000,00$$

$$= 12,50 \%$$

$$n = 100 / 12,5$$

$$= 8 \text{ ans}$$

- Calcul des dotations 2004 et 2005

Il s'agit également de dotations complètes.

$$\text{Dotation 2004} = 120.000,00 \times 12,5 \% = 15.000,00$$

$$\text{Dotation 2005} = 120.000,00 \times 12,5 \% = 15.000,00$$

### **- Micro ordinateur**

- Calcul de la valeur d'origine

$$\text{On a : } tx = 20 \% \rightarrow n = 100 / 20 = 5 \text{ ans}$$

$$\text{Dotation 2004} = 13.500$$

Cette dotation concerne la période du 01/01/2004 → 30/09/2004 c'est à dire 9 mois.

$$\text{Dotation 2004} = \text{VO} \times t \times 9/12$$

$$13.500,00 = \text{VO} \times 20 \% \times 9/12$$

$$= \text{VO} \times 0,15$$

$$\text{VO} = 13.500,00 / 0,15$$

$$= 90.000,00 \text{ (HT)}$$

$$\begin{aligned} \text{VO (TTC)} &= 90.000,00 \times 1,20 \\ &= 108.000,00 \text{ (TTC)} \end{aligned}$$

- Calcul de la dotation 2005

Il s'agit d'une dotation complète :

$$\begin{aligned} \text{Dotation 2005} &= 90.000,00 \times 20 \% \\ &= 18.000,00 \end{aligned}$$

Le dossier sera donc présenté comme suit :

Eléments	Date d'acquisition	Coût d'acquisition (TTC)	Durée Probable	Taux Amort.	Annuités ou dotations			
					2002	2003	2004	2005
Matériels industriels électroniques	01/10/01	984.000	10 ans	10 %	82.000	82.000	82.000	82.000
Matériels industriels mécaniques	15/01/03	864.000	5 ans	20 %	-	108.000	144.000	144.000
Machine à écrire	31/05/03	144.000	8 ans	12,5 %	-	5.000	15.000	15.000
Micro ordinateur	01/01/04	108.000	5 ans	20 %	-	-	13.500	18.000

## 2- Ecriture d'acquisition du micro ordinateur

$$\begin{aligned} \text{Prix d'achat (HT)} &= 90.000,00 \\ \text{TVA 20 \%} &= 18.000,00 \\ \hline \text{Net à payer (TTC)} &= 108.000,00 \end{aligned}$$

01/01/04			
2355	Matériels informatiques	90.000,00	
34551	Etat TVA récup/Immob	18.000,00	
5141	Banque		108.000,00
	Chèque n° ZT114201		

### 3- Ecritures de dotations 2004 et 2005

Selon le tableau de la première question :

• Dotation 2004

#### - Matériel industriel

$$82.000,00 + 144.000,00 = 226.000,00$$

		30/09/04	
61933	DEA des installations techniques, matériels et outillages	226.000,00	
2833	Amortissement des installations techniques, matériels et outillages		226.000,00
Suivant inventaire 30/09/2004			

#### - Matériel de bureau et micro ordinateur

$$15.000,00 + 13.500,00 = 28.500,00$$

		30/09/04	
61935	DEA du mobilier de bureau et AD	28.500,00	
2835	Amortissement du mobilier de bureau et AD		28.500,00
Suivant inventaire 30/09/2004			

• Dotation 2005

**- Machines industrielles**

Même montant que pour l'exercice 2004.

		30/09/05		
61933	DEA des installations techniques, matériels et outillages		226.000,00	
2833		Amortissement des installations techniques, matériels et outillages		226.000,00
	Suivant inventaire 30/09/2005			

**- Machines à écrire et micro ordinateur**

$$15.000,00 + 18.000,00 = 33.000,00$$

		30/09/05		
61935	DEA du mobilier de bureau et AD		33.000,00	
2835		Amortissement du mobilier de bureau, et AD		33.000,00
	Suivant inventaire 30/09/2005			

**4- Régularisation de la cession du micro ordinateur**

$$VO (HT) = 90.000,00 \rightarrow tx = 20 \%$$

Date d'acquisition : 01/01/2004

Date de cession : 30/06/2005

Prix de cession : 50.000,00

• Dotation complémentaire

Du début de l'exercice de cession à la date de cession.

01/10/2004 → 30/06/2005 c'est à dire 9 mois.

$$\text{Dotation 2005} = 90.000,00 \times 20 \% \times 9/12 = 13.500,00$$

30/09/05			
61935	DEA du mobilier de bureau et AD	13.500,00	
2835	Amortissement du mobilier de bureau et AD		13.500,00
	Dotation complémentaire		

• Constatation de la VNA

Σ Amortissement : de la date d'acquisition à la date de cession

01/01/2004 → 30/06/2005. C'est à dire 1 an et 6 mois, soit 1,5 ans.

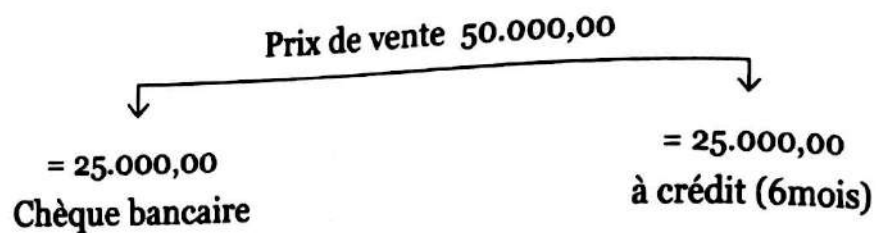
$$\begin{aligned}\Sigma \text{ Amort} &= 90.000,00 \times 20 \% \times 1,5 \\ &= 27.000,00\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\text{VNA} &= 90.000,00 - 27.000,00 \\ &= 63.000,00\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\text{Résultat de cession} &= \text{Prix de cession} - \text{VNA} \\ &= 50.000,00 - 63.000,00 \\ &= - 13.000,00 \text{ ( - value )}\end{aligned}$$

30/09/05			
2835	Amortissement de Mobilier et Matériel de bureau	27.000,00	
6513	VNA des I.C.C	63.000,00	
2355	Matériels informatiques		90.000,00
	Constatation de la VNA		

- Constatation du produit de la vente



$$\text{TVA} = 50.000,00 \times 0,2 = 10.000,00$$

$$\text{Prix de cession TTC} = 60.000,00$$

30/09/05			
3481	Créances/cession d'immobilisations	30.000,00	
5111	Chèques en portefeuille	30.000,00	
7513			PC des immob corp
4455			Etat TVA facturée
	Constatation du PC Ch n° AT250345		
			50.000,00
			10.000,00



### Cas n° 3

L'entreprise «Naj Saco Sarl» a acquis le 01/09/2001 une machine industrielle dont la facture est la suivante (n° 33450) :

Machine industrielle	=	460.000,00
Frais d'installation	=	20.000,00
TVA 20 %	=	96.000,00
<b>Net à payer (TTC)</b>	=	<b>576.000,00</b>

La machine est mise en service à la même date, et elle est amortie sur 5 ans.

#### Travail à faire

- 1- Passer l'écriture d'acquisition de la machine industrielle à crédit sur 9 mois.
- 2- Présenter les tableaux d'amortissements de la machine selon :
  - Le système linéaire.
  - Le système dégressif.
- 3- Supposons que la machine outil a été cédée le 31/12/2004 (avant inventaire) par chèque bancaire n° CZ115999 au prix de 100.000,00 HT (TVA 20%). Passer les écritures de régularisation de cette cession (système dégressif).  
(Exercice comptable 31/12/...)

**[Solution]****1- Ecriture d'acquisition (voir facture)**

01/09/01			
2331	Installations techniques	480.000,00	
34551	Etat TVA récup/Immob	96.000,00	
4481	Dettes acquisition d'immob		576.000,00
	Facture n°33450		

**2- Tableaux d'amortissements**

- Tableau d'amortissement linéaire

$$VO (HT) = 480.000,00 \rightarrow n = 5 \text{ ans} \rightarrow tx = 100/5 = 20 \%$$

Date d'acquisition le 01/09/2001.

Années	Base d'amortissement	Taux	Dotations	$\Sigma$ Amortissement	VNA (1-2)
01 (4 mois)	480.000	20 %	$480.000 \times 20 \% \times 4/12 = 32.000$	32.000	448.000
02 (12 mois)	480.000	20 %	$480.000 \times 20 \% = 96.000$	128.000	352.000
03 (12 mois)	480.000	20 %	$480.000 \times 20 \% = 96.000$	224.000	256.000
04 (12 mois)	480.000	20 %	$480.000 \times 20 \% = 96.000$	320.000	160.000
05 (12 mois)	480.000	20 %	$480.000 \times 20 \% = 96.000$	416.000	64.000
06 (8 mois)	480.000	20 %	$480.000 \times 20 \% \times 8/12 = 64.000$	480.000	0

- Tableau d'amortissement dégressif

$$VO (HT) = 480.000,00 \rightarrow tx \text{ dég} = 100/5 \times 2 = 40 \%$$

Date d'acquisition le 01/09/2001.

Années	Base d'amort.	Taux dég.	Dotations	$\Sigma$ Amort.	VNA (1-2)
01 (4 mois)	480.000,00	40 %	$480.000 \times 40 \% \times 4/12 = 64.000$	64.000,00	416.000,00
02	416.000,00	40 %	$416.000 \times 40 \% = 166.400$	230.400,00	249.600,00
03	249.600,00	40 %	$249.600 \times 40 \% = 99.840$	330.240,00	149.760,00
04	149.760,00	40 %	$149.760 \times 40 \% = 59.904$	390.144,00	89.856,00
05	89.856,00	12/20 <sup>ème</sup>	$89.856 \times 12/20 = 53.913,6$	444.057,60	35.942,40
06 (8 mois)	89.856,00	8/20 <sup>ème</sup>	$89.856 \times 8/20 = 35.942,4$	480.000,00	00,00

Année	01 (4 mois)	02	03	04	05	06 (8 mois)
Taux linéaire	4/60	12/56	12/44	12/32	12/20	8/8
Taux dégressif	40%	40%	40%	40%	40%	40%

$$60 = 12 \times 5$$

En 2005 :  $12/20 = 60 \% \text{ supérieur à } 40 \%$

### ► Remarque

A partir de 2005, la dotation linéaire est devenue supérieure à la dotation dégressive, il faut donc appliquer la dotation linéaire pour les années 2005 et 2006.

### 3- Régularisations de la cession (pour le tableau dégressif)

VO = 480.000,00

Date d'acquisition : 01/09/2001

Date de cession : 31/12/2004    Prix de cession : 100.000,00

• 1<sup>ère</sup> étape : Dotation complémentaire 2004

D'après le tableau linéaire la dotation 2004 est 96.000,00

D'après le tableau dégressif cette dotation est 59.904,00

Donc une reprise de :  $96.000 - 59.904 = 36.096,00$

		31/12/04		
61933	DEA des installations techniques, matériels et outillages		96.000,00	
2833		Amortissement des installations techniques, matériels et outillages		96.000,00
	Dotation complémentaire			

	$d^{\circ}$	
1351	Prov pour amortissement déro- gatoire	36.096,00
75941	Reprises non cou- rantes pour amortisse- ment dérogatoire	36.096,00
	Dotation complémentaire	

- 2<sup>ème</sup> étape : Constatation de la VNA

D'après les 2 tableaux :

- Pour la partie linéaire

$\Sigma$  Amort au 31/ 12/ 2004; c'est-à-dire pour 3 ans et 4 mois. Soit 40 mois.

$\Sigma$  Amort =  $480.000,00 \times 20\% \times 40/12$

= 320.000,00

- Pour la partie dégressive

Le compte 1351, provision pour amortissements dérogatoires, présente la situation suivante au 31/12/2004:

D	1351 Prov. pour l'amortissement dérogatoire	C
31/12/04	36.096,00	32.000,00 31/12/01
		70.400,00 31/12/02
		3.840,00 31/12/03
	SC 70.144,00	106.240,00

$\Sigma$  Amort (Linéaire et dégressif) =  $320.000 + 70.144$

= 390.144

(Voir  $\Sigma$  Amort du tableau dégressif pour l'année 2004)

VNA = VO -  $\Sigma$  Amort

=  $480.000,00 - 390.144,00$

= 89.856,00

Donc le résultat de cession = Prix de cession - VNA

=  $100.000,00 - 89.856,00$

= 10.144,00 (+Value)

31/12/04

2833	Amortissement des installations techniques, matériels et outillages		320.000,00	
1351	Prov pour l'amortissement dérogatoire		70.144,00	
6513	VNA des ICC		89.856,00	
2331		Installations techniques		480.000,00

• 3<sup>ème</sup> étape : Constatation du produit de la vente

Prix de cession HT : 100.000,00 par chèque bancaire

TVA = 100.000,00 x 0,2  
= 20.000,00

Prix TTC = 120.000,00

5111	Chèques en portefeuille		120.000,00	
7513		PC des IC		100.000,00
4455		Etat TVA facturée		20.000,00
	Chèque n° CZ115999			

## Cas n° 4

De la balance après inventaire au 31/12/2005 de l'entreprise «Najtex Sarl», on vous fournit l'extrait suivant :

N° compte	Comptes	Soldes	
		Débiteurs	Créditeurs
2340	Matériels de transport	432.000,00	
2834	Amortissement des matériels de transport		155.100,00

Le matériel de transport amortissable selon le système linéaire au taux de 20 % se compose d'une voiture «Renault» achetée le 05/09/2003 et d'une voiture «Peugeot» achetée le 10/09/2005.

### Travail à faire

- 1- Déterminer les valeurs d'origine de la voiture «Renault» et de la voiture «Peugeot».
- 2- Reconstituer les écritures de dotations de l'exercice 2005.

**(Fin d'exercice 31/12/...)**

**(Taux de TVA : 20 %)**

**[Solution]**

### 1- Calcul des valeurs d'origine

$$\Sigma VO = 432.000,00 \text{ (VO 1 « Renault » + VO 2 « Peugeot »)}$$

#### ► Remarque

Il s'agit de voitures de tourisme, donc les valeurs d'origine sont en TTC et non en (HT) (la TVA n'est pas récupérable).

#### - Voiture « Renault »

$$VO_1 = ?$$

$$t = 20 \%$$

$$d_1 = \text{du } 01/09/2003 \text{ au } 31/12/2005 \text{ c'est à dire 2 ans et 4 mois, soit 28 mois.}$$

#### - Voiture « Peugeot »

$$VO_2 = ?$$

$$t = 20 \%$$

$$d_2 = \text{du } 01/09/2005 \text{ au } 31/12/2005, \text{ c'est à dire 4 mois}$$

#### ► Remarque

On a pris l'exercice 2005 car la balance est après inventaire.

Donc :

$$\begin{aligned} 155.100,00 &= (VO_1 \times 20 \% \times 28/12) + (VO_2 \times 20 \% \times 4/12) \\ &= (VO_1 \times 5,6/12) + (VO_2 \times 0,8/12) \end{aligned}$$

De même :

$$\begin{aligned} VO_1 + VO_2 &= 432.000,00 \\ VO_1 &= 432.000,00 - VO_2 \end{aligned}$$

Donc, on peut substituer :

$$\begin{aligned} 155.100,00 &= (432.000,00 - VO_2) \times 5,6/12 + VO_2 \times 0,8/12 \\ &= 201.600,00 - (VO_2 \times 5,6/12) + (VO_2 \times 0,8/12) \\ &= 201.600,00 - VO_2 \times (5,6/12 - 0,8/12) \end{aligned}$$

$$155.100,00 - 201.600,00 = - VO_2 \times 4,8/12$$

$$46.500,00 = VO_2 \times 4,8/12$$

$$VO_2 = (46.500,00 \times 12) / 4,8 = 116.250,00 \text{ TTC.}$$

$$VO_2 \text{ (HT)} = 96.875,00$$

$$\begin{aligned} \text{VO}_1 &= 432.000,00 - 116.250,00 \\ &= 315.750,00 \text{ TTC} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{VO}_1 (\text{HT}) &= 315.750,00 / 1,2 \\ &= 263.125,00 \end{aligned}$$

## 2- Dotation 2005

### - Voiture «Renault» (Dotation complète)

$$\text{VO} = 315.750,00$$

$$t = 20 \%$$

$$\text{Dotation 2005} = 315.750,00 \times 20 \% = 63.150,00$$

### - Voiture «Peugeot» (Dotation 2005)

Pour la période du 01/09/2003 au 31/12/2003, soit 4 mois.

$$\text{VO} = 116.250,00$$

$$t = 20 \%$$

$$\text{Dotation 2005} = 116.250,00 \times 20 \% \times 4/12 = 7.750,00$$

$$\text{Dotation globale 2005} = 63.150,00 + 7.750,00 = 70.900,00$$

61934	DEA matériels de transport		70.900,00	
2834		Amortissement du matériel de transport		70.900,00
	Suivant inventaire 31/12/2005			



## Cas n° 5

On vous fournit l'extrait de la balance (avant inventaire) au 31/12/2005 de l'entreprise «Sococha SA».

N° compte	Comptes	Soldes	
		Débiteurs	Créditeurs
232	Constructions	570.000,00	
233	Installations techniques, matériels et outillages	180.000,00	
235	Mobiliers, matériels de bureau et aménagement divers	42.000,00	
2832	Amortissement des constructions		121.125,00
2833	Amort. des installations techniques, matériels et outillages.		62.437,50
2835	Amort. du mobilier, matériels de bureau et aménagement divers		7.682,50

Vous disposez, en plus des informations suivantes :

- Les constructions sont amorties sur 20 ans selon le système linéaire, et elles sont acquises à la date de création de l'entreprise.
- Les installations techniques, matériels et outillages comprennent :
  - Une machine M1 acquise à la création au prix 93.600,00 (TTC), amortie sur 8 ans selon le système linéaire.
  - Une machine M2 acquise au prix 42.000,00 (HT), amortie sur 5 ans selon le système linéaire également.
  - Une machine M3 acquise le 10/04/2005 au prix 56.000,00 (HT) avec des frais d'installation à 4.800,00 (TTC), amortie en dégressif sur 5 ans.
- Le mobilier, matériel de bureau et aménagement divers comprennent les éléments suivants :
  - Une machine à écrire acquise le 05/10/2000 au prix de 14.280,00 (TTC).
  - Un mobilier de bureau acquis le 15/07/2003 au prix de 17.500,00 (HT).
  - Un micro ordinateur acquis le 01/04/2005 au prix de 12.600,00 (HT).

Le mobilier, matériels de bureau et matériels informatiques amortis selon le procédé d'amortissement linéaire.

**Travail à faire**

- 1- Déterminer la date de création de l'entreprise.
- 2- Rechercher la date d'acquisition de la machine M2.
- 3- Calculer le taux d'amortissement du mobilier, matériels de bureau et aménagement divers.
- 4- Calculer et enregistrer les dotations de l'exercice 2005 pour l'ensemble de ces immobilisations.
- 5- Dresser le tableau d'amortissement de la machine M3.
- 6- Présenter l'extrait de la balance (après inventaire) de ces immobilisations au 31/12/05.  
*(Taux de TVA 20%.)*

**[Solution]****1- Date de création de l'entreprise**

On va utiliser les constructions, car elles sont acquises à la date de création :

$$VO = 570.000,00.$$

$\Sigma$  Amortissement de la date de création  $\rightarrow$  au 31/12/04 est : 121.125,00. Soit «d» la période allant de la date de création au 31/12/04.

$$n = 20 \text{ ans} \rightarrow Tx = 100/20 = 5 \%$$

Donc :

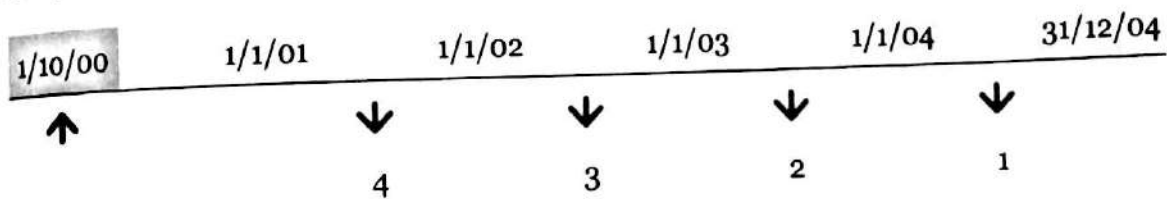
$$\Sigma \text{ Amort} = VO \times t \times d$$

$$121.125,00 = 570.000,00 \times 5 \% \times d$$

$$121.125,00 = 28.500,00 \times d$$

$$121.125,00 / 28.500,00 = 4,25 \text{ ans}$$

Soit 4 ans et 3 mois.



Donc la date de création de l'entreprise est le 01/10/2000.

**2- Date d'acquisition de la machine M2**

Les trois machines font partie des installations techniques, matériels et outillages dont :

• La valeur d'origine globale (HT) = 180.000,00

$$180.000,00 = VO_1 (M_1) (HT) + VO_2 (M_2) + VO (M_3) (HT)$$

$$= 93.600,00 / 1,2 + 42.000,00 + (56.000,00 + 4.800,00 / 1,2)$$

$$= 78.000,00 + 42.000,00 + 60.000,00$$

$$= 180.000,00.$$

• La somme des amortissements au 31/12/2004 (31/12/2005 avant inventaire) est 62.437,50 :

\* Les frais d'installation (HT) doivent être ajoutés au prix d'achat de la machine M3.

-  $\Sigma$  Amort de M1 au 31/12/2004

$$\begin{aligned} \text{VO (HT)} &= 93.600,00/1,2 \\ &= 78.000,00 \end{aligned}$$

$$n = 8 \text{ ans} \rightarrow tx = 100/8 = 12,5 \%$$

Période d'amortissement : 01/10/2000  $\rightarrow$  31/12/2004 c'est à dire 4 ans et 3 mois, soit 4,25 ans.

$$\Sigma \text{ Amort M1} = 78.000,00 \times 12,5 \% \times 4,25 = 41.437,50.$$

-  $\Sigma$  Amort M2 au 31/12/2004

$$\text{VO (HT)} = 42.000,00$$

$$n = 5 \text{ ans} \rightarrow tx = 100/5 = 20 \%$$

Période d'amortissement soit «d» est :

$$\Sigma \text{ Amort} = 42.000,00 \times 20 \% \times d$$

-  $\Sigma$  Amort M3 : M3 n'est pas concernée car elle vient d'être acquise en 2005, donc son 1<sup>er</sup> amortissement n'est pas encore comptabilisée.

Donc :

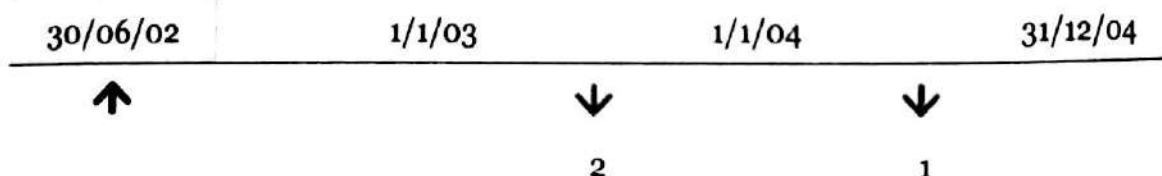
$$\Sigma \text{ Amortissement (globale)} = \Sigma \text{ Amort M1} + \Sigma \text{ Amort M2}$$

$$62.437,50 = 41.437,50 + (42.000,00 \times 20 \% \times d)$$

$$21.000,00 * = 42.000,00 \times 20 \% \times d$$

$$21.000,00/8.400 = 2,5 \text{ ans}$$

Soit 2 ans et 6 mois.



Date d'acquisition est le 30/06/2002 ou le 01/07/2002.

### 3- Le taux d'amortissement du mobilier, matériels de bureau et aménagement divers

- Le mobilier, matériels de bureau et aménagement divers présente une valeur d'origine global de 42.000,00 (HT), soit :

\* Cette valeur correspond à la somme des amortissements de M2.

Machine à écrire	=	11.900,00 (HT) (14.280,00/1,2)
Mobilier de bureau	=	17.500,00 (HT)
Micro ordinateur	=	12.600,00 (HT)
<b>Total</b>	=	<b>42.000,00</b>

- La somme des amortissements du mobilier, matériels de bureau et aménagement divers est 7.682,50 dont :

•  $\Sigma$  Amort de la machine à écrire :

$$VO (HT) = 11.900,00$$

$$Tx = ?$$

$$d_1 = 05/10/2000 \rightarrow 31/12/2004 \text{ c'est à dire 4 ans et 3 mois.}$$

Soit 4,25 ans

$$\Sigma \text{ Amort} = 11.900,00 \times t \times 4,25$$

•  $\Sigma$  Amort du mobilier de bureau :

$$VO (HT) = 17.500,00$$

$$Tx = ?$$

$$d_2 = 15/07/2003 \rightarrow 31/12/2004 \text{ c'est à dire 1 an et 6 mois.}$$

Soit 1,5 ans

$$\Sigma \text{ Amort} = 17.500,00 \times t \times 1,5$$

•  $\Sigma$  Amort du micro ordinateur :

Néant (Acquis en 2005)

Donc :

$$\Sigma \text{ Amort global} = \Sigma \text{ Amort (Machine à écrire)} + \Sigma \text{ Amort (Mob de bureau)}$$

$$7.682,50 = (11.900,00 \times 4,25 \times t) + (17.500,00 \times tx \times 1,5)$$

$$= 50.575,00 \times t + 26.250,00 \times tx$$

$$= tx (50.575,00 + 26.250,00)$$

$$= tx (76.825,00)$$

$$tx = 7.682,50 / 76.825,00$$

$$= 0,1$$

Soit 10 %

Donc la durée de vie est de  $100/10 = 10$  ans.

#### 4- Calcul des dotations 2005

##### - Construction (dotation complète)

- Dotation 2005 =  $570.000,00 \times 5 \%$   
= 28.500,00

		31/12/05		
61932	DEA des constructions		28.500,00	
2832		Amortissement des constructions		28.500,00
	Suivant inventaire 2005			

##### - Installation techniques, matériels et outillages

Pour M1 et M2 : Amortissement linéaire

##### • M1 Dotation complète :

$$\begin{aligned}
 \text{VO} &= 78.000,00 \\
 \text{tx} &= 100/8 \\
 &= 12,5 \% \\
 \text{Dotation 2005} &= 78.000,00 \times 12,5 \% \\
 &= 9.750,00
 \end{aligned}$$

##### • M2 Dotation complète :

$$\begin{aligned}
 \text{VO} &= 42.000,00 \\
 \text{tx} &= 100/5 \\
 &= 20 \% \\
 \text{Dotation} &= 42.000,00 \times 20 \% \\
 &= 8.400,00
 \end{aligned}$$

- $\Sigma$  Dotations (M1 et M2) =  $9.750,00 + 8.400,00$   
= 18.150,00

31/12/05			
61933	DEA des installations techniques, matériels et outillages	18.150,00	
2833	Amortissement des installations techniques, matériels et outillages		18.150,00
	Suivant inventaire 2005 Pour M1 et M2		

Pour M3 : Amortissement dégressif

Date d'acquisition le 10/04/2005.

• Donc on va calculer la 1<sup>ère</sup> dotation du 01/04/2005 (soit 9 mois).

VO = 60.000,00 (HT) ;

tx dégressif =  $100/5 \times 2$   
= 40 %

• Dotation dégressive 2005 =  $60.000,00 \times 40 \% \times 9/12$   
= 18.000,00

• Dotation linéaire 2005 =  $60.000,00 \times 20\% \times 9/12$   
= 9.000,00

• Donc une dotation dérogatoire =  $18.000,00 - 9.000,00$   
= 9.000,00

31/12/05			
61933	DEA des installations techniques, matériels et outillages	9.000,00	
2833	Amortissement des installations techniques, matériels et outillages		9.000,00
	Suivant inventaire 2005 Pour M3		
	d°		
65941	DNC pour amortissements dérogatoires	9.000,00	
1351	Prov pour amortissements dérogatoires		9.000,00
	Suivant inventaire 2005 Pour M3		

**- Mobilier, matériel de bureau et aménagement divers**

Machine à écrire

• Dotation complète

$$\begin{aligned} \text{VO (HT)} &= 11.900,00 \\ t &= 100/10 \\ &= 10 \% \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Dotation 2005} &= 11.900,00 \times 10 \% \\ &= 1.190,00 \end{aligned}$$

Matériel de bureau

• Dotation complète

$$\begin{aligned} \text{VO (HT)} &= 17.500,00 \\ t &= 10 \% \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Dotation 2005} &= 17.500,00 \times 10 \% \\ &= 1.750,00 \end{aligned}$$

Micro ordinateur

• 1<sup>ère</sup> dotation en 2005 du 01/ 04/ 2005 → 31/ 12/ 2005

Soit 9 mois.

$$\begin{aligned} \text{VO (HT)} &= 12.600,00 \\ t &= 10 \% \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Dotation 2005} &= 12.600,00 \times 10 \% \times 9/12 \\ &= 945,00 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \Sigma \text{ Amort. (mob. mat. de bureau et Aménag. divers)} &= 1.190,00 + 1.750,00 + 945,00 \\ &= 3.885,00 \end{aligned}$$

31/12/05			
61935	DEA des mobilier, matériel de bureau, et AD		3.885,00
2835		Amortissement du mobilier de bureau, et AD	3.885,00
	Suivant inventaire 2005		



### 5- Tableau d'amortissement dégressif de M3

$$VO = 60.000,00 (56.000,00 + 4800/1,2)$$

$$\begin{aligned} \text{Tx dég} &= (100/5) \times 2 \\ &= 40 \% \end{aligned}$$

Années	Base d'amort.	Taux	Dotations	$\Sigma$ Amort.	VNA (1-2)
05 (9mois)	60.000	40 %	$60.000 \times 40 \% \times 9/12 = 18.000$	18.000	42.000
06	42.000	40 %	$42.000 \times 40 \% = 16.800$	34.800	25.200
07	25.200	40 %	$25.200 \times 40 \% = 10.080$	44.880	15.120
08	15.120	12/27 <sup>ème</sup>	$15.120 \times 12/27 = 6.720$	51.600	8.400
09	15.120	12/27 <sup>ème</sup>	$15.120 \times 12/27 = 6.720$	58.320	1.680
10 (3mois)	15.120	3/27 <sup>ème</sup>	$15.120 \times 3/27 = 1.680$	60.000	0

Année	05 (9 mois)	06	07	08	09	10 (3 mois)
Taux linéaire	9/60	12/51	12/39	12/27	12/15	3/3
Taux dégressif	40%	40%	40%	40%	40%	40%

$$60 = 12 \times 5$$

A partir de 2008 on utilise le système linéaire :

$$12/27 = 44,44\% > 40\%$$

### 6- L'extrait du bilan au 31/12/2005 (après inventaire)

Aux éléments de la balance avant inventaire (voir énoncé), on doit ajouter les dotations 2005, et on doit faire figurer les dotations 2005 parmi les charges de la balance. Sans oublier l'amortissement dérogatoire pour la machine M3.

La balance sera donc :

- Provisions pour amortissements dérogatoires pour M3 : 9.000,00.

- Amortissement des constructions =  $121.125,00 + 28.500,00$   
= 149.625,00

- Amortissement des installations techniques, matériels et outillages  
=  $62.437,50 + 18.150,00 + 9.000,00$   
= 89.587,50

- Amortissement de mobiliers, matériels de bureau et aménagements divers  
=  $7.682,50 + 3.885,00$   
= 11.567,50

\* La partie linéaire pour la machine M3.

Pour le poste 619

$$\begin{aligned} \bullet \text{ Dotation d'exploitation} &= 28.500,00 + 18.150,00 + 9.000,00 + 3.885,00 \\ &= 59.535,00 \end{aligned}$$

Pour le poste 659

- Dotations non courantes 9.000,00 pour M3.

N° compte	Comptes	Soldes	
		Débiteurs	Créditeurs
1351	Provisions pour amortissements dérogatoires		9.000,00
...	...		
232	Constructions	570.000,00	
233	Installations techniques, matériels et outillages	180.000,00	
235	Mobiliers, matériels de bureau et aménagement divers	42.000,00	
...	...		
2832	Amortissements des constructions		149.625,00
2833	Amortissement des installations techniques, matériels et outillages.		89.587,50
2835	Amortissement du mobilier, matériels de bureau et AD		11.567,50
...	...		
619	Dotations d'exploitation	59.535,00	
...	...		
659	Dotations non courantes	9.000,00	

## Cas n° 6

L'entreprise « Kabtex Sarl » vous communique les informations suivantes :

### Extrait de la balance avant inventaire au 31/12/2005

N° compte	Comptes	Soldes	
		Débiteurs	Créditeurs
1351	Provisions pour amortissements dérogatoires		7.500,00
...	...		
233	Installations techniques, matériels et outillages	375.000,00	
235	Mobilier mat de bureau et AD	141.000,00	
...	...		
2833	Amortissement des installations techniques, matériels et outillages		7.500,00
2835	Amortissement du mobilier, matériel de bureau		68.700,00

### Renseignements complémentaires

Eléments	VO (HT)	Date d'acquisition	Système d'amortissement
• Installations techniques :			
- Matériels électroniques	150.000,00	05/ 10/ 2004	Dégressif
- Matériels mécaniques	225.000,00	01/ 03/ 2005	Coefficient 2
• Matériels de bureau :			
- Matériel bureau 1	?	10/ 07/ 2002	Linéaire
- Matériel bureau 2	75.000,00	01/ 03/ 2004	Linéaire

Le « Matériel bureau 1 » a été vendu le 30/09/2005 et le comptable a déjà passé l'écriture suivante au prix de vente HT.

31/12/05			
3481	Créances sur cession d'immobilisations	183.000,00	
2352	Matériel de bureau		183.000,00

**Travail à faire**

- 1- Déterminer la durée de vie du matériels des installations techniques et le taux d'amortissement du matériel de bureau.
  - 2- Régulariser la cession «Matériel bureau 1».
  - 3- Passer les écritures des dotations de l'exercice 2005.
  - 4- Présenter l'extrait du bilan au 31/12/2005.
- (L'exercice comptable se termine le 31/12/...)**

[Solution]

**1- Durée de vie des installations techniques (n) (Amortissement dégressif)**

Par le calcul on doit partir de la somme d'amortissement 15.000,00 qui correspond à l'amortissement de la seule machine électronique acquise en 2004. Alors que la machine mécanique est acquise en 2005 (son amortissement n'est pas compris dans la balance avant inventaire 31/12/2005).

Donc pour la machine électronique :

$$\begin{aligned}
 VO \text{ (HT)} &= 150.000,00 \\
 d &= 01/10/2004 \rightarrow 31/12/2004 \text{ soit 3 mois} \\
 \Sigma \text{ Amort} &= 15.000,00 \text{ (Linéaire et dérogatoire)} \\
 15.000,00 &= 150.000,00 \times t \times 3/12. \\
 &= 37.500,00 \times t \\
 t &= 15.000,00 / 37.500,00 \\
 &= 0,4 \\
 &\text{Soit } 40 \%.
 \end{aligned}$$

De même, c'est déjà précisé que le coefficient est 2 (voir machine mécanique).

Donc le taux linéaire est  $40\% / 2 = 20\%$ .

Donc la durée =  $100 / 20 = 5$  ans.

**Calcul du taux d'amortissement des matériels de bureau (Amortissement linéaire).**

La somme des amortissements 68.700,00 concerne le matériel de bureau 1 acquis le 10/07/2002 et le matériel de bureau 2 acquis le 01/03/2004.

$$\Sigma \text{ Amort} = \Sigma \text{ Amort (Mat Bureau 1)} + \Sigma \text{ Amort (Mat Bureau 2)}$$

Matériels de bureau 1 :

$$\begin{aligned}
 VO \text{ (HT)} &= ? \\
 t &= ? \\
 d_1 &= 01/07/2002 \rightarrow 31/12/2004 \text{ c'est à dire 2 ans et 6 mois} \\
 &\text{Soit } 2,5 \text{ ans.}
 \end{aligned}$$

Matériels de bureau 2 :

$$\begin{aligned}
 VO \text{ (HT)} &= 75.000,00 \\
 t &= ? \\
 d_2 &= 01/03/2004 \rightarrow 31/12/2004 \text{ c'est à dire 10 mois.}
 \end{aligned}$$

**Calculons tout d'abord la VO (HT) des matériels de bureau 1**

Dans la balance :

$$\text{VO globale} = 141.000,00.$$

Mais le comptable a déjà déduit dans son écriture de cession : 183.800,00

Donc la véritable valeur d'origine globale est :

$$141.000,00 + 183.800,00 = 324.800,00$$

Or :

$$\text{VO (HT) (Mat bureau 2)} = 75.000,00$$

Donc :

$$\begin{aligned} \text{VO (HT) (Mat Bureau 1)} &= 324.800,00 - 75.000,00 \\ &= 249.800,00. \end{aligned}$$

Il en résulte donc que :

$$\begin{aligned} 68.700,00 &= (249.800,00 \times t \times 2,5) + (75.000,00 \times t \times 10 \times 12). \\ &= 624.500,00 \times t + 62.500,00 \times tx \\ &= tx (624.500,00 + 62.500,00) \\ &= tx \times 687.000,00 \\ tx &= 68.700,00 / 687.000,00 \\ &= 0,1 \\ &\text{Soit } 10 \% \end{aligned}$$

**Conclusion :** Le taux d'amortissement du matériel de bureau est 10 %.

**2- Régularisation de la cession du matériels du bureau 1**

$$\begin{aligned} \text{VO} &= 249.800,00 \\ t &= 10 \% \end{aligned}$$

Date d'acquisition : 10/07/2002.

Date de cession : 30/09/2005.

Prix de cession : 183.000,00 HT.

Prix de cession TTC :  $183.000,00 \times 1,2 = 219.600,00$

$$\begin{aligned} \text{TVA} &= 183.000,00 \times 0,2 \\ &= 36.600,00 \end{aligned}$$

- Tout d'abord, on doit annuler l'écriture du comptable.

2352	Matériels de bureau		183.000,00	
3481		Créances/cession d'immobilisations		183.000,00
	Contre passation de l'écriture du comptable			

### Calcul de la dotation complémentaire

Du 01/01/2005 → 30/09/2005, soit 9 mois.

$$\begin{aligned}\text{Dotation complémentaire} &= 249.800,00 \times 10 \% \times 9/12 \\ &= 18.735,00\end{aligned}$$

61935	DEA du mobilier de bureau et AD		18.735,00	
2835		Amortissement des mobilier de bureau et AD		18.735,00
	Dotation complémentaire...			

### Constatation de la VNA

Σ Amort du 01/07/2002 au 30/09/2005 c'est à dire 3 ans et 3 mois, soit 3,25 ans.

$$\begin{aligned}\Sigma \text{ Amort} &= 249.800,00 \times 10 \% \times 3,25 \\ &= 81.185,00.\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\text{VNA} &= \text{VO} - \Sigma \text{ Amort} \\ &= 249.800,00 - 81.185,00 \\ &= 168.615,00\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\text{Résultat de cession} &= \text{Prix de cession} - \text{VNA} \\ &= 183.800,00 - 168.615,00 \\ &= 15.185,00 \text{ (+Value)}\end{aligned}$$

2835	Amortissement du mobilier, matériel de bureau et AD	Matériels de bureau	81.185,00	
6513	VNA des ICC		168.615,00	
2352	Constatation de la VNA			249.800,00

### Constatation du Produit de la cession

3481	Créances/cession d'immobilisations	PC des ICC Etat TVA facturée	219.600,00	
7513				183.000,00
4455	Constatation du PC			36.600,00

### 3- Dotation 2005

#### Installations techniques

##### • Matériels Electroniques

$$\begin{aligned}
 \text{Dotation 2005} &= \text{VNA (1}^{\text{ère}} \text{ année)} \times \text{Taux} \\
 \text{VNA (1}^{\text{ère}} \text{ année)} &= \text{VO} - \text{Dotation 2004 (1}^{\text{ère}} \text{ année)} \\
 &= 150.000,00 - (15.000,00 \times 40 \% \times 3/12) \\
 &= 150.000,00 - 15.000,00 \\
 &= 135.000,00 \\
 \text{Dotation dégressive 2005} &= 135.000,00 \times 40 \% \\
 &= 54.000,00 \\
 \text{Dotation linéaire 2005} &= 150.000,00 \times 20 \% \\
 &= 30.000,00 \\
 \text{Donc une dotation dérogatoire} &= 54.000 - 30.000 \\
 &= 24.000,00
 \end{aligned}$$



## • Matériels Mécaniques

Du 01/03/2005 au 31/12/2005, soit 10 mois.

$$\text{Dotation dégressive 2005} = 225.000,00 \times 40 \% \times 10/12 \\ = 75.000,00$$

$$\text{Dotation linéaire 2005} = 225.000,00 \times 20 \% \times 10/12 \\ = 37.500,00$$

$$\text{Donc une dotation dérogatoire} = 75.000 - 37.500 \\ = 37.500,00$$

$$\Sigma \text{ Dotations linéaires} = 30.000,00 + 37.500,00 \\ = 67.500,00$$

$$\Sigma \text{ Dotations dérogatoires} = 24.000,00 + 37.500,00 \\ = 61.500,00$$

31/12/05

61933	DEA des installations techniques, matériels et outillages		67.500,00	
2833		Amortissement des installations techniques, matériels et outillages		67.500,00
	Suivant inventaire 2005			
65941	DNC pour amortissement dérogatoire	d°	61.500,00	
1351		Prov pour amortissement dérogatoire		61.500,00
	Suivant inventaire 2005			

**Matériels de Bureau**

La dotation doit être calculée seulement pour le matériel de bureau 2, car le matériel de bureau 1 est déjà vendu.

## • Matériel de bureau 2

Dotation complète

$$\text{VO} = 75.000,00$$

$$t = 10 \%$$

$$\text{Dotation 2005} = 75.000,00 \times 10 \%$$

$$= 7.500,00$$

		31/12/05		
61935	DEA du mobilier, matériel de bureau et AD		7.500,00	
2835		Amortissement du mobilier, matériel de bureau et AD		7.500,00
	Suivant inventaire 2005			

**4- L'extrait du bilan au 31/12/2005**

Bilan				Passif		
Actif						
	Eléments	Brut	Amort.	VNA	Eléments	Net
...	...	...	...	...	...	...
233	Installation technique, matériels et outillages	375.000,00	(a)75.000,00	300.000,00	135 Provisions réglementées	(c)69.000,00
...	...	...	...	...	...	...
234	Mobilier, mat de bureau et AD	75.000,00	(b)13.750,00	61.250,00		

$$(a) \sum \text{Amort balance (avant inventaire)} + \text{Dotations 2005} = 7.500,00 + 67.500,00 = 75.000,00.$$

$$(b) \text{Dotation 2004} + \text{Dotation 2005 du seul matériel de bureau 2}$$

$$(75.000,00 \times 10 \% \times 10/12) + (75.000,00 \times 10 \%) = 13.750,00.$$

$$(c) \text{Compte 1351 balance avant inventaire} + \text{Dotations 2005} = 7.500,00 + 61.500,00 = 69.000,00.$$

(«Le matériel de bureau 1» a été déjà cédé).

## Précision 1

# Amortissements

### Amortissement linéaire

#### • Taux d'amortissement

La loi fixe à titre indicatif les taux normaux suivants :

- 4% et 5% pour les immeubles en dur ;
- 10% pour les immeubles légers ;
- 10% pour le mobilier, les aménagements, les agencements et les installations ;
- 15% pour le matériel informatique ;
- 20% pour le matériel de transport ;
- 30% pour l'outillage de faible valeur.

D'autres taux sont prévus pour d'autres branches d'activité.

Il est important de souligner que ces **taux n'ont qu'une valeur indicative**, d'autant plus qu'il est logique de tenir compte, non seulement de la **nature** d'un équipement, mais aussi de l'utilisation qui en est faite.

#### • Conditions de déduction

Les dotations aux amortissements ne sont déductibles pour la détermination du résultat fiscal que sous quatre conditions :

#### Conditions

Les amortissements ne peuvent être pratiqués que sur des éléments inscrits en actif immobilisé.

Les amortissements doivent correspondre à des immobilisations dépréciables régulièrement et effectués en respectant des normes fiscales.

Les amortissements doivent être effectivement comptabilisés

Les amortissements ne doivent pas être exclus expressément du droit à déduction

### Amortissement dégressif

Cet amortissement est appliqué aux biens d'équipement acquis neufs à compter du 1<sup>er</sup> janvier 1994 à l'exclusion des constructions et des véhicules de transport de tourisme (voitures de service).

L'amortissement est calculée dès le 1er jour du mois de l'acquisition ou de l'achèvement de l'immobilisation toutefois lorsque la mise en service d'un bien n'est pas immédiate, les amortissements peuvent être retardés jusqu'à la date de mise en service.

- Avantages du système dégressif

Les avantages du système dégressif par rapport au système linéaire consistent en un sensible accroissement de l'amortissement au cours des premières années.

L'augmentation des premières annuités d'amortissement ayant pour conséquence la diminution des annuités finales, les entreprises qui adoptent le système dégressif se trouvent incitées à renouveler leurs équipements.

Ce système a d'ailleurs un effet multiplicateur puisque les nouveaux matériels acquis à l'aide des disponibilités ainsi dégagées pourront eux-mêmes, éventuellement, faire l'objet d'un amortissement dégressif.

- Matériel acquis en espèces.

Il est prévu qu'à partir de janvier 2006, les dotations aux amortissements relatives aux acquisitions d'immobilisations dont le montant facturé est égal ou supérieur à 10.000,00 dhs et dont le règlement n'est pas justifié par chèque barré non endossable, effet de commerce, moyen magnétique de paiement ou virement bancaire, ne serait déductibles du résultat fiscal qu'à concurrence de 50% de leur montant.

## **Précision 2**

# **Régime de taxation des cessions des biens d'occasions**

### **(loi de fiance 2013)**

La LF pour l'année 2013 a institué un régime particulier de taxation des biens d'occasion.

#### **Biens d'occasion**

Le bien d'occasion est un bien meuble corporel qui, sorti de son cycle de production, suite à une vente ou à une livraison à soi-même a fait l'objet d'une utilisation, mais est encore propre à être réemployé en l'état ou après réparation éventuelle.

En effet, le bien d'occasion peut être :

- un bien acheté à l'état neuf auprès d'un fournisseur et ayant fait l'objet d'une utilisation ;
- ou un bien fabriqué par l'entreprise pour elle-même et ayant servi dans l'exploitation (livraison à soi-même).

Le bien d'occasion se différencie d'un matériel de récupération pour lequel une remise en l'état n'est plus concevable et qui est destiné à la casse ou à la ferraille. Sa valeur étant le plus souvent limitée à la matière première qu'il contient.

#### **Opérations imposables**

L'imposition concerne les opérations de vente de biens, faites par les personnes qui les ont utilisés pour les besoins de leurs exploitations, c'est-à-dire les biens mobiliers d'investissement qu'un assujetti utilise pour les besoins de son exploitation.

La taxation doit être appliquée aux cessions de tous les biens mobiliers d'investissement qui ont ouvert droit à une déduction, totale ou partielle, de la taxe ayant grevé leur achat. Ainsi, le critère de taxation de la cession d'un bien d'occasion réside dans le seul fait que ce bien ait ouvert droit à déduction de tout ou partie du montant de la TVA, avant sa cession, que ce droit ait été effectivement exercé ou non.

La taxation concerne en principe toutes les cessions à titre onéreux de ces biens, quels que soient l'acquéreur et le délai de conservation écoulé entre la date d'acquisition et la date de cession.

La taxation porte également sur les cessions de biens mobiliers d'investissement, faites par des personnes exerçant une activité passible de la TVA et qui ont bénéficié de l'exonération avec droit à déduction, à l'exclusion des personnes exerçant des activités hors champ d'application de la TVA, tels que l'enseignement privé et la formation professionnelle, l'agriculture et la pêche maritime dont les cessions de biens d'occasion ne sont pas passibles de la TVA.

### **Opérations hors champ**

Sont exclues du champ d'application de la TVA, les cessions de biens mobiliers d'investissement n'ayant pas ouvert droit à déduction, en raison soit de leur exclusion du droit à déduction, soit de leur affectation à une activité exonérée sans droit à déduction, ou située hors champ d'application de la taxe.

### **Base d'imposition**

La base d'imposition est constituée par le prix de vente du bien d'occasion cédé.

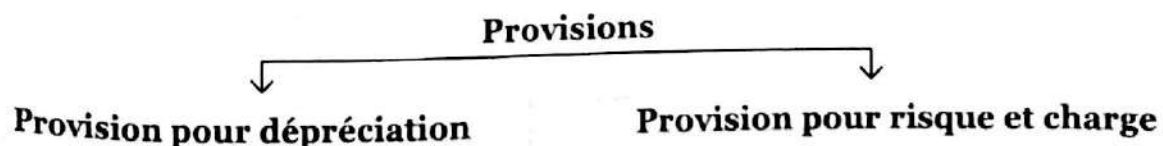
## Chapitre X

# LES TRAVAUX DE FIN D'EXERCICE: LES PROVISIONS

Certains éléments d'actif subissent un amoindrissement à caractère irréversible (matériels, outillages...) résultant de l'usage, du temps, des changements techniques, et de toutes autres causes. Lorsque le caractère de cette baisse de valeur n'est pas irréversible l'élément d'actif concerné fera l'objet d'une provision pour dépréciation.

Par ailleurs, il est éventuellement possible de constater des provisions pour couvrir une charge ou un risque futur.

### I Constatations des provisions





## 1. Provisions pour dépréciation

Selon le CGNC, la provision pour dépréciation se définit comme « la constatation comptable d'un amoindrissement de la valeur d'un élément d'actif résultant de causes dont les effets ne sont pas jugés irréversibles ». Elle constate donc un appauvrissement de l'entreprise, mais, contrairement aux amortissements, cet appauvrissement n'est pas définitif, ce qui signifie qu'il n'est que probable et non encore certain.

La provision pour dépréciation peut être constatée soit pour les éléments d'actif immobilisés, ceux d'actifs circulants, ou de trésorerie-actif.

### 1.1. Provisions pour dépréciation des immobilisations

Ces provisions correspondent aux dépréciations que peuvent subir les immobilisations non amortissables telles que les terrains, certaines immobilisations incorporelles et les immobilisations financières.

Il peut, en effet, arriver que par suite à des circonstances particulières la valeur des terrains, des éléments incorporelles (Fonds de commerce, droit au bail... etc.) Subissent des dépréciations il y a lieu donc de constituer une provision pour dépréciation.

#### Exemples

- Baisse de la valeur du fonds de commerce d'un restaurant après la construction d'une autoroute qui dévie le trafic routier.
- La baisse de la cotation boursière de titres de participation.

#### Aspect comptable

##### - Pour les immobilisations incorporelles

		Date		
61942 ou	DEP pour dép. des immo. incorporelles		-	
65912	DAE des immo. incorp		-	
2920				
	Prov. pour dép des immob. incorporelles			-
	Provision des immobilisations incorporelles			



**- Pour les immobilisations corporelles**

Date			
61943 ou 65913 2930	DEP pour dép. des immob. corporelles  DAE des immob corpor  Prov pour dép des imm corporelles  Provision des immobilisations corporelles	-  -   -	

**- Pour les immobilisations financières**

Date			
6392  294.. ou 295..	Dotation aux prov. pour dép des immo. Fin  Prov. pour dép. des immo. Fin  Provision des immobilisations financières	-    -	

**Application 1****Immobilisations incorporelles**

Suite à des travaux d'aménagement dans la ville de Casablanca, l'entreprise «Jamou» estime à 45.000,00 la dépréciation du fonds commercial à l'inventaire de l'année N.

**Travail à faire**

Passer l'écriture nécessaire.

**Solution**

		Date	
65912	DAE des immobilisations incorporelles		45.000,00
2920	Prov. pr. dép. des immobilisations incorporelles		45.000,00
	Dépréciation du fonds commercial		

**Application 2****Immobilisations financières**

Le 20/04/2005 l'entreprise «AMS Sarl» a acheté 400 titres boursiers à 220,00 payés par chèque bancaire n° Z304, l'entreprise a l'intention de garder ces titres plus de douze mois. Au 31/12/2005 le cours en bourse est de 190,00.

**Travail à faire**

- 1- Constater au journal l'acquisition des titres
- 2- Constater au journal les écritures nécessaires au 31/12/2005.

**Solution****1- L'acquisition des titres**

2510	Titres de participation		88.000,00
5141	Chèque n° Z304	Banque	88.000,00

## 2- Constatation de la dépréciation

Le cours des titres s'est déprécié de 30,00 pour chaque titre, il y a donc une dépréciation globale de :  $(220,00 - 190,00) \times 400 = 12.000,00$ .

6392	Dotation aux prov. pour dép. des Immob. Fin		12.000,00	
2951	Prov. dépréciation 2005	Prov. pour dép. des TP		12.000,00

### 1.2. Provisions pour dépréciation des éléments d'actifs circulants

Il s'agit : du stock, des créances, des titres et valeurs de placement et de la trésorerie-actif.

Stock

→ Provisions d'exploitation

Créances (Clients)

Titres et valeurs de placement

→ Provisions financières

Trésorerie – actif

#### 1.2.1 Les stocks

Au jour de l'inventaire, si la valeur réelle du stock est inférieure à sa valeur comptable (valeur d'entrée) l'entreprise constitue des provisions correspondant aux moins-values sur les stocks.

61961	DEP pour dépréciation des stocks		-	
391..		Provision pour dép. des stocks de...		-

**Précision**

En cas de plus value, on ne passe aucune écriture: principe de prudence.

**Application**

D'après l'inventaire des stocks au 31/12/N :

<i>Éléments d'inventaires</i>	<i>Montants</i>	<i>Dépréciations</i>
Matières premières	35.000,00	1.200,00
Produits finis	85.000,00	1.500,00

**Travail à faire**

Passer au journal les écritures nécessaires au 31/12/N.

**Solution**

On doit, dans un premier temps constater le stock final.

31/12/N			
3121	Matières première	35.000,00	
6124	Variation du stock de matières et fournitures		35.000,00
	Constatation du SF de matière première		
	d°		
3151	Produits finis	85.000,00	
71321	Variation des socks des PF		85.000,00
	Constatation du SF des produits finis		
	d°		
61961	DEP pour dép. des Stocks	1.200,00	
3912	Prov. pour dép. des matières et fournitures		1.200,00
	Prov. des stocks de matière première		

d°			
61961	DEP pour dép des Stocks	1.500,00	
3915	Provisions pour dép des produits finis		1.500,00
	Prov. pour dép des stocks des produits finis		

### 1.2.2 Les créances

On peut classer les clients en trois catégories :

- Les clients solvables (Clients ordinaires)
- Les clients douteux ou litigieux pour lesquels on envisage une perte partielle de la créance. Cette dépréciation sera constatée par une provision.
- Les clients totalement insolvable dont les créances sont irrécouvrables.

### Comptabilisation

**Cas n° 1 :** Pour les **clients ordinaires devenus douteux** on doit :

- **Virer le compte concerné** dans le compte «**3424 clients douteux ou litigieux**».

3424	Client douteux ou litigieux	Clients	Créance TTC	
3421	Clients devenus douteux			Créance TTC

- **Constater la perte probable** par le compte «**61964 DEP pour dépréciation des créances de l'actif circulant**» par le crédit du compte «**3942 provisions pour dépréciation des clients et comptes rattachés**».

61964	DEP pour dépréciation des créances de l'actif circulant	Prov pour dép. des clients et comptes rattachés	-	
3942	Dépréciation du compte client			-

### ⇒ Précision

La provision est toujours calculée sur le montant de la créance HT. La TVA n'est pas dépréciable.

$$\text{Provision} = \frac{\text{Créance TTC} \times \text{Taux dépréciation}}{1 + \text{tx TVA}}$$

**Cas n° 2 :** Un client est totalement insolvable : on passe directement par le compte « **6182 perte sur créances irrécouvrables** ou **6585 Créances devenues irrécouvrables** ». Deux cas sont à distinguer.

#### • Client ordinaire devenu insolvable

6585	Créances devenues irrécouvrables	Clients	Créance HT	Créance TTC
4455 ou 4456	Etat TVA facturée Etat TVA due		TVA	
3421				
	Constatation de la perte			

#### • Client douteux devenu insolvable

Après annulation de la provision déjà constatée on doit constater la perte.

3942	Provision pour dép des clients et CR	Rep/prov pour dép de l'AC.	provision	provision
7196				
	Annulation de la provision			

6182	Pertes sur créances irréc.	Créance HT	
4455 ou 4456	Etat TVA facturée Etat TVA due	TVA	
3421	Clients douteux ou litigieux		Créance TTC
	Constatation de la perte		

### ➔ Précision

**Perte sur créance irrécouvrable = Créance TTC / 1,2**

### Application

La situation du compte clients de l'entreprise «Ayouni» est la suivante au 31/12/2005.

Clients	Créances TTC	Observations
- Ayoub	4.800,00	La perte probable est de 30 %.
- Najlaa	10.800,00	On espère récupérer 60 % de la créance.
- Fatine	7.800,00	Totalement insolvable.

### Travail à faire

Passer les écritures nécessaires au journal de l'entreprise «Ayouni» au 31/12/2005, TVA 20%.

**Solution****- Client «Ayoub»**

$$\begin{aligned}\text{Provision 2005} &= 4.800,00 / 1,2 \times 30\% \\ &= 1.200,00\end{aligned}$$

31/12			
3424	Client douteux ou litigieux «Ayoub»	4.800,00	
3421	Client «Ayoub»		4.800,00
	Client «Ayoub» devenu douteux		
61964	DEP pour dépr. des créances de l'actif circulant	1.200,00	
3942	Prov pour dép des clients et comptes rattachés		1.200,00
	Dépréciation client «Ayoub»		

**- Client «Najlaa»**

$$\begin{aligned}\text{Provision 2003} &= 10.800,00 / 1,2 \times 40\% \\ &= 3.600,00\end{aligned}$$

31/12			
3424	Client douteux ou litigieux «Najlaa»	10.800,00	
3421	Client «Najlaa»		10.800,00
	Cliente «Najlaa» devenue douteuse		
61964	DEP pour dépréciation des créances de l'actif circulant	3.600,00	
3942	Prov. pour dép des clients et comptes rattachés		3.600,00
	Dépréciation cliente «Najlaa»		



**Client «Fatine»**

$$\begin{aligned}
 \text{Perte HT} &= 7.800,00/1,2 \\
 &= 6.500,00 \\
 \text{TVA} &= 7.800,00 - 6.500,00 \\
 &= 1.300,00
 \end{aligned}$$

31/12				
6585	Créances devenues irrécouvrables		6.500,00	
4455	Etat TVA facturée		1.300,00	
3421	Client «Fatine» irrécouvrable	Client «Fatine»		7.800,00

**1.2.3 Titres et valeurs de placement**

Le calcul de la provision pour dépréciation des titres consiste à confronter la valeur d'origine des titres avec leurs valeurs d'inventaire (valeur actuelle).

- **Valeur actuelle** = VO → ni plus value ni moins value.
- **Valeur actuelle** > VO → plus value probable (aucune écriture) principe de prudence.
- **Valeur actuelle** < VO → moins value probable (provision).

Dans ce dernier cas, on constate une provision égale à la différence :

$$\text{Provision} = \text{VO} - \text{Valeur actuelle}$$

**➡Précision**

- Les titres sont évalués catégorie par catégorie. Exp. Action «Samir», action «BMCE», En effet, une plus value sur action «Samir» ne doit pas être utilisée pour compenser une moins value sur les actions «BMCE».
- La compensation entre plus value et moins value pour des titres de natures différentes est interdite. Cependant les titres de même nature acquis à des dates différentes et à des cours différents peuvent faire l'objet d'une comparaison entre la valeur globale d'inventaire et la valeur globale d'origine.

**Aspect comptable**

La dépréciation des titres et valeur de placement donne lieu à l'écriture suivante :

6394	DP pour dép des TVP		-	
3950	Provision dépréciation TVP	Prov. pour dép des TVP		-

**Application**

L'entreprise «Hali» dispose dans son portefeuille des titres «Salafia» suivants :

- 150 actions acquises le 30/07/2004 à 100,00 l'une.
- 120 actions acquises le 01/09/2005 à 150,00 l'une.
- Au 31/12/2005 une action «Salafia» est évaluée à 110,00.

**Travail à faire**

Passer les écritures nécessaires au journal de l'entreprise «Hali».

**Solution**

Valeur d'inventaire globale :

$$110,00 \times (150,00 + 120,00) = 29.700,00$$

Valeur d'origine globale :

$$(100,00 \times 150,00) + (150,00 \times 120,00) = 33.000,00$$

Dépréciation :

$$33.000,00 - 29.700,00 = 3300,00.$$

Il y a donc une moins value probable de 3300,00.

On doit constituer une provision de 3.300,00 par l'écriture suivante :

6394	D.P. pour dép des TVP		3.300,00	
3950	Provision dépréciation TVP	Prov. pour dép des TVP		3.300,00

### 1.2.4 Provisions pour dépréciation de la trésorerie actif :

En principe les avoirs en espèces et en banques ne subissent aucune dépréciation sauf cas exceptionnel, c'est le cas par exemple des chèques impayés, comptes bancaires litigieux. L'entreprise doit constituer une provision dont le montant égal à la moins-value probable.

#### Aspect comptable

6396	Dotation aux provisions pour dépréciation des comptes de trésorerie		-	
5900		Provision pour dépréciation des comptes de trésorerie		-
	Prov dép des comptes de trésor			

### Application

Au 31/12/2005, deux chèques en portefeuille d'un montant total de 85.000,00 sont sans provisions au moment où ils étaient présentés à la banque pour encaissement, les clients qui les ont émis sont confrontés à des sérieux problèmes de trésorerie. Une provision financière doit être constituée de 30 % du montant des deux chèques.

#### Travail à faire

Passer les écritures nécessaires au journal.

**Solution**

Provisions :

$$85.000,00 \times 30 \% = 25.500,00$$

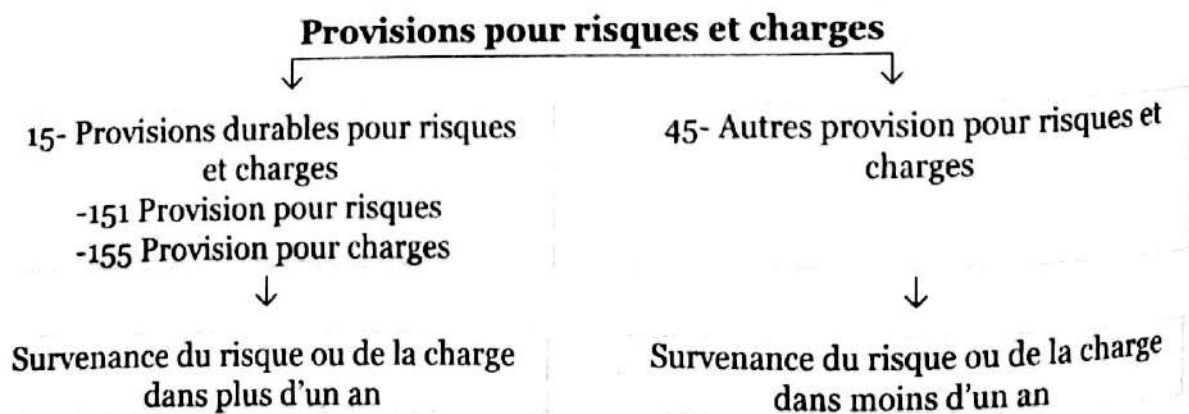
		31/12	
6396	Dotation aux provisions pour dépréciation des comptes de trésorerie		25.500,00
5900	Provision pour dépré- ciation des comptes de trésorerie		25.500,00
	Prov. dép des comptes de trésor		

## 2. Provisions pour risques et charges

Ce sont des provisions évaluées à l'arrêté des comptes destinées à couvrir des risques et des charges que des événements survenus ou en cours rendent probables, nettement précisés quant à leur objet mais dont la réalisation est incertaine.

Représentant des dettes probables, les provisions pour risque et charges sont des comptes créditeurs inscrits au passif du bilan.

Le Plan Comptable Marocain distingue les provisions durables pour risque et charges (15) et autres provisions pour risques et charges (45).



## 2.1. Principales provisions pour risques et charges :

### 2.1.1. Provisions durables pour risques et charges (15) : (12 mois).

#### **Provisions pour risques : -151-**

Sont inscrites à ce compte, toutes les provisions destinées à faire face à des risques liés à l'activité de l'entreprise.

- Provision pour litiges avec les tiers (clients, fournisseurs, personnel). (1511)
- Provision pour garanties données aux clients : elles concernent principalement les marchandises vendues avec garantie et pour lesquelles les clients peuvent demander des remplacements ou des répartitions. (1512)
- Provision pour amendes, doubles droits, pénalités. (1515)
- Provision pour pertes de change : Ces pertes résultent des fluctuations des cours des monnaies étrangères. (1516)
- Autres provisions pour risques. (1518)

#### **Provisions pour charges : -155-**

Il s'agit essentiellement :

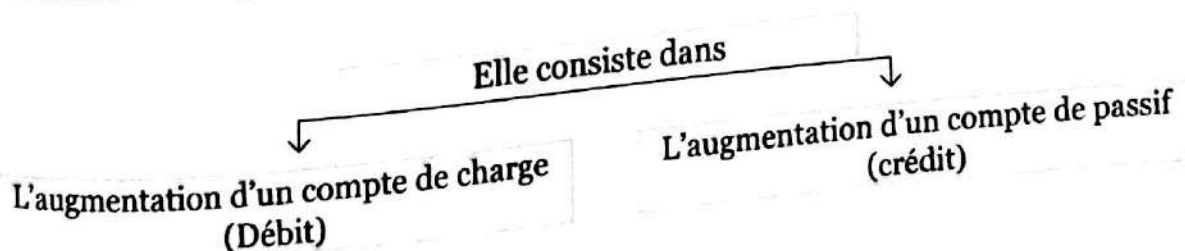
- Provisions pour impôts. (1551)
- Provisions pour pensions de retraites et obligations similaires. (1552)
- Provisions pour charges à répartir sur plusieurs exercices des charges prévisibles qui par leur importance ne peuvent être supportées par un seul exercice. (1555)
- Autres provision pour charges. (1558)

### 2.1.2. Autres provisions pour risques et charges : (45) (moins de 12 mois).

Il s'agit essentiellement :

- Autres provisions pour risques et charges : -450-
- Provisions pour litiges. (4501).
- Provisions pour garanties données aux clients (4502).
- Provisions pour pertes de change (4506)....etc.

## 2.2. Traitement comptable :



### Pour les provisions durables pour risques et charges : (15)

	date		
61955 ou	DEP pour risques et charges durables (a)	-	
6393 ou	Dot aux prov. pour risques et charges financiers (a)	-	
65955	DNC aux prov. pour risques et charges durables (a)	-	
151.. ou	Provisions pour risques	-	
155..	Provisions pour charges	-	
	Provision pour risques et charges durables		

(a) En fonction de la nature de la provision : exploitation, financière, non courante.

### Pour les autres provisions pour risques et charges : (45)

	date		
61957 ou	DEP pour risques et charges momentanés	-	
6393 ou	Dot aux prov pour risques et charges financiers	-	
65957	DNC aux prov risques et charges momentanés	-	
45..	Autres prov. pour risques	-	
	Provision pour risques et charges momentanés		

#### Application 1

L'entreprise «AMS Sarl» envisage d'effectuer des grosses réparations de 150.000,00 sur les 3 exercices (2005 - 2006 - 2007) :  $150.000,00/3 = 50.000,00$

#### Travail à faire

Passer les écritures nécessaires au journal de l'entreprise «AMS Sarl».

**Solution**

31/12/05			
61955	DEP pour risques et charges durables	50.000,00	
1555	Provision pour ch à répartir sur plusieurs exercices prov. grosse réparation 2005		50.000,00

**Application 2**

Au 31/12/2005, naissance d'un litige avec le client «Samad» à la suite d'une livraison déficitaire le 29/11/2005, une provision de 15.000,00 est constituée à la fin de l'exercice.

**Travail à faire**

Passer l'écriture nécessaire au journal.

**Solution**

31/12/05			
61957	DEP pour risques et chges momentanés	15.000,00	
4501	Provision pour litiges. Provision pour litige client «Samad»		15.000,00

### ■ Application 3

L'entreprise «Yousline» le 31/12/2005 : Suite à un contrôle fiscal, elle prévoit un redressement au début 2006 de 32.000,00.

#### Travail à faire

Passer l'écriture nécessaire au journal.

#### Solution

31/12/05			
65957	DNC aux provisions risques et charges momentanés	32.000,00	
4505	Provisions pour amendes, doubles droits et pénalités		32.000,00
	Provision redressement fiscal		

## II L'ajustement des provisions

### 1. L'annulation d'une provision

Lorsqu'une provision devient sans objet, elle doit être annulée, le CGNC a prévu des comptes de produit appelés «Reprises» sur provision (Exploitation, financières, non courantes).



## 1.1. Cas des provisions pour dépréciation

### Immobilisations incorporelles

date			
2920	Provision pour dép. des im- mobilisations incorporelles	-	
7194 ou 75962	Reprises sur provision pour dép. des immobilisations		-
	RNC sur provision pour dép de l'actif immobilisé		-
	Annulation de la provision pour dép. des immobilisations corpo- relles		

### Immobilisations corporelles

date			
2930	Provision pour dép des immo corp	-	
7194 ou 75962	Reprises sur provision pour dép. des immobilisations		-
	RNC sur provision pour dép de l'actif immobilisé		-
	Annulation de la provision pour dép. des immobilisations corpo- relles		

### Immobilisations financières

date			
294 ...	Provision pour dép des ...	-	
295 ...	Provision pour dép des ...	-	
7392	Reprises sur provision pour dép des immobilisations fi- nancières		-
	Annulation de la provision pour dép. des immobilisations Fin		

**Éléments de l'actif circulant****Stocks**

date			
391 ...	Provision pour dép des ...	-	
7196 ou	Reprises sur provision pour dép. De l'actif circulant.		-
75963	RNC sur provision pour dép. de l'actif circulant		-
	Annulation de la provision pour dép. des stocks		

**Créances**

date			
394..	Provision pour dép des ...	-	
7196 ou	Reprises sur provision pour dép de l'actif circulant		-
75963	RNC sur provision pour dép de l'actif circulant		-
	Annulation de la prov pour dép. des créances		

**Titres et valeurs de placement**

date			
3950	Provision pour dép des TVP	-	
7394	Reprises sur prov pour dép des TVP		-
	Annulation de la provision pour dép des TVP		

**Comptes de trésorerie**

date			
5900	Provision pour dép des comptes de trésorerie	-	
7396	Reprises sur provision pour dép des comptes de trésorerie	-	
	Annulation de la provision pour dép des comptes de trésorerie		

**1.2. Cas des provisions pour risques et charges****Provisions durables pour risques et charges**

date			
151...	Provision pour ...	-	
155...	Provision pour ...	-	
7195	Reprises sur provision pour risques et charges	-	
7393	Reprises sur provision pour risques et charges financière	-	
75955	RNC sur provision pour risques et charges durables	-	
	Annulation de la provision durable pour risques et charges		

**Autres provisions pour risques et charges**

date			
450 .	Provision pour ...	-	
7195 ou	Reprises sur provision pour risques et charges	-	
7393 ou	Reprises sur provision pour risques et charges financiers	-	
75957	RNC sur provision pour risques et charges momentanés	-	
	Annulation de la provision durables pour risques et charges		

**Application****Cas des stocks**

Au 31/12/2004, l'inventaire extra comptable a permis de chiffrer le stock final des marchandises à 250.000,00 avec une dépréciation de 10%.

Au 31/12/2005, le stock final est arrêté à 300.000,00 avec une dépréciation de 15%.

**Travail à faire**

Passer les écritures nécessaires au 31/12/2004 et au 31/12/2005.

**Solution****Au 31/12/2004**

31/12/04			
3111	Marchandises	250.000,00	
6114	Variation du stock de marchandises		250.000,00
	Constatation du stock final de marchandises		

d°			
61961	D.E.P. pour dép de sk	25.000,00	
3911	Prov pour dép des marchandises		25.000,00
	Prov pour dép de stock de M/ses- $250.000,00 \times 10\% = 25.000,00$		

Au 01/01/2005

1/1/05			
6114	Variation du stock de Marchandises	250.000,00	
3111	Annulation de stock de Marchandises		250.000,00
	Marchandises		

Au 31/12/2005

31/12/05			
3911	Provision pour dép de Marchandises	25.000,00	
7196	Reprises sur prov pour dép de l'AC		25.000,00
	Annulation prov pour dép 2004		
	d°		
3111	Marchandises	300.000,00	
6114	Variation du stock de Marchandises		300.000,00
	Constatation du stock final de Marchandises		
	d°		
61961	DEP pour dép de stock	45.000,00	
3911	Prov pour dép des marchandises		45.000,00
	Constatation prov pour dép 2005 $300.000,00 \times 15\% = 45.000,00$		

## 2. Réajustement de la provision

A la fin de chaque exercice, l'entreprise doit estimer ses nouvelles provisions qui seront comparées aux anciennes.

- Si la nouvelle provision est inférieure à l'ancienne, la fraction supplémentaire doit être annulée : Les comptes de reprises (719..., 739..., 759...)
- Si la nouvelle provision est supérieure à l'ancienne, l'entreprise doit constituer une provision complémentaire pour la différence : Les comptes de dotations (619..., 639..., 659...)

## 2.1. Les provisions pour dépréciation

### 2.1.1. Cas des créances clients

- Si la provision pour dépréciation augmente → On doit constater des dotations selon les mêmes principes que précédemment (voir ci-dessus).
- Si la provision pour dépréciation diminue → On doit constater des reprises selon les mêmes principes que précédemment (voir ci-dessus).

### Application 1

Au 31/12/2004, Mr. «Ali» nous doit une somme de 2.400,00 avec une provision de 508,00. Au courant de 2005, Mr. «Ali» nous a réglé une somme de 1.200,00.

Au 31/12/2005, Mr. «Ali» est libéré pour le reste.

### Travail à faire

Passer les écritures nécessaires au journal.

### Solution

31/12/05			
3942	Prov pour dép des clients et comptes rattachés	508,00	
7196	Reprises sur prov pour dépréciation de l'AC		508,00
	Annulation de la prov client «Ali»		

$\text{Solde dû} = 2.400,00 - 1.200,00$  ;  $\text{Perte} = 1.200,00 / 1,2 = 1.000,00$  ;  $\text{TVA} = 200,00$

d°			
6182	Pertes sur créances irrécouvrable	1.000,00	
4455	Etat TVA facturée	200,00	
3424	Client «Ali» devenu irrécouvrable		1.200,00
	Client douteux ou litigieux		

## Application 2

Au 31/12/2005, le client «Anouar» nous doit une somme de 6.000,00 avec une provision de 1.900,00. Au cours de l'année 2005, le client «Anouar» nous a réglé une somme de 1.800,00. A la fin de 2005 la perte probable est estimée à 50 % du solde.

### Travail à faire

Passer les écritures nécessaires au journal.

### Solution

Solde HT :  $(6.000,00 - 1.800,00) / 1,20 = 3.500,00$

- Nouvelle provision :  $3.500,00 \times 50 \% = 1.750,00$
- Provision ancienne :  $= 1.900,00$
- Donc la reprise est :  $1.900,00 - 1.750,00 = 150,00$

31/12/05			
3942	Prov pour dép des clients et comptes rattachés	150,00	
7196	Reprises sur provision pour dépréciation de l'AC.		150,00
	Reprise client «Anouar»		

► **Remarque**

Lorsqu'un client douteux devient insolvable l'entreprise doit :

- Annuler la provision déjà constituée.
- Solder son compte (Montant HT devient charge 6182).
- Débiter la TVA facturée.

■ **Application 3**

Etat des créances douteuses au 31/12/2005 avant inventaire.

Clients douteux		Provisions au 31/12/2004		Règlements en 2005	Observations
Noms	Créances	%	Montants		
Salmi	9.840,00	40%	?	Néant	Porter la provision à 60%
Jabal	14.400,00	25%	3.000,00	9.000,00	Porter la provision à 45% du solde
Brahimi	7.800,00	30%	1.950,00	5.400,00	Pour solde

Par ailleurs, il y a lieu de considérer, au 31/12/2005 certaines créances comme douteuses :

- Lotfi : débiteur de 11.460,00 TTC, est déclaré en faillite. On pense recouvrer 70 % de cette créance ;
- Grine : débiteur de 13.200,00 TTC est insolvable.

**Travail à faire**

Passer les écritures d'inventaire nécessaires au 31/12/2005 sachant que les règlements de 2005 étaient déjà comptabilisés.

**Solution****Client «Salmi»**

Créance HT	= 9.840,00/1,2	= 8.200,00
Prov 2004	= 8.200,00 x 40 %	= 3.280,00
Prov 2005	= 8.200,00 x 60 %	= 4.920,00
Donc Dotation	= 4.920,00 - 3.280,00 = 1.640,00	



31/12/05			
6196	Dotation d'exp aux prov pr dépr de l'AC	1.640,00	
3942	Prov pr dépr des clts et CR		1.640,00
	Dépréciation client «Salmi»		

**Client «Jabal»**

Créance HT	= 14.400,00/1,2	= 12.000,00
Solde	= 14.400,00 - 9.000,00	= 5.400,00 TTC
Solde HT	= 5.400,00/1,2	= 4.500,00
Prov 2004		= 3.000,00
Prov 2005	= 4.500,00 x 45 %	= 2.025,00

Diminution de la provision → 3.000,00 - 2.025,00 = 975,00 (**Reprise**)

31/12/05			
3942	Prov pr dépr des clts et CR	975,00	
7196	Rep /prov pr dépr de l'AC		975,00
	Reprise client «Jabal»		

**Client «Brahimi»**

Créance HT	= 7.800,00/1,2	= 6.500,00
Solde	= 7.800,00 - 5.400,00	= 2.400,00 perte
Perte HT	= 2.400,00	= 2.000,00 (TVA = 400,00)

31/12/05			
3942	Prov pr dépr des clts et CR		1.950,00
7196		Reprises sur prov pour dép de l'AC	1.950,00
	Reprise client «Brahimi»		
6182	Pertes /créances irréc		2.000,00
4455	Etat TVA facturée		400,00
3424		Client douteux ou liti- gieux	2.400,00
	Perte créance «Brahimi»		

**Client «Lotfi»**

$$\text{Prov} = 11.460,00 / 1,2 \times 30 \% = 2.865,00$$

31/12/05			
3424	Client douteux ou litigieux		11.460,00
3421		Client «Lotfi»	11.460,00
	Client «Lotfi» devenu douteux		
6196	DEA prov pr dépr de l'AC		2.865,00
3942		Prov pr dépr de l'AC	2.856,00
	Dépréciation créance «Lotfi»		

**Client «Grine»**

$$\begin{aligned} \text{Perte HT} &= 13.200,00 / 1,2 \\ &= 11.000,00 \end{aligned}$$

$$\text{TVA (20 \%)} = 2.200,00$$

31/12/05			
6585	Créances devenues irrécou- vrables		11.000,00
4455	Etat TVA facturée		2.200,00
3421		Client «Grine»	13.200,00
	Client «Grine» irrécouvrable		

### 2.1.2. Cas des titres : Les titres de participation et les Titres et valeurs de placement

- Si la provision pour dépréciation augmente → On doit constater des dotations selon les mêmes principes. (voir ci-dessus).
- Si la provision pour dépréciation diminue → On doit constater des reprises selon les mêmes principes. (voir ci-dessus).

#### Application 1

L'entreprise «AMS Sarl» a acheté le 30/03/2003 deux catégories de titres :  
 200 actions A à 200,00/action  
 100 actions B à 120,00/action

Le 31/12/2004, les cours des titres sont les suivants :  
 1 action A : 180,00  
 1 action B : 100,00

Le 31/12/2005, les cours des titres sont les suivants :  
 1 action A à 170,00  
 1 action B à 110,00

#### Travail à faire

Passer les écritures nécessaires au journal au 31/12/2004 et 31/12/2005.

#### Solution

**Au 31/12/2004**

$$\text{Action A : } (200 - 180,00) \times 200,00 = 4.000,00$$

$$\text{Action B : } (120 - 100,00) \times 100,00 = 2.000,00$$

$$\text{Total dépréciation} = 6.000,00$$

31/12/04			
6392	Dot aux prov pr dépr des imm fin		4.000,00
2951		Prov pr dépr des TP	4.000,00
	Dépr Action -A		
6392	Dot aux prov pr dépr des immo fin		2.000,00
2951		Prov pr dépr des TP	2.000,00
	Dépr Action -B		

**Au 31/12/2004****Action A**

L'ancienne provision : 4.000,00

La nouvelle provision :  $(200 - 170,00) \times 200,00 = 6.000,00$ 

**Donc une provision supplémentaire de = 6.000,00 - 4.000,00**  
**= 2.000,00 (dotations)**

**Action B**

L'ancienne provision : 2.000,00

La nouvelle provision :  $(120 - 110,00) \times 100,00 = 1.000,00$ 

**Donc il y a une diminution de 1.000,00 (reprise)**

31/12/04			
6392	Dot aux prov pr dépr des imm fin		2.000,00
2951		Prov pr dépr des TP	2.000,00
	Dépr Action -A		
		d°	
2951	Prov pr dépr immo fin		1.000,00
7392		Reprise /prov pr dépr des imm financières.	1.000,00
	Reprise Action -B		

**Application 2**

L'état du portefeuille des titres de l'entreprise «Jaditex» se présente comme suit :

Natures	Quantités	Prix d'acquisition unitaire 2001	Cours au 31/12/2004	Cours au 31/12/2005
Titres de placement	320	150,00	151,00	148,00
Titres de participation	180	125,00	120,00	121,00

**Travail à faire**

- 1- Calculer et comptabiliser les provisions constituées au 31/12/2004.
- 2- Calculer et comptabiliser les provisions constituées au 31/12/2005.

**Solution**

1-

• **Titres et valeur de placement**

En 2004 : augmentation des cours : pas de provision, *principe de prudence*.

• **Titres de participation**

En 2003 : = 125,00

En 2004 : cours = 120,00

**Provision :  $180 \times (125,00 - 120,00) = 900,00$**

		31/12		
6392	Dotation aux prov pr dépr des Imm fin		900,00	
2951		Provision pr dépr des TP		900,00
	Dépréciation des TP			

2-

• **Titres et valeurs de placement**

En 2003 : = 150,00

En 2005 : cours = 148,00

**Dotation aux Provisions :  $(150,00 - 148,00) \times 320 = 640,00$**

		31/12		
6394	Dotation aux prov des TVP		Provision pr dépr des TVP	640,00
3950				640,00
	Dépréciation des TVP			

### • Titres de participation :

En 2003 : = 125,00

En 2005 : cours = 121,00

**Dépréciation 2005 =  $(125,00 - 121,00) \times 180 = 720,00$**

**Dépréciation 2004 = 900,00**

**Donc reprise =  $900,00 - 720,00 = 180,00$**

		31/12		
2950	Provision pr dépr des TP		Repr sur provision pr dépr des imm fin	180,00
7392				180,00
	Reprise de dépr des TP			

## 2.2. Provisions pour risques et charges

On respecte la même logique :

- Si la provision pour risques et charges a augmenté par rapport à celle de l'année précédente, on constate une dotation selon les mêmes principes.

31/12

6195	DEP pour risques et charges*	-	
ou			
6393	Dotations aux prov pour risques et charges*	-	
ou			
6595	D.N.C aux prov pour risques et charges*		
15 ..		Provision pour...	-
ou			
45 ..		Provision pour...	-
	Dotation prov pour risques et charges		

\* En fonction de la nature du risque ou de la charge : exploitation, financiers ou non courants.

• Si la provision pour risque et charges a diminué par rapport à celle de l'année précédente, on constate une reprise selon les mêmes principes.

31/12

15..	Provision pour...	-	
ou			
45..	Provision pour...	-	
7195		Reprise sur prov pour risques et charges*	-
ou			
7393		Reprises sur prov pour risques et charges Fin*	-
ou			
7595		R.N.C. sur prov pour risques et charges*	-
	Reprise / prov pour risque et charges		

\* En fonction de la nature du risque ou de la charge : exploitation, financiers ou non courants.

### III Cession des titres

A ce niveau le PCGE distingue les titres de participation (Immobilisations financières) et les titres et valeurs de placement (Actif circulant).

#### 1. Titres de participation (immobilisations financières)

L'écriture comptable consiste :

##### 1<sup>re</sup> étape

Annulation de la provision s'il y a lieu

2951	Provision pour dép des TP		-	
7392		Reprises sur prov pour dép des immo Financières		-
	Annulation ; prov pour dép des TP			

##### 2<sup>ème</sup> étape

Constatation de la sortie du titre par le débit de compte «6514 valeur nette d'amortissement des immobilisations financières cédées» et le crédit du compte «2510 titres de participation».

6514	V.N.A. des immob finan cédées		-*	
2510		Titres de participations		-*
	Sortie des titres de participation			

\* Valeur d'entrée des titres.



**3<sup>ème</sup> étape**

Constatation du produit de cession, par le débit d'un compte de trésorerie et/ou de créance et le crédit du compte de « 7514 produit de cession des immobilisations financières.

51.. et/ou 3481	Compte de trésorerie	(a)	
7514	Créances sur cessions d'immobilisation	(b)	
	PC des immo Fi		(c)
	Prix de cession des titres de participation		

(a) Encaissement. (b) Créance. (c) Prix de cession.

## 2. Les titres et valeurs de placement (Actif circulant)

On respecte les étapes suivantes :

**1<sup>re</sup> étape**

Annulation de la provision s'il y a lieu

3950	Prov pour dép des TVP		-	
7394		Reprises sur prov pour dép des TVP		-
	Annulation ; prov sur TVP			

Par ailleurs, la cession des titres et valeurs de placement permet à l'entreprise de réaliser soit un gain (+) soit une perte (-).

**2<sup>ème</sup> étape**

On distingue 2 cas :

- Lorsque le **prix de vente** > **prix d'acquisition**, l'entreprise dégage un gain à enregistrer dans le compte « **7385 produit net sur cession des titres et valeurs de placement** ».

		31/12		
51..	Compte de trésorerie		(a)	
ou				
3482	Créances sur cessions d'éléments d'AC		(b)	
350 .		TVP		(c)
7385		Produits nets sur cession de TVP		(d)
	Cession de TVP			

(a) Encaissement.

(b) Créance.

(c) Valeur d'entrée des TVP.

(d) Le gain net = prix de cession – valeur d'entrée.

- Lorsque le **prix de vente** < **prix d'acquisition**, l'entreprise dégage une perte nette à enregistrer dans le compte « **6385 charges nettes sur cession des titres et valeurs de placement** ».

		31/12		
51..	Compte de trésorerie		(a)	
ou				
3482	Créances sur cessions d'éléments d'AC		(b)	
6385	charges nettes sur cession de TVP		(c)	
350		TVP		(d)
	Cession de TVP			

(a) Encaissement.

(b) Créance.

(c) Pertes nettes = prix de cession – valeur d'entrée ;

(d) Valeur d'entrée.

**Application**

L'Entreprise «AMS Sarl» a acquis au 30/03/2005 les titres : Axa, Beto et Fadex.

Titres	Natures	Qtés	Valeur d'entrée
Axa	Titre et valeur de placement (actions)	200	200,00/action
Beto	Titre et valeur de placement (obligations)	100	120,00/oblig.
Fadex	Titre de participation (actions)	300	180,00/action

L'acquisition est réglée par virement bancaire n°Z0124.

Les cours des titres : Axa, Beto et Fadex au 31/12/2005 sont résumés dans le tableau suivant :

Titres	Cours au 31/12/2005
Axa	170,00/action
Beto	110,00/action
Fadex	160,00/action

Au 28/02/2006, L'Entreprise a vendu :

- 50 Actions «Axa» au prix unitaire 210,00 ; 50% réglé par chèque bancaire n°T014, le reste à régler dans 30 jours
- 30 Actions «Beto» au prix unitaire 100,00 ; 20% réglé par virement bancaire n°B016, le reste à régler dans 30 jours
- 70 Actions «Fadex» au prix unitaire 250,00 réglé par chèque bancaire W021

**Travail à faire**

Passer les écritures nécessaires au journal :

- 1-L'acquisition des actions Axa, Beto et Fadex.
- 2-La dotation aux provisions pour l'année 2005.
- 3-La cession des titres Axa, Beto et Fadex.

### Solution

#### 1- Acquisition des actions «Axa», «Beto» et «Fadex»

		30/03/05		
3500	TVP		40.000,00	
5141	Banque			40.000,00
	Actions «Axa» virement bancaire n°Z0124			
	d°			
3504	Obligations		12.000,00	
5141	Banque			12.000,00
	Obligations «Beto» virement bancaire n°B016			
	d°			
2510	Titres de participation		54.000,00	
5141	Banque			54.000,00
	Actions «Fadex» virement bancaire n°W021			

#### 2- Provision pour dépréciation

Titres	Valeur d'entrée	Cours au 31/12/2005	Dépréciation unitaire	Provision
AXA	200,00	170,00 / action	30,00	30,00 x 200 = 6.000,00
BETO	120,00	110,00 / action	10,00	10,00 x 100 = 1.000,00
FADEX	180,00	160,00 / action	20,00	20,00 x 300 = 6.000,00

		31/12		
6394	Dot aux prov pour dép des TVP		6.000,00	
3950	Prov pour dép des titres «Axa»			6.000,00
	Prov pour dép des titres «Beto»			
	Prov pour dép des titres «Fadex»			

		d°		
6394	Dot aux prov pour dép des TVP		1.000,00	
3950		Prov pour dép des TVP		1.000,00
	Prov pour dép des titres «Beto»			
		d°		
6392	Dot aux prov pour dép. des imm. fin		6.000,00	
2951		Prov pour dép des titres de participation		6.000,00
	Prov pour dép des titres de participation «Fadex»			

### 3- La cession des titres «Axa», «Beto» et «Fadex»

#### • Action «Axa»

- Provision déjà constituée sur les actions AXA cédées :  $6.000,00 / 200 \times 50 = 1.500,00$
- Prix de cession :  $50 \times 210,00 = 10.500,00$
- Valeur d'entrée :  $50 \times 200,00 = 10.000,00$

Donc, gain net de :  $10.500,00 - 10.000,00 = 500,00$

		28/02		
3950	Prov pour dép des TVP		1.500,00	
7394		Reprises sur prov pour dép des TVP		1.500,00
	Annulation ; prov titres «Axa»			
		d°		
5111	Chèque en portefeuille		5.250,00	
3482	Créances sur cessions d'éléments d'AC		5.250,00	
3500		TVP		10.000,00
7385		Pdts net sur cession des TVP		500,00
	Cession ; titre «Axa» chèque n°To14			

• **Action «Axa»**

- Provision déjà constituée sur B :  $1.000,00/100 \times 30 = 300,00$
- Prix de cession :  $30 \times 100,00 = 3.000,00$
- Valeur d'entrée :  $30 \times 120,00 = 3.600,00$
- Perte nette :  $3.000,00 - 3.600,00 = - 600,00$

		28/02		
3950	Prov pour dép des TVP		300,00	
7394		Reprises sur prov pour dép des TVP		300,00
	Annulation ; prov / titres «Beto» cédés			
		d°		
5111	Chèque en portefeuille		600,00	
3482	Créances sur cessions d'éléments d'A C		2.400,00	
6385	Charges nettes sur cession de TVP		600,00	
3504		Obligations		3.600,00
	Cession des titres «Beto» chèque n° B016			

• **Action «Fadex»**

- Provision déjà constituée :  $6.000,00/300 \times 70 = 1.400,00$
- Valeur d'entrée des actions «Fadex» cédées :  $70 \times 180,00 = 12.600,00$
- Prix de cession =  $70 \times 250,00 = 17.500,00$
- Plus-value =  $17.500,00 - 12.600,00 = 4900,00$

28/02

2951	Prov pour dép des TP		1.400,00	
7392		Reprises sur prov pour dép des immo Fin		1.400,00
	Annulation ; prov/titres «Fadex» cédés			
		d°		
6514	VNA des immob Fin cédées		12.600,00	
2510		Titres de participations		12.600,00
	Sortie des titres «Fadex»			
		d°		
51111	Chèque en portef.		17.500,00	
7514		PC des immob Fin		17.500,00
	Cession des titres «Fadex» chèque n° W021			

# Cas & Solutions

## Cas n° 1

I - Le porte-feuille des titres de l'entreprise « Sarifil » se présente ainsi au 31 décembre N-1 et N :

Nature des titres	Classements comptables	Qtés	Prix d'achat unitaire	Cours au 31 décembre	
				N-1	N
Jatex	Titres immobilisés	500	250,00	240,00	280,00
Ams	Titres de participation	1.000	200,00	240,00	190,00
Halibox	Titres et valeur de placement	100	120,00	110,00	100,00
Otax	Titres et valeur de placement	150	180,00	120,00	150,00

### Travail à faire

- 1- Calculer les montant des provisions nécessaires au 31 décembre N-1.
- 2- Enregistrer au journal les écritures nécessaires au 31/12/N-1.
- 3- Calculer les montants des provision nécessaires au 31 décembre N.
- 4- Passer les écritures nécessaires au 31 décembre N.

II - Le 20 janvier « Sarifil » a cédé :

- 40 actions « Halibox » à 180,00 l'une ;
- 50 actions « Otax » à 150,00 l'une ;
- 200 actions « Ams » à 220,00 l'une.
- Le règlement est effectué par virement bancaire n° T007,

### Travail à faire

Passer les écritures nécessaires relatives à cette cession.



**Solution****1-1- Calcul du montant des provisions****- Au 31/12/N-1**

- «Jatex» Provision = $500 \times (250,00 - 240,00)$	= 5.000,00
- «Ams» le cours a augmenté : aucune écriture.	= 00,00
- «Halibox» Provision = $100 \times (120,00 - 110,00)$	= 1.000,00
- «Otox» Provision = $150 \times (180,00 - 120,00)$	= 9.000,00
<b>Provision total</b>	<b>= 15.000,00</b>

**1-2- Enregistrement comptable****- Au 31/12/N-1**

31/12			
6392	D.P. pour dépré. des immob Fin	5.000,00	
2958	Prov pour dép des autres créances Fin		5.000,00
	Dépréciation constatée sur actions «Jatex»		
	d°		
6394	D.P. pour dép des TVP	10.000,00	
3950	Prov. pour dép des TVP		10.000,00
	Provision pour dépréciation :		
	Des actions «Halibox» : 1.000,00		
	Des actions «Otax» : 9.000,00		

**- Au 31/12/N****• Action «Jatex»**

Valeur à l'inventaire = 280,00

Valeur d'entrée = 250,00

D'où une augmentation de valeur :

Il faut **annuler la provision existante : 5.000,00 (reprise)**

## • Action «Ams»

Valeur d'entrée	= 1.000 x 200,00	= 200.000,00
Valeur à l'inventaire	= 1.000 x 190,00	= 190.000,00
Dépréciation		= 10.000,00
Donc une <b>dotation de 10.000,00</b>		

## • Action «Halibox»

Valeur d'entrée	= 100 x 120,00	= 12.000,00
Valeur d'inventaire 31/12/N	= 100 x 100,00	= 10.000,00
Dépréciation au 31/12/N		= 2.000,00
Dépréciation constatée au 31/12/N-1		= 1.000,00
Il faut donc augmenter la provision		= 1.000,00 ( <b>dotation</b> )

## • Action «Otax»

Valeur d'entrée	= 150 x 180,00	= 27.000,00
Valeur d'inventaire 31/12/N	= 150 x 150,00	= 22.500,00
Dépréciation au 31/12/N		= 4.500,00
Dépréciation constatée au 31/12/N-1		= 9.000,00
Il faut donc diminuer la provision de		= 4.500,00 ( <b>reprise</b> )

## - Au 31/12/N

		31/12		
2958	Prov. pour dép. des autres titres immob.		5.000,00	
7392		Reprises sur prov. pour dép. des immob. Fin		5.000,00
	Annulation du prov pour dép des actions «Jatex»			
		d°		
6392	Dot aux prov pour dép des immob Fin		10.000,00	
2951		Prov pour dép des TP		10.000,00
	Provision pour dépréciation des actions «Ams»			

6394	Dot aux prov pour dép des TVP	d°	1.000,00	
3950	Prov. pour dép des TVP			1.000,00
	Augmentation de la prov des actions «Halibox»			
3950	Prov. pour dép des TVP	d°	4.500,00	
7394	Reprises sur prov. pour dép. des TVP			4.500,00
	-Diminution de la prov des actions «Otax»			

## II- Cessions

### • Actions «Halibox»

Annulation provision :	$2.000,00 / 100,00 \times 40$	= 800,00
Prix de cession :	$40 \times 180,00$	= 7.200,00
Valeur d'entrée :	$40 \times 120,00$	= 4.800,00
Gain net :		= 2.400,00

3950	Prov. pour dép des TVP	20/01	800,00	
7394	Reprises sur prov. pour dép. des TVP			800,00
	Annulation provision pour dépréciation			
5141	Banques	d°	7.200,00	
3500	TVP			4.800,00
7385	Produits nets sur cessions de TVP			2.400,00
	Cession actions «Halibox» virement bancaire n°T007			

### • Actions «Otax»

Annulation de la provision déjà constatée :	$4.500,00/150,00 \times 50$	= 1.500,00
Valeur d'entrée :	$50 \times 180,00$	= 9.000,00
Prix de cession :	$50 \times 150,00$	= 7.500,00
<b>Perte nette :</b>		= 1.500,00

		31/12		
3950	Prov. pour dép des TVP		1.500,00	
7394		Reprises sur prov. pour dép. des TVP		1.500,00
	Annulation de la prov des actions «Otax»			
		d°		
5141	Banques (SD)		7.500,00	
6385	Charges nettes sur cessions de TVP		1.500,00	
		TVP		9.000,00
3500	Cession des actions «Otax» virement bancaire n°T007			

### • Actions «Ams»

Annulation de la provision déjà constatée :	$10.000,00/1.000,00 \times 200$	= 2.000,00
Valeur d'entrée :	$200 \times 200,00$	= 40.000,00
Prix de cession :	$200 \times 220,00$	= 44.000,00

		31/12		
2951	Prov pour dép des TP		2.000,00	
7392		Reprises sur prov. pr dép. des immo. Fin		2.000,00
	Annulation de la prov des actions «Ams» cédées			
		d°		
6514	V.N.A des immob Fin cédées		40.000,00	
2510		Titres de participations		40.000,00
	Sortie des actions «Ams» cédées			

	d <sup>r</sup>		
5141	Banques	44.000,00	
514	PC des immob Fin		44.000,00
Cession des actions « Ama », virement bancaire n° 7007			

## Cas n° 2

Au 31 décembre 2005, la balance avant inventaire de la Société « Kartit » fait apparaître les comptes suivants :

Comptes	Soldes	
	Solde débiteur	Solde créditeur
3421 Clients	120.000,00	
3424 Client douteux ou litigieux	?	
3425 Client effets à recevoir	45.000,00	
3942 Prov pour dép des clients et CR		?

L'état des clients douteux se présente ainsi :

Nom	Montant de la créance HT	Provisions au 31/12/2004	Règlements effectués en 2005 HT
Jaouad	11.000,00	4.000,00	2.000,00
Ayoub	12.000,00	6.000,00	3.500,00
Najlaa	6.500,00	1.950,00	1.500,00
Total	29.500,00	11.950,00	7.000,00

### Informations au 31/12/2005

- Jaouad : le solde de la créance est irrécouvrable.  
 Ayoub : il nous réglera 70% du solde.  
 Najlaa : la provision est portée à 60% du solde.

### Au 31/12/2005 : on constate que :

- « Kanouni » ne nous paiera pas car il a déposé le bilan, montant de sa dette : 8.500,00 HT (TVA 20%).
- Il faut constituer une provision de 60% pour « Zaidi » qui nous doit : 14.000,00 HT (TVA 20%).

### Travail à faire

- 1- Retrouver les soldes des comptes figurant dans la balance.
- 2- Passer les écritures nécessaires au 31/12/2005.
- 3- Donner les soldes des comptes « 3424 clients douteux ou litigieux » et « 3942 Provision pour dépréciation des clients et comptes rattachés » au 31/12/2005 après inventaire.

**Solution**

1- soldes des comptes figurant dans la balance.

• **Client douteux (3424)**

Client «Jaouad» (TTC) : 11.000,00 x 1,2	= 13.200,00
Client «Ayoub» (TTC) : 12.000,00 x 1,2	= 14.400,00
Client «Najlaa» (TTC) : 6.500,00 x 1,2	= 7.800,00
Total créance TTC	= 35.400,00

**Règlements TTC**

Règlements du client «Jaouad» : 2.000,00 x 1,2	= 2.400,00
Règlements du client «Ayoub» : 3.500,00 x 1,2	= 4.200,00
Règlements du client «Najlaa» : 1.500,00 x 1,2	= 1.800,00
Total	= 8.400,00

donc le solde du compte « 3424 client douteux » est :

3424 Client douteux ou litigieux	
13.200,00	2.400,00
14.400,00	4.200,00
7.800,00	1.800,00
	SD 27.000,00

Solde débiteur = Débit - Crédit = **27.000,00**

► **Remarque**

Les créances et les règlements sont toujours comptabilisés TTC.

• **Provision pour dépréciation du compte client**

Provision «Jaouad»	= 4.000,00
Provision «Ayoub»	= 6.000,00
Provision «Najlaa»	= 1.950,00
Total	= 11.950,00



**Extrait de la balance de la société «Kartit» avant inventaire**

Comptes	Soldes	
	Solde débiteur	Solde créditeur
3421 Clients	120.000,00	-
3424 Client douteux ou litigieux	27.000,00	-
3425 Client effets à recevoir	45.000,00	-
3942 Prov pour dép des clients et CR		11.950,00

**2- Les écritures nécessaires au 31/12/2005**

• **Client «Jaouad» : il faut solder la créance**

1<sup>ère</sup> étape : annulation de la provision pour dépréciation : 4.000,00

2<sup>ème</sup> étape : constater la perte

Perte (HT) = 11.000,00 - 2.000,00 = 9.000,00

TVA 20% : 9.000,00 x 20% = 1.800,00

		31/12	
3942	Prov pour dép des clients et comptes rattachés		4.000,00
		Reprises sur prov pour dép de l'AC	4.000,00
	Annulation de la prov pour dép client «Jaouad»		
		31/12	
6182	Perte sur créance irréc		9.000,00
4455	Etat TVA facturée		1.800,00
3424		Client douteux ou litig	10.800,00
	Perte client «Jaouad»		

• **Client «Ayoub»**

Prov 2005 = 30% du solde.

Solde HT = 12.000,00 - 3.500,00 = 8.500,00.

Prov 2005 = 8.500,00 x 30% = 2.550,00

Prov 2004 = 6.000,00

Donc reprise = 6.000,00 - 2.550,00 = 3.450,00



31/12			
3942	Prov pour dép des clients et comptes rattachés	3.450,00	
7196	Reprise client «Ayoub»		3.450,00
	Reprises sur prov pour dép de l'AC		

### • Cliente «Najlaa»

Prov 2005 = 60% du solde.  
 Solde HT = 6.500,00 - 1.500,00 = 5.000,00  
 Prov 2005 = 5.000,00 x 60% = 3.000,00  
 Prov 2004 = 1.950,00  
 Donc dotation 2005 = 3.000,00 - 1.950,00 = 1.050,00

31/12			
6196	DEP pour dép de l'AC	1.050,00	
3942	Prov pour dép des clients et comptes rattachés		1.050,00
	Prov pour dép cliente «Najlaa»		

### • Client «Kanouni» : Client ordinaire devenu douteux

Totalelement irrécouvrable  
 Perte HT = 8.500,00  
 TVA 20% = 8.500,00 x 20% = 1.700,00

31/12			
6585	Créances devenues irrécouvrables	8.500,00	
4455	Etat TVA facturée	1.700,00	
3421	Client «Kanouni» irrécouvrable		10.200,00
	Client «Kanouni»		

## • Client «Zaidi»

$$\text{Prov 2005} = 14.000,00 \times 60\% = 8.400,00$$

		31/12		
3424	Client douteux «Zaidi»		16.800,00	
		Reprises sur prov pour dép de l'AC		16.800,00
	Annulation de la prov pour dép client «Jaouad»			
		31/12		
6196	DEP pour dép de l'AC		8.400,00	
3942		Prov pr dép des clts et cptes rattachés		8.400,00
	Prov pr dép client «Zaidi»			

**3- Soldes des comptes «3424 Client douteux ou litigieux» et «3942 Provision pour dép des clients et comptes rattachés» après inventaire.**

3424 Client douteux ou litigieux			3942 Prov pour dép des clients et CR		
SI	27.000,00		Jaouad	4.000,00	11.950,00
Zaidi	16.800,00	10.800,00 Jaouad	Ayoub	3.450,00	1.050,00 Najlaa
		SD 33.000,00			8.400,00 Zaidi
			SC	13.950,00	

**Extrait de la balance de la société « KARTIT » après inventaire**

Comptes	Soldes	
	Débiteur	Créditeur
3421 Client	93.000,00(a)	-
3424 Client douteux ou litigieux	33.000,00	-
3425 Client effet à recevoir	45.000,00	-
3942 Prov pour dép des clients et CR		13.950,00

(a)  $120.000,00 - 10.200,00 - 16.800,00 = 93.000,00$

## Cas n° 3

Au 31 décembre 2005, la balance avant inventaire de la société «Youtec» fait apparaître les soldes suivants :

Comptes	Intitulés	S. débiteur	S. créditeur
3424	Clients douteux	?	
3942	Provision pour dépréciation des clients et comptes rattachés.		?

L'état des créances douteuses est donné en détail dans le tableau suivant :

Nom	Valeur de la créance TTC	Provision 2004		Règlements effectués en 2005	Renseignements à fin 2005
		Taux de provision	Provision		
Salim	22.200,00	40%	?	4.200,00	A solder
Mandouri	10.800,00	?	1.800,00	4.800,00	Porter la provision à 80% du solde
Salma	11.250,00	25%	?	Rien	provision à 10% du solde
Total	44.250,00		?	9.000,00	

On constate à la fin de l'année 2005, que deux nouveaux clients ont des difficultés :

- «Jabri» qui nous doit 12.000,00 TTC est sur le point de déposer le bilan ; On pense pouvoir récupérer 55% de notre créance.
- «Malika» nous doit 6.000,00 TTC : il est totalement insolvable.

### Travail à faire

- 1- Passer les écritures nécessaires au 31/12/2005.
- 2- Etablir l'extrait de la balance avant inventaire de la société «Youtec», au 31/12/2005.
- 3- Etablir l'extrait de la balance après inventaire de la société «Youtec», au 31/12/2005.

### ► Remarque

- L'entreprise est taxée au taux de TVA 20%.
- L'entreprise n'a aucun client douteux au 31/12/2003.

**[Solution]**

**1- Les écritures nécessaires au 31/12/2005**

**• Client «Salim»**

- Annulation de la provision 2004 :

$$\text{Prov 2004} = 22.200,00 \times 40\% = 7.400,00$$

- Perte HT = Solde dû =  $(22.200,00 - 4.200,00) / 1,2 = 15.000,00$

$$\text{TVA} = 3.000,00$$

		31/12		
3942	Prov pour dép des clients et CR		7.400,00	
7196		Reprises sur prov pour dép de l'AC		7.400,00
	Annulation de la prov pour dép client « SALIM » -			
		31/12		
6182	Perte sur créance irréc		15.000,00	
4455	Etat TVA facturée		3.000,00	
3424		Client douteux «Salim»		18.000,00
	Solde du client «Salim»			

**• Client «Mandouri»**

$$\text{Prov 2004} = 1.800,00 \quad \text{Taux de dépréciation} = ?$$

$$\text{Prov 2004} = 10.800,00 / 1,2 \times \text{Tx} = 1.800,00$$

$$\text{Donc Tx} = 20\%$$

$$\text{Prov 2005} = (10.800,00 - 4.800,00) / 1,2 \times 80\% = 4.000,00$$

$$\text{Donc au 31/12/2005} \rightarrow \text{dotation} = 4.000,00 - 1.800,00 = 2.200,00$$

		31/12		
6196	D.E.P. pour dép de l'AC		2.200,00	
3942		Prov pour dép des clients et comptes rattachés		2.200,00
	Dot prov client «Mandouri»			

## • Cliente «Salma»

Prov 2004 =  $11.250,00 / 1,2 \times 25\% = 2.343,75$   
 Prov 2005 =  $11.250,00 / 1,2 \times 10\% = 937,50$   
 donc au 31/12/2005 → reprise  
 =  $2.343,75 - 937,50 = 1.406,25$

31/12			
3942	Prov pr dép des clients et cptes rattachés	1.406,25	
7196	Reprises sur prov pour dép de l'AC		1.406,25
	Reprise prov client «Salma»		

## • Client «Jabri»

Prov dép 2005 =  $12.000,00 / 1,2 \times 45\% = 4.500,00$

31/12			
3424	Client douteux «Jabri»	12.000,00	
3421	Client «Jabri» douteux		12.000,00
	d°		
6196	DEP pour dép de l'AC	4.500,00	
3942	Prov pour dép des clients et comptes rattachés		4.500,00
	Prov pour dép client «Jabri»		

## • Cliente «Malika»

Perte HT =  $6.000,00 / 1,2 = 5.000,00$   
 TVA =  $5.000,00 \times 20\% = 1.000,00$

		31/12		
6585	Créances devenues irrécouvrables		5.000,00	
4455	Etat TVA facturée		1.000,00	
3421		Client «Malika»		6.000,00
	Perte sur créance cliente «Malika»			

## 2- Balance avant inventaire

### • Compte collectif «3424 Client douteux»

D	3424 Client douteux ou litigieux		C
Créance «Salim»	22.200,00	Règlement «Salim»	4.200,00
Créance «Mandouri»	10.800,00	Règlement «Mandouri»	4.800,00
Créance «Salma»	11.250,00		
			SD 35.250,00

$$SD = 44.250,00 - (4.200,00 + 4.800,00) = 35.250,00$$

### • Le compte «3942 Prov pour dép des clients et comptes rattachés» :

Prov «Salim»	= 7.400,00
Prov «Mandouri»	= 1.800,00
Prov «Salma»	= 2.343,75
Total prov au 31/12/2004 avant inventaire	= 11.543,75

Comptes	Intitulés	Soldes	
		débiteur	créditeur
3424	Clients douteux	35.250,00	-
3924	Provision pour dépréciation des comptes de clients	-	11.543,75

## 3- Balance après inventaire

D	3424 Client douteux ou litigieux	C
SD 35.250,00		«Salim» 18.000,00
«Jabri» 12.000,00		
		SD 29.250,00

<i>D</i>	<i>3942 Prov pour dép des clients et CR</i>	<i>C</i>
	«Salim» 7.400,00	SI 11.543,75
	«Salma» 1.406,25	«Mandouri» 2.200,00
	SC 9.437,50	«Jabri» 4.500,00

<i>Comptes</i>	<i>Intitulés</i>	<i>Soldes</i>	
		<i>débiteur</i>	<i>créditeur</i>
3424	Clients douteux	47.250,00	-
3924	Provision pour dépréciation des comptes de clients	-	9.437,50

## Cas n° 4

L'entreprise «Kabnadj» vous présente un extrait de la balance avant inventaire au 31/12/2005 :

Comptes	Intitulés	S. débiteur	S. créditeur
4501	Provision pour litiges		8.500,00
1555	Provision pour charges à répartir		25.000,00

La provision pour litiges a été créée à la suite d'un litige avec un concurrent, l'entreprise «Safitec», le 31/12/2004. (Ce litige a un caractère exceptionnel).

Le jugement a eu lieu et la société a été condamnée à verser le 01/07/2005 de dommages et intérêts pour 7.500,00 réglé par chèque n° Z1400.

La provision pour charges à répartir sur plusieurs exercices a été créée en 2004 en prévision d'une grosse réparation (périodique) prévue pour 2007.

La charge prévue qui doit s'élever à 100.000,00 doit être imputée par quart aux années 2004, 2005, 2006 et 2007.

### Travail à faire

- 1- Reconstituer les écritures de provision pour l'année 2004.
- 2- Régulariser la provision pour risque au 31/12/2005.
- 3- Passer les écritures au journal relatives aux charges à répartir : 2005/ 2006.
- 4- Supposons que la charge réelle de répartition est de 120.000,00 HT (le 15/03/2007, réglé par virement bancaire), passer l'écriture nécessaire au journal. (Taux TVA 20%).



**Solution****1- Les écritures de provision pour l'année 2004**

31/12/04			
65957	DNC aux prov pour risques et ch/ges momentanées	8.500,00	
4501	Provision pour litiges		8.500,00
	Litige concurrent «Safitec»		
31/12/04			
61955	DEP pour risques et charges durables	25.000,00	
1555	Prov pour ch à répartir sur plusieurs exercices		25.000,00
	Prov grosse réparation 2004		

**2- Régularisation de la provision pour risque au 31/12/2005**

31/12/04			
65833	Pénalités et amendes pénales	7.500,00	
5141	Banques		7.500,00
	Chèque n°Z1400		
01/07/05			
4501	Provision pour litiges.	8.500,00	
75957	Rep N. cour sur prov risques et charges momentanés		8.500,00
	Annulation de la prov pour litige		

### 3- Les écritures au journal relatives aux charges à répartir : 2005/ 2006.

		31/12/05		
61955	DEP pr risqu et ch durables		25.000,00	
1555		Provi pr ch à répartir sur plusieurs exercices		25.000,00
	Prov grosse réparation 2005			
		31/12/06		
61955	DEP pour risques et charges durables		25.000,00	
1555		Prov pr charges à répartir sur plusieurs exercices		25.000,00
	Prov grosse réparation 2006			

### 4- L'écriture nécessaire au journal

		31/12/07		
61331	Entr et répar des biens immobiliers		120.000,00	
34552	Etat TVA récup/ ch		24.000,00	
5141		Banques		144.000,00
		31/12/06		
1555	Prov pr ch à répartir sur plusieurs exercices.		75.000,00	
7195		Reprises / prov pr risqu et charges.		75.000,00
	Annulation prov grosse réparation			

#### ► Précision

L'entretien et la réparation : Lorsque ces dépenses n'ont aucune incidence sur la durée de vie du bien, elles sont analysées comme des charges de l'exercice au cours duquel elles sont engagées, même si leurs montants sont importants. (Exemple : Travaux de réfection ; Grosses réparations périodiques.)

## Cas n° 5

Extrait de la balance, avant inventaire, de la société «Tobac» au 31/12/N.

Comptes	Intitulés	S. débiteur	S. créditeur
2510	Titres de participation	180.000,00	
2951	Prov pour dép des TP		8.500,00
3111	Marchandises	155.000,00	
3911	Prov pour dép des M/ses		7.000,00
3421	Clients	124.000,00	
3424	Clients douteux ou litigieux	84.000,00	
3942	Prov pour dép des clients et CR		27.500,00
3504	Obligations	32.000,00	
3950	Prov pour dép des TVP		1.800,00

### Dossier des créances

Au 31/12/N, avant inventaire, l'état des créances douteuses est le suivant :

Clients	Créances TTC	Provisions au 31/12/N-1	Règlement	Renseignements à fin 2005
Brahim	30.000,00	12.000,00	6.000,00	Porter la provision à 50% du solde
Hassan	25.000,00	7.500,00	7.000,00	A solder.
Rachid	42.000,00	8.000,00	-	Porter la provision à 40% de la créance

D'autre part :

- «Toulali» dont la créance s'élève à 15.000,00 est en difficulté. On pense récupérer 70% de cette créance.
- «Kaltoum» dont la créance est de 24.000,00 est totalement insolvable.

### Dossier des titres

Le portefeuille titres de la société «Tobac» se présente comme suit :

Catégorie	Classement comptable	Quantité	Prix d'achat unitaire	Cours au 31/12/N-1	Cours au 31/12/N
Actions K	Titres de participation	300	400,00	385,00	370,00
Actions L	Titres de participation	200	300,00	280,00	295,00
Obligations X	Obligation	80	250,00	235,00	240,00
Obligations Y	Obligation	60	200,00	190,00	250,00

**Dossier stocks**

Le stock de marchandises au 31/12/N est évalué à 200.000,00 la provision pour dépréciation du stock de marchandise est de 15.000,00

**Travail à faire**

Passer au journal les écritures nécessaires au 31/12/N.

**Solution****Dossier client****Client «Brahim»**

Prov N - 1 = 12.000,00

Prov N = (30.000,00 - 6.000,00) 1,2 x 50% = 10.000,00

Donc reprise = 2.000,00

31/12

3942	Prov pour dép des clients et comptes rattachés	2.000,00	
7196	Reprises sur prov pour dép de l'AC		2.000,00
	Reprise client «Brahim»		

**Client «Hassan»**

Annulation prov N - 1 = 7.500,00

Perte = (25.000,00 - 7.000,00)/1,2 = 15.000,00

TVA = 15.000,00 x 20% = 3.000,00

31/12

3942	Prov pr dép des clients et CR	7.500,00	
7196	Reprises sur prov pour dép de l'AC		7.500,00
	Annulation prov «Hassan» d°		
6182	Perte sur créance irréc	15.000,00	
4455	Etat TVA facturée	3.000,00	
3424	Client douteux «Hassan»		18.000,00
	Solde du client «Hassan»		

• **Client «Rachid»**

$$\begin{aligned} \text{Prov N - 1} &= 8.000,00 \\ \text{Prov N} &= 42.000,00 / 1,2 \times 40\% = 14.000,00 \\ \text{Dotation N} &= 14.000,00 - 8.000,00 = 6.000,00 \end{aligned}$$

31/12			
6196	DE. pour dép de l'AC	6.000,00	
3942	Prov client «Rachid»		6.000,00
	Prov pour dép des clients et comptes rattachés		

• **Client «Toulali»**

$$\text{Prov N} = 15.000,00 / 1,2 \times 30\% = 3.750,00$$

31/12			
3424	Client douteux «Toulali»	15.000,00	
3421	Client «Toulali» douteux		15.000,00
	d°		
6196	DEP pour dép de l'AC	3.750,00	
3942	Prov pour dép client «Toulali»		3.750,00
	Prov pour dép des clients et comptes rattachés		

• **Client «Kaltoum»**

$$\begin{aligned} \text{Perte} &= 24.000,00 / 1,2 = 20.000,00 \\ \text{TVA} &= 20.000,00 \times 20\% = 4.000,00 \end{aligned}$$

31/12

6585	Créances devenues irrécouvrables		20.000,00	
4455	Etat TVA facturée		4.000,00	
3421	Perte cliente « Kaltoum »	Client « Kaltoum »		24.000,00

**Dossier des titres****Action K**

Prov N - 1	= (400,00 - 385,00) x 300	= 4.500,00
Prov N	= (400,00 - 370,00) x 300	= 9.000,00
Donc dotation	= 9.000,00 - 4.500,00	= 4.500,00

d°

6392	Dot aux prov pour dép des immob fin		4.500,00	
2951		Prov pour dép des TP		4.500,00
	Dotation titre K			

**Action L**

Prov N - 1	= (300,00 - 280,00) x 200	= 4.000,00
Prov N	= (300,00 - 295,00) x 200	= 1.000,00
Reprise	= 4.000,00 - 1.000,00	= 3.000,00.

31/12

2951	Prov pour dép des TP		3.000,00	
7392		Reprises sur prov. pour dép. des immo. Financières.		3.000,00
	Reprise sur titre L			

• **Obligations X**

$$\begin{aligned}
 \text{Prov N - 1} &= (250,00 - 235,00) \times 80 &= 1.200,00 \\
 \text{Prov N} &= (250,00 - 240,00) \times 80 &= 800,00 \\
 \text{Donc reprise} &= 1.200,00 - 800,00 &= 400,00
 \end{aligned}$$

		d°		
3950	Prov. pour dép des TVP		400,00	
7394		Reprises sur prov. pr dép. des TVP		400,00
	Reprise sur obligation X			

• **Obligations Y**

$$\begin{aligned}
 \text{Prov N - 1} &= (200,00 - 190,00) \times 60 &= 600,00 \\
 \text{Exercice N : augmentation des cours, pas de provision.} && \\
 \text{Donc il faut annuler la provision N - 1} &&= 600,00
 \end{aligned}$$

		d°		
3950	Prov. pour dép des TVP		600,00	
7394		Reprises sur prov. pour dép. des TVP		600,00
	Reprise / obligation Y			

- **Dossier des stocks**

$$\begin{aligned}
 - \text{Annulation stock initial} &= 155.000,00 \\
 - \text{Constatation du stock final} &= 200.000,00 \\
 - \text{Annulation Provision N - 1} &= 7.000,00 \\
 - \text{Constatation Provision N} &= 15.000,00
 \end{aligned}$$



		31/12/N		
6114	Variation du stock de M/ses		155.000,00	
3111	Annulation du stock final de M/ses	Marchandises		155.000,00
		d°		
3911	Prov pour dép des M/ses		7.000,00	
7196	Annulation provision SI de m/ses	Rep / prov pour dép de l'AC		7.000,00
		d°		
3111	Marchandises		200.000,00	
6114	Variation du stock de M/ses			200.000,00
	Constatation du stock final de M/ses			
		d°		
61961	DEP pour dép des Stk		15.000,00	
3911	Prov pour dép des M/ses			15.000,00
	Constatation provision SF de M/ses			

## Cas n° 6

I - L'agence de voyage «Javatour», a été assignée en justice par l'imprimerie «Kati», à qui elle avait commandé l'édition d'un catalogue.

Le litige porte sur des frais supplémentaires de tirages couleurs que «Javatour» refuse de supporter.

- Sur les informations de son conseiller juridique, «Javatour» avait, en décembre 2004, constitué une provision de 9.000,00.
- Au 31/12/2005 de nouvelles informations permettent à «Javatour» de prévoir une aggravation : elle juge bon de porter en 2005, la provision à 12.000,00

### Travail à faire

Quelles sont les écritures que «Javatour» doit passer au 31/12/2004 et au 31/12/2005, sachant que ce genre d'actions en justice est exceptionnel et dure plus de 12 mois.

II - Le 20 mars 2006, le jugement condamne «Javatour» à verser 7.000,00 en dommages et intérêts à «Kati», réglé par chèque postal n° K0078.

### Travail à faire

- 1- Quelles sont les écritures à passer ?
- 2- Quelle est l'incidence de ce jugement sur le résultat de l'exercice 2006 ?

**[Solution]****I-**

31/12/04			
65955	DNC aux prov pr risques et ch dur	9.000,00	
1511	Prov pour litige Frs «Kati»		9.000,00
	Provision pour litiges		

Au 31/12/2005 : augmentation de la provision à 12.000,00  
 Donc, il faut constater une provision de 3.000,00 (12.000,00 – 9.000,00)

31/12/05			
65955	DNC aux prov pour risques et charges durables	3.000,00	
1511	Augmentation prov pour litige Frs «Kati»		3.000,00
	Provision pour litiges		

**II-1**

20/03/06			
65833	Pénalités et amendes pénales	7.000,00	
5146	Chèques postaux		7.000,00
	Dommages intérêts chèque n°K0078		
31/12/06			
1511	Provision pour litiges	12.000,00	
75955	Reprises /prov pr risques et ch dur		12.000,00
	Annulation de la provision		

**II- 2**

Incidence sur le résultat de l'exercice 2006.

- Au niveau de la classe 6 : augmentation des charges de 7.000,00
- Au niveau de la classe 7 : augmentation des produits de 12.000,00

Donc une augmentation du résultat avant impôt de l'exercice 2006 de :

$$12.000,00 - 7.000,00 = 5.000,00$$

## Cas n° 7

I -

- Au cours de l'exercice 2004, l'entreprise «Youkab» a engagé un procès contre un fournisseur «Nabil». pour cette entreprise, c'est un fait exceptionnel ; les frais prévisibles pour une durée qui dépasse 12 mois, sont de 15.000,00
- Le litige est toujours en cours fin 2005, mais son issu paraît favorable à l'entreprise qui réduit la provision de 75%.
- Le procès a lieu courant 2006 ; la pénalité supportée par l'entreprise s'élève à 7.000,00 réglée par chèque n°R0017.

II -

Courant 2003, l'entreprise «Youkab» décide d'effectuer en 2005 de grosses réparations qui coûteront vraisemblablement, à leur date de facturation, 240.000,00; il est décidé de répartir cette charge, par parties égales, sur les exercices 2003, 2004 et 2005; la charge réelle, réglée en 15 septembre 2005, s'élève à la somme prévue, facture W150 réglée par chèque Z150 ; ces grosses réparations n'ont pas un caractère exceptionnel.

### Travail à faire

Passer les écritures nécessaires au journal de l'entreprise «Youkab».

**Solution**

I-

31/12/04			
65955	DNC aux prov pour risques et charges durables	15.000,00	
1511	Provision pour litiges		15.000,00
	Prov pour Litige Frs «Nabil»		

Reprise = 15.000,00 x 75% = 11.250,00

31/12/05			
1511	Provision pour litiges	11.250,00	
75955	Reprises sur prov pour risques et charges durables		11.250,00
	Reprise / prov pr risque et ch Frs «Nabil»		

31/12/06			
1511	Provision pour litiges	3.750,00	
75955	Reprises / prov pour risques et charges durables		3.750,00
	Annulation prov pr ris et ch Frs «Nabil»		
65833	Pénal et amend fisc	7.000,00	
5141	Banques		7.000,00
	Chèque n°R0017		

## II- Dotations aux provisions pour charges

		31/12/03		
61955	DEP pr risq et ch durables		80.000,00	
1555		Prov pr ch à répartir/ plusieurs exercices		80.000,00
	prov grosse répar 2003			
		31/12/04		
61955	DEP pr risq et ch durables.		80.000,00	
1555		Prov pr ch à répartir / plusieurs exercices		80.000,00
	Prov grosse répar 2004			

		15/09/05		
6133	Entretien et réparations		240.000,00	
34552	Etat TVA récup / charges		48.000,00	
5141		Banques		288.000,00
	Facture W150 réglée chèque Z150			
		31/12/05		
1555	Prov pr ch à répar / plusieurs exercices		160.000,00	
7195		Rep / prov pr risque et charges		160.000,00
	Reprise sur prov pour grosses réparations			

On peut vérifier que la charge de 240.000 a été supportée :

- l'exercice 2003 → (débit de 61955) ;
- l'exercice 2004 → (débit de 61955) ;
- l'exercice 2005 → (débit 6133 et crédit de 7195).

## Précision Provisions

### Les conditions de déduction.

Les provisions ne sont déductibles pour la détermination du résultat fiscal que lorsqu'elles répondent aux cinq conditions suivantes :

Conditions
La perte ou la charge provisionnée doit être elle-même déductible
La perte ou la charge doit être nettement précisée
La perte ou la charge doit être probable et non pas seulement éventuelle
La perte ou la charge doit avoir son origine dans l'exercice.

Les provisions doivent être comptabilisées et reportées sur le tableau des provisions à joindre à la déclaration annuelle de l'impôt.



## Chapitre XI

# LES TRAVAUX DE FIN D'EXERCICE: RÉGULARISATION DES COMPTES DE GESTION

### ■ Principe

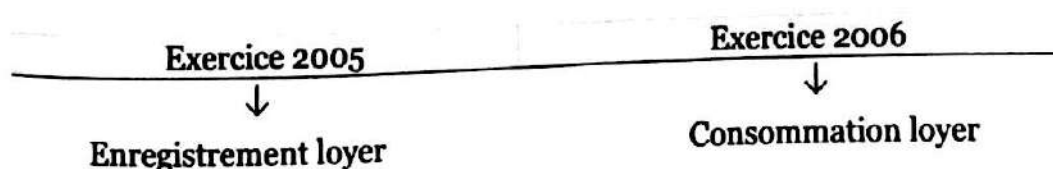
**PCM : Principe de spécialisation des exercices.**

Ne sont rattachés, à un exercice que les charges et les produits qui le concernent et ceux là seulement.

Or, l'exercice d'enregistrement d'une pièce justificative ne correspond pas toujours à celui de la consommation effective de la charge ou de la réalisation du produit et le compte «CPC» peut s'en trouver faussé.

#### ► Exemple

Le 25/ 12/ 2005 on a payé et enregistré le loyer du premier trimestre 2006. Le loyer enregistré dans les charges de l'exercice 2005 est en fait relatif à 2006.



Il faut donc :

- Annuler en 2005 la charge constatée.
- L'enregistrer en 2006.

Donc c'est une charge constatée d'avance.

### ► Exemple

Le 15/12/2005 ont été expédiées, des marchandises, la facture n'ayant pas encore été établie à l'inventaire, la vente n'a pas été enregistrée.

Elle le sera au cours de l'exercice 2006, la vente sera comptabilisée en 2006 alors qu'elle est relative à 2005.



Il faut donc :

- Constater le produit 2005.
- L'annuler en 2006.

C'est un produit à constater (Produit à recevoir)

## II Régularisation des comptes de charges

### 1. Charges à payer

Les charges à payer sont des charges de la période qui se termine, mais qui par absence de documents justificatifs, ne seront payées qu'au cours de l'exercice suivant. Il convient donc de débiter le compte de charges concerné par le crédit de l'un des comptes de dettes suivants :

- |      |  |
|------|--|
| 4417 | Fournisseurs factures non parvenus ;   |
| 4427 | RRR à accorder – Avoir à établir ;     |
| 4437 | Charges sociales à payer ;             |
| 4457 | Etat impôts et taxes à payer ;         |
| 4493 | Intérêts courus et non échus à payer ; |

4487  
4497

Dettes rattachées aux autres créanciers.  
Comptes transitoires ou d'attente – créditeurs.

### Application

L'entreprise «Ayoub. Sys» a bénéficié d'un emprunt de 75.000,00 le 01/03/2005. Les intérêts à 10 % seront payés le 01/03/2006 avec le remboursement du quart du capital.

### Travail à faire

Passer les écritures nécessaires au journal.

### Solution

- A l'inventaire 2005 : On constate la fraction des intérêts relative à 2005 et non encore comptabilisée.

En effet, les intérêts porte sur 12 mois dont :

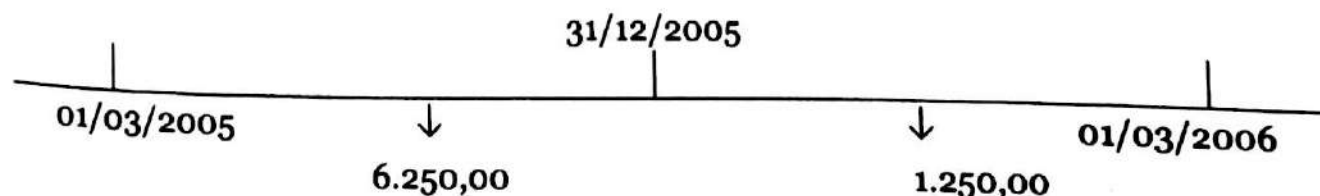
- 10 mois pour l'exercice 2005 : 01/ 03/ 2005 → 31/ 12/ 2005.
- 2 mois pour l'exercice 2006 : 01/ 01/ 2006 → 01/ 03/ 2006.

Donc, la fraction relative à 2005 :

$$75.000,00 \times 10\% \times 10/12 = 6.250,00$$

La fraction relative à 2006 :

$$75.000,00 \times 10\% \times 2/12 = 1.250,00$$



**Total = 7.500,00 c'est à dire (75.000,00 x 10%)**

- L'écriture est la suivante au 31/12/2005 :

31/12/05			
6311	Intérêt des empr et dettes	6.250,00	
4493	Int courus et non échus à payer		6.250,00
	Intérêts dont l'échéance n'est pas parvenue		

- Au début de l'exercice suivant (2006) :

On doit contre-passer l'écriture d'inventaire.

4493	Int courus et non échus à payer	6.250,00	
6311	Int des emprunts et dettes		6.250,00
	Contre passation de l'écriture d'inventaire		

► **Remarque**

Pour la TVA éventuelle, on peut utiliser conventionnellement le compte de régularisation suivant (à débiter). 34552 Etat TVA récupérable / factures non parvenues.

- Lors du paiement des intérêts le 01/03/2006.

6311	Int des empr et dettes	7.500,00	
34552	Etat TVA récup./ charges (7.500,00 x 10%)	750,00	
5141	Banque		8.250,00
	Intérêts annuels = 75.000,00 x 10% = 7.500,00		

**Application**

En Décembre 2005, l'entreprise «Ayoub. Sys» a reçu une livraison de marchandises d'une valeur de 25.000,00 (HT), (TVA 20%), la facture n'est pas encore reçue.

**Travail à faire**

Passer les écritures nécessaires au journal.

**Solution**

MB	=	25.000,00
TVA 20 %	=	5.000,00
<b>Net à payer (TTC)</b>	<b>=</b>	<b>30.000,00</b>

Cette somme représente une charge à payer à comptabiliser comme suit :

		31/12/05		
6111	Achat marchandises		25.000,00	
345527	Etat TVA récup/ fact non parvenue		5.000,00	
4417		Frs factures non parvenues		30.000,00
	M/ses reçues sans facture			

**► Remarque**

Les autres étapes sont les mêmes.

**2. Charges constatées d'avance**

Les charges comptabilisées au cours d'un exercice ne concernent pas toujours l'exercice en cours, mais l'exercice suivant : tel est le cas des primes d'assurances, des frais de publicités, des contrats d'entretien payés d'avance. Afin de ne consommer que les seules charges imputables à l'exercice en cours, il est nécessaire, lors des travaux

d'inventaire, de déterminer les charges constatées d'avance.

Il convient donc de créditer le compte de charges concerné par le débit d'un compte de régularisation 3491 : Charges constatées d'avance.

## Application

L'entreprise «Ayoub. Sys» a réglé par chèque bancaire n° AA30241, le 01/09/2005, une prime d'assurance couvrant une période de 12 mois, valeur globale de 12.000,00.

La prime d'assurance concerne :

- L'exercice 2005 pour la fraction :  $12.000,00 \times 4/12 = 4.000,00$ .

- L'exercice 2006 pour la fraction :  $12.000,00 \times 8/12 = 8.000,00$ .

(Charges constatées d'avance).

### Travail à faire

Passer les écritures nécessaires au journal.

### Solution

- Avant l'inventaire 01/09/2005 :

01/09/05			
6134	Prime d'assurance	12.000,00	
5141	Banque		12.000,00
	Chèque bancaire n° AA30241		

- A l'inventaire 31/12/2005 :

31/12/05			
3491	Charges constatées d'avance	8.000,00	
6134	Prime d'assurance		8.000,00
	Régularisation inventaire 31/ 12/ 2005		

- Au début de l'exercice suivant 01/01/2006 : Il faut contre-passer l'écriture de régularisation.

31/12/05			
6134	Prime d'assurance	8.000,00	
3491	Charges constatées d'avance		8.000,00
	Contre passation de l'écriture d'inventaire		

## III Régularisation des comptes de produits

### 1. Produits à recevoir

Il s'agit de produits qui ne seront enregistrés qu'aux cours de l'exercice suivant, fautes de documents justificatifs, mais qui sont relatifs, en totalité ou en partie, à l'exercice qui s'achève.

Il y a donc lieu de créditer le compte de produits concerné par le débit de l'un des comptes de créances suivants :

- 3417 RRR obtenus – avoir non encore reçus ;
- 3427 Clients factures à établir et créances sur travaux non encore facturables ;
- 3487 Créances rattachées aux autres débiteurs ;
- 3493 Intérêts courus et non échus à percevoir ;
- 3497 Comptes transitoires ou d'attente – débiteurs.

### I Application

L'entreprise «Ayoub. Sys» a effectué en Décembre 2005 à titre exceptionnel une opération de courtage à 5.000,00, la note ne sera adressée qu'en janvier 2006.

#### Travail à faire

Passer les écritures nécessaires au journal.

**Solution**

- A l'inventaire du 31/ 12/ 2005 :

		31/12/05		
3487	Créances rattachée aux autres débiteurs		5.000,00	
71272		Commissions et courtages reçus		5.000,00
	Commission à recevoir			

- Au début de l'exercice 2006 : On doit contre-passer l'écriture.

		31/12/05		
71272	Commissions et courtages reçus		5.000,00	
3487		Créances rattachées aux autres débiteurs		5.000,00
	Contre passation de l'écriture d'inventaire			

- Lors de l'encaissement du courtage :

		31/12/05		
5141	Banque		6.000,00	
71272		Commissions et courtages reçus		5.000,00
4455		Etat TVA facturée		1.000,00
	Commission reçue			

► **Remarque**

Pour la TVA, on doit créditer un compte de régularisation ; 44557 Etat TVA à facturer.



**Application**

L'entreprise «Ayoub. Sys» a livré au cours de Décembre 2005 des marchandises 36.000,00 (HT), TVA 20 %, la facture ne sera adressée au client qu'en Janvier 2006.

**Travail à faire**

Passer les écritures nécessaires au journal.

**Solution**

MB	=	36.000,00
TVA 20 %	=	7.200,00
<b>Net à payer (TTC)</b>	<b>=</b>	<b>43.200,00</b>

31/12/05			
3427	Clients factures à établir	43.200,00	
7111			Ventes de marchandises 36.000,00
44557			Etat TVA à facturer 7.200,00
	Marchandises livrées sans facture		

**► Remarque**

Les autres étapes sont les mêmes.

**2. Produits constatés d'avance**

Il s'agit des produits enregistrés au cours de l'exercice, mais qui sont relatifs en totalité ou en partie, à l'exercice suivant. Il faut donc débiter le compte de produits concerné par le crédit du compte 4491 Produits constatés d'avance.

## Application

L'entreprise «Ayoub. Sys» a envoyé et a enregistré en fin Décembre 2005, la facture de vente de marchandises à 40.000,00 (HT), le 31/12/2005, les marchandises n'ont toujours pas été livrés au client. (TVA 20 %).

### Travail à faire

Passer les écritures nécessaires au journal.

### Solution

MB	=	40.000,00
TVA 20 %	=	8.000,00
<b>Net à payer (TTC)</b>	<b>=</b>	<b>48.000,00</b>

- Avant inventaire (envoi facture) :

31/12/05			
3421	Clients	48.000,00	
7111			40.000,00
4455			8.000,00
	Facture n°...		

- A l'inventaire le 31/12/2005

31/12/05			
7111	Ventes de marchan-	40.000,00	
	dises		
4491			40.000,00
	Produits constatés		
	d'avance		
	Facture envoyée sans marchandises		

### ► Remarque

La TVA n'est pas concernée par le problème des charges et des produits constatés d'avance.

- Au début de l'exercice suivant : (01/01/2006)

On doit contre-passer cette écriture de régularisation.

31/12/05			
4491	Produits constatés d'avance	40.000,00	
7111	Ventes de m/ses -Contre passation de l'écriture d'inventaire-		40.000,00

# Cas & Solutions

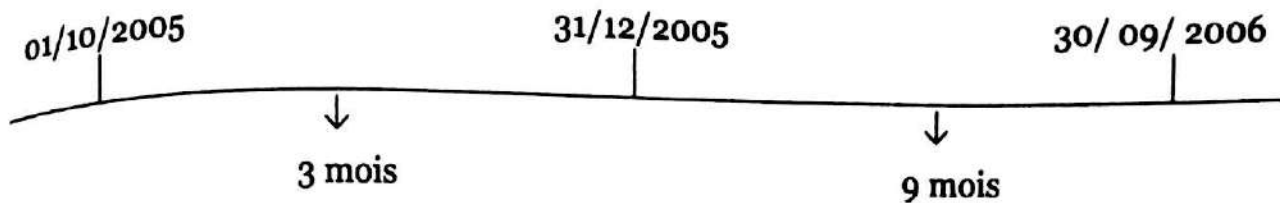
## Cas n° 1

Au 31/12/2005, le comptable de l'entreprise « Nayoub Sarl » a relevé les situations suivantes et vous demande de l'aider à passer les écritures de régularisation nécessaires :

- 1- Intérêt d'un emprunt de 150.000,00 contracté le 1er Octobre 2005 et à rembourser le 30/09/2006 majoré des intérêts au taux de 15 %.
- 2- Marchandises reçues sans factures pour un montant de 30.000,00 (TTC) (TVA 20%).
- 3- L'entreprise constate le 31/12/2005 qu'une prime d'assurance annuelle a été réglée le 01/09/2005 pour un montant de 6.000,00.
- 4- Une ristourne est à obtenir du fournisseur «Zaki» pour un montant de 1.500,00 (HT) (TVA 20 %), la facture d'avoir ne parviendra qu'en fin Janvier.
- 5- Facture d'eaux potable de Décembre 2005 estimés à 5.000,00, TVA 7%, et payable en fin Janvier 2006.
- 6- Marchandises livrées sans factures pour un montant de 50.000,00, TVA 20 %, la facture ne sera établie qu'en Janvier 2006.
- 7- Intérêts d'un prêt de 120.000,00 consenti le 01/11/2005 et remboursable le 31/10/2006 Majoré des intérêts calculés de 10 %.
- 8- Le loyer d'un magasin loué à un particulier a été encaissé le 01/12/2005 pour la période du 01/12/2005 au 31/03/2006 pour un montant de 9.000,00.
- 9- Le 1er Octobre 2005 un prêt de 80.000,00 a été accordé à un particulier pour 1 an. Les intérêts de l'année calculés au taux de 12 %, ont été versés par le débiteur à la conclusion du contrat.
- 10- Une ristourne à accorder au client «Tahar» pour un montant de 1.800,00 (HT) (TVA 20%), La facture d'avoir ne sera établie qu'en fin Janvier.

### Travail à faire

Passer les écritures nécessaires au journal.

**[Solution]****1<sup>ère</sup> situation**

Int annuel =  $150.000,00 \times 15\% = 22.500,00$ .

Fraction 2005 : Int (3 mois) =  $22.500,00 \times 3/12 = 5.625,00$

Fraction 2006 : Int (9 mois) =  $22.500,00 \times 9/12 = 16.875,00$

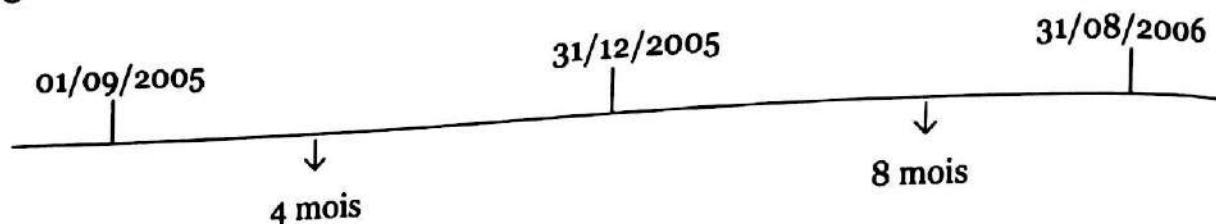
La fraction 2005 (5625) représente une charge à payer.

31/12/05			
3611	Intérêts des emprunts et dettes	5.625,00	
4493	Intérêts courus et non échus à payer		5.625,00
	Intérêts à payer = $22.500,00 \times 3/12 = 5.625,00$		

**2<sup>ème</sup> situation**

MB	=	$30.000,00 / 1,2 = 25.000,00$
TVA 20 %	=	5.000,00
<b>Net à payer (TTC)</b>	=	<b>30.000,00</b>

31/12/05			
6111	Achats de marchandises	25.000,00	
345527	Etat TVA récup/factures non parvenues	5.000,00	
4417	Frs/factures non parvenus		30.000,00
	Marchandises reçues sans factures		

**3<sup>ème</sup> situation**

$$6.000,00 \times 4/12 = 2.000,00 ; 6.000,00 \times 8/12 = 4.000,00$$

La fraction de l'année 2006 (4.000) représente une charge constatée d'avance.

		31/12/05		
3491	Charges constatées d'avance		4.000,00	
6134	Prime d'assurance en avance	Prime d'assurance		4.000,00

**4<sup>ème</sup> situation**

Ristourne (HT)	=	1.500,00
TVA 20 %	=	300,00
<b>Net à payer (TTC)</b>	<b>=</b>	<b>1.800,00</b>

C'est un produit à recevoir.

		31/12/05		
3417	RRR obtenus, Avoir non encore reçus		1.800,00	
345527		Etat TVA récup / fact non parvenues		300,00
6119		RRR obtenus / achats de marchandises		1.500,00
	Avoir non reçu			

**5<sup>ème</sup> situation**

Montant (HT)	=	5.000,00
TVA 7 %	=	350,00
<b>Net à payer (TTC)</b>	=	<b>5.350,00</b>

Ils représentent une charge à payer (faute de facture).

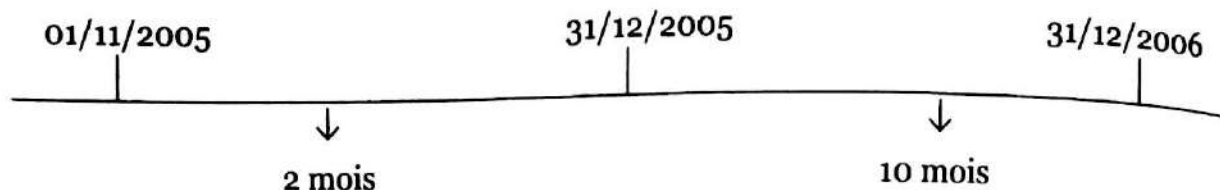
31/12/05			
6125	achats n. stockés de mat et four	5.000,00	
345527	Etat TVA récup / fact non parvenues	350,00	
4417	Frs factures non parvenues		5.350,00
	Facture d'eaux potables à payer		

**6<sup>ème</sup> situation**

MB (HT)	=	50.000,00
TVA 20 %	=	10.000,00
<b>Net à payer (TTC)</b>	=	<b>60.000,00</b>

Il représente un produit à recevoir.

31/12/05			
34271	Clients – factures à établir	60.000,00	
7111	Ventes marchan- disés		50.000,00
44557	Etat TVA à facturer		10.000,00
	Marchandises livrées sans facture		

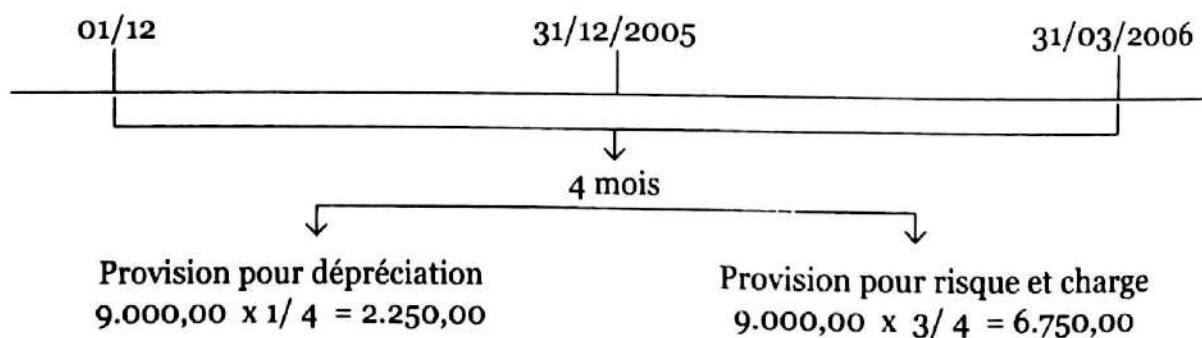
7<sup>ème</sup> situation

Intérêt annuel =  $120.000,00 \times 10\% = 12.000,00$  dont :

$12.000,00 \times 2/12 = 2.000,00$  ;  $12.000,00 \times 10/12 = 10.000,00$

La fraction 2005 représente un produit à recevoir.

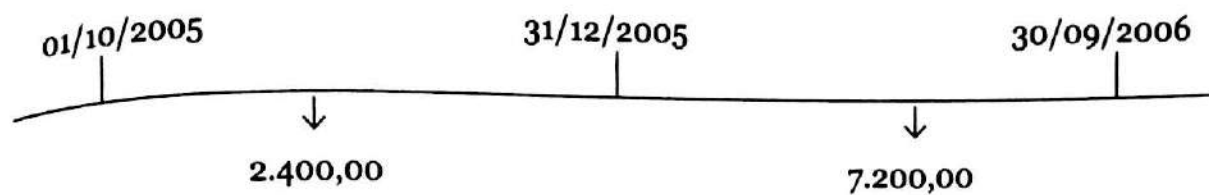
31/12/05			
3493	Intérêts courus et n.échus à percevoir	2.000,00	
7381	Intérêts et produits assimilés		2.000,00
	Intérêts à recevoir		

8<sup>ème</sup> situation

La fraction 2006 (6.750,00) représente un produit constaté d'avance.

31/12/05			
71271	Locations diverses reçues	6.750,00	
4491	Produits constatés d'avance		6.750,00
	Loyer reçu d'avance		



**9<sup>ème</sup> situation**

Intérêt annuel =  $80.000,00 \times 12 \% = 9.600,00$

Fraction 2005  
 $9.600,00 \times 3/12 = 2.400,00$

Fraction 2006  
 $9.600,00 \times 9/12 = 7.200,00$

La fraction 2006 (7.200,00) représente un produit constaté d'avance.

		31/12/05		
7381	Intérêts et produits assimilés		7.200,00	
4491	Intérêts encaissés à la conclusion du contrat			
		Produits constatés d'avance		7.200,00

**10<sup>ème</sup> situation**

Montant (HT)	=	1.800,00
TVA 20 %	=	360,00
<b>Net à payer (TTC)</b>	=	<b>2.160,00</b>

Cette remise représente une charge à payer

		31/12/05		
7119	RRR accordés		1.800,00	
44557	Etat TVA à facturer		360,00	
4427	Ristourne à accorder au client «Tahar»			
		RRR à accorder – Avoir à établir		2.160,00

## Cas n° 2

Pour l'entreprise «Sadik et Fils », on relève à la fin de l'exercice 2005 ( 31/12/2005) les faits suivants :

- 1- Il reste en magasin les éléments non stockés suivants :
  - Fournitures de bureau.....1.500,00
  - Petits outillages.....2.000,00
  - Carburants.....3.700,00
- 2- Envoyé la facture d'une marchandise d'un montant de 45.000,00 (HT), les marchandises ne seront livrées qu'en janvier 2006.
- 3- Une subvention d'exploitation octroyée à l'entreprise le 01/12/2005, ne sera encaissée qu'en février 2006 d'un montant de 25.000,00.
- 4- L'entreprise a encaissé le 01/11/2005 le loyer du 4<sup>ème</sup> trimestre d'un immeuble non exploité de 3.000,00.
- 5- L'entreprise n'a pas reçu la facture de transport du mois de Décembre 2005 d'un montant de 1.750,00 (HT).
- 6- Les intérêts annuels seront payés à l'échéance du 31/03/2006 pour un montant de 36.000,00.
- 7- Des marchandises ont été comptabilisées sur facture le 01/12/2005 alors qu'elle n'ont pas encore été reçues 27.000,00 (HT).
- 8- Des marchandises sont parvenues au magasin alors que la facture n'est pas encore été reçue au montant de 25.500,00 (HT).
- 9- Le total des ristournes de fin d'année prévues pour l'année 2005 est de 13.400,00 (HT), les avoirs ne sont pas encore établis.
- 10- Les consommations du téléphone pour le mois de Décembre 2005 peuvent être estimées à 2.900,00 (HT), la facture sera reçue le 12 Janvier.
- 11- L'entreprise a reçu des marchandises défectueuses, le fournisseur a donné son accord pour reprendre le 1/5 et lui accorder un rabais de 10 % sur le solde. (Le montant d'achat est de 50.000,00 (HT) (Avoir non encore reçu).
- 12- L'entreprise a réglé le 01/11/2005, l'abonnement annuel d'une revue fiscale pour la période du 01/11/2005 au 31/10/2006 d'un montant de 1.500,00.

### Travail à faire

Passer les écritures de régularisation nécessaires.

### ► Remarque

La TVA au taux normal: 20%, la TVA sur transport: 14%. (L'exercice comptable se termine le 31/12/2005).

**[Solution]****Fait n° 1**

Fournitures de bureau	=	1.500,00
Petits outillages	=	2.000,00
Carburant	=	3.700,00
<b>Total</b>	=	<b>7.200,00</b>

Le tout représente une charge constatée d'avance.

		31/12/05	
3491	Charges constatées d'avance	7.200,00	
6125	Achats n. stockés de mat et four		7.200,00
	Fournitures consommables achetées d'avance		

**Fait n° 2**

Il s'agit d'un produit constaté d'avance qu'on doit régulariser à la valeur (HT).

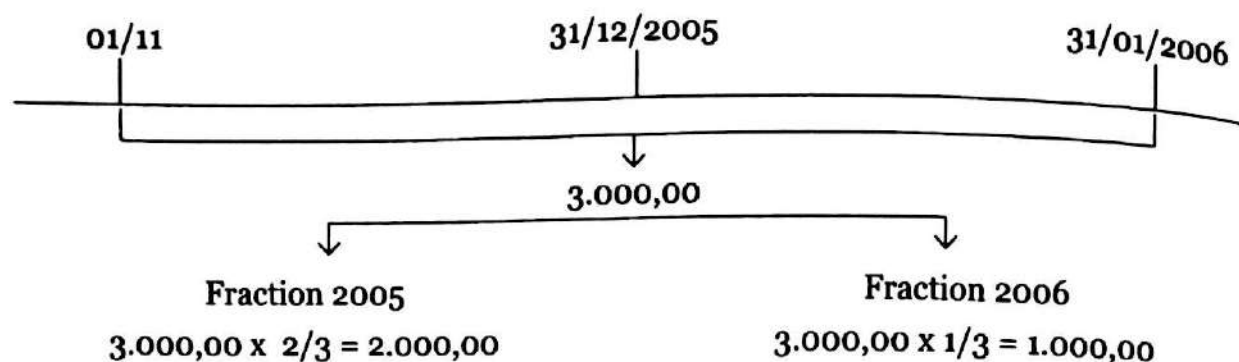
		31/12/05	
7111	Ventes de marchandises	45.000,00	
4491	Produits constatés d'avance		45.000,00
	Marchandises non livrées		

**Fait n° 3**

La subvention est à encaisser en Janvier 2006, c'est donc un produit à recevoir.

		31/12/05	
3451	Subventions à recevoir	25.000,00	
7161	Subv d'expl reçue de l'exercice		25.000,00
	Subv à encaisser par l'Ese		

### Fait n° 4



La fraction 2006 représente un produit constaté d'avance.

31/12/05			
7182	Revenus des immeub non .affec à l'expl	1.000,00	
4491	Prdts constatés d'avance		1.000,00
	Encaissement d'un loyer en avance		

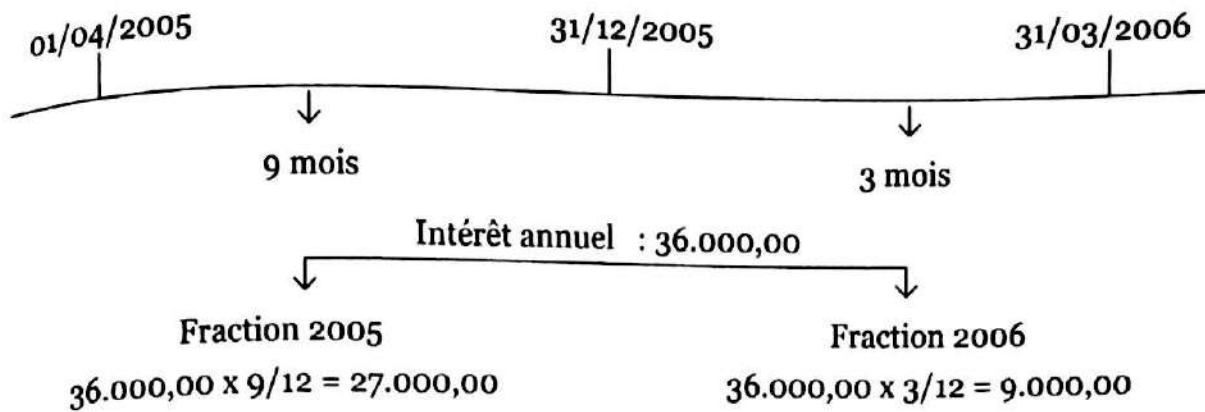
### Fait n° 5

MB (HT)	=	1.750,00
TVA 14 %	=	245,00
<b>Net à payer TTC</b>	=	<b>1.995,00</b>

Ce transport représente une charge à payer par l'entreprise.

31/12/05			
6142	Transport	1.750,00	
345527	Etat TVA récup / fact non parvenue	245,00	
4417	Frs- Factures n. parv		1.995,00
	Facture de transport non reçus		

### Fait n° 6



La fraction 2005, représente une charge à payer.

		31/12/05	
6311	Intér des empr et dettes	27.000,00	
4493	Intérêts courus non échus à payer		27.000,00
	Intérêts n.échus à payer		

#### Fait n° 7

MB (HT)	=	27.000,00
TVA 20 %	=	5.400,00
<b>Net à payer TTC</b>	=	<b>32.400,00</b>

Le montant (HT) représente une charge constatée d'avance pour l'exercice 2005.

		31/12/05	
3491	Charges constatées d'avance	27.000,00	
6111	Achats de marchandises		27.000,00
	Marchandises non reçues		

#### Fait n° 8

MB (HT)	=	25.500,00
TVA 20 %	=	5.100,00
<b>Net à payer TTC</b>	=	<b>30.600,00</b>

Ce montant représente une charge à payer.

		31/12/05	
6111	Achats de marchandises	25.500,00	
345527	Etat TVA récupération/ factures non parvenues	5.100,00	
4417	Fournisseurs factures non parvenues		30.600,00
	Marchandises reçues sans facture		

### Fait n° 9

Ristourne à accorder (HT)	=	13.400,00
TVA 20 %	=	2.680,00
<b>Net à payer TTC</b>	=	<b>16.080,00</b>

C'est une charge à payer sur l'exercice 2005.

		31/12/05	
7119	RRR accordés	13.400,00	
44557	Etat TVA à facturer	2.680,00	
4427	RRR à accorder-Avoir à établir		16.080,00
	Avoir non encore établis		

**Fait n° 10**

Téléphone (HT)	=	2.900,00
TVA 20 %	=	580,00
<b>Net à payer (TTC)</b>	=	<b>3.480,00</b>

C'est une charge à payer.

31/12/05

61455	Frais de téléphone	2.900,00	
345527	Etat TVA récup/ factures non parvenues	580,00	
4417	frs- factures non parvenues		3.480,00
	Facture de téléphone non encore parvenues		

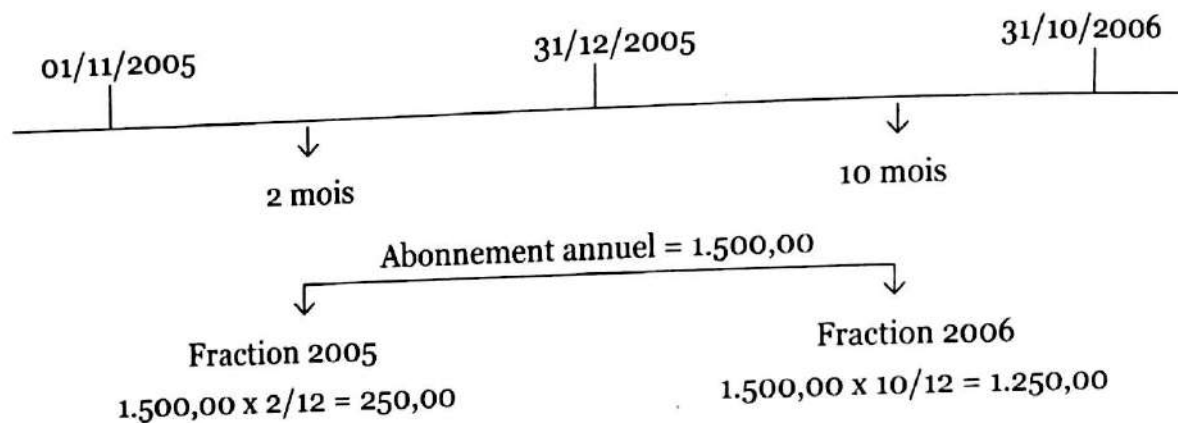
**Fait n° 11**

Retour (HT)	=	10.000,00 (50.000,00 x 1/5)
TVA 20 %	=	2.000,00
<b>Net à déduire (TTC)</b>	=	<b>12.000,00</b>

Solde :	(50.000,00 - 10.000,00)	=	40.000,00
Rabais :	(40.000,00 x 10 %)	=	4.000,00
TVA/ Rabais	(4000 x 20%)	=	800,00
<b>Net à déduire</b>		=	<b>4.800,00</b>

Total à déduire = 12.000,00 + 4.800,00 = 16.800,00

		31/12/05	
3417	RRR à abt-avoir non encore reçu		16.800,00
6111	Achat de marchandises		10.000,00
345527	Etat TVA récup / facture non parvenue (2.000,00 + 800,00)		2.800,00
6119	RRR obtenus		4.000,00
Avoir pas encore reçu par l'Ese			

**Fait n° 12**

La fraction 2004 représente une charge constatée d'avance.

		31/12/05	
3491	Charges const d'avance		1.250,00
6141	Abonnement payé d'avance		
	Etude, recherches et documentations		1.250,00



## Cas n° 3

L'entreprise «Najlaa. Sys Sa» vous remet les informations suivantes :

- 1- L'entreprise a reçu le 01/04/2005 la redevance pour un an d'un brevet dont elle a concédé l'exploitation, redevance qui s'élève à 12.500,00 par mois et qui doit normalement être reçu le 1er de chaque mois.
- 2- L'entreprise a utilisé en décembre 2005 les services d'un chauffeur intérimaire qui lui a été adressé par une société spécialisée, soit 3.000,00, la facture ne sera reçue qu'en Janvier 2006.
- 3- L'entreprise a effectué en Décembre 2005 à titre exceptionnel une opération de courtage la note qui s'élève à 4.000,00 (HT), ne sera adressé qu'en Janvier 2006
- 4- Les fournitures diverses non utilisées sont les suivantes :
  - Timbres postaux = 600,00 ;
  - Timbres fiscaux = 300,00 ;
  - Papeterie = 1.000,00)
- 5- L'entreprise constate qu'elle doit des frais de publicité s'élevant à 2.700,00 et intéressant l'exercice écoulé, aucune facture n'a été reçue.
- 6- L'un des directeurs de l'entreprise a été envoyé en mission à l'étranger. Il doit rentrer le 1<sup>er</sup> Janvier 2006 on estime que la note de frais imputable à l'exercice 2005 sera de 4.500,00 (HT).
- 7- Une entreprise de transport a effectué pour l'entreprise des transports importants de marchandises et n'a pas encore présenté sa dernière note qui est estimée à 6.500,00 (TVA 14%).
- 8- Diverses factures concernant des achats d'emballages perdus, pour 3.000,00, ne sont pas parvenues, mais les emballages ont été reçus.
- 9- L'entreprise a droit à une commission de 5 % sur un montant de 25.000,00 de ventes pour laquelle elle a servi d'intermédiaire.
- 10- Un emprunt a été contracté le 01/04/2005 pour un montant de 50.000,00, les intérêts calculés au taux de 12 % seront payés le 31/03/2006.
- 11- Il reste à payer :
  - Le loyer du 4<sup>ème</sup> trimestre (5.000,00)
  - Charges locatives correspondantes (1.500,00)
  - Eaux (2.000,00, TVA 7 %)
  - Téléphone (1.100,00).

Les factures relatives à ces frais ne sont pas encore reçues.

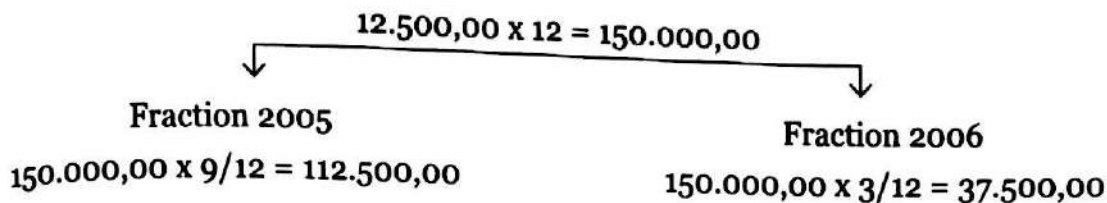
► **Remarque**

La TVA au taux normal: 20%.

**Travail à faire**

Passer les écritures de régularisation nécessaires au 31/12/2005 (fin d'exercice).

**1-Redevance**

**Totale (annuelle)**

La fraction 2006 représente un produit constaté d'avance.

		31/12/05	
7126	Redev pr brev, marq, drts et valeurs simill		37.500,00
4491	Redevance reçu d'avance	Produits constat d'avance	37.500,00

## 2- Chauffeur intérimaire

Montant (HT)	=	3.000,00
TVA 20 %	=	600,00
<b>Net à payer (TTC)</b>	<b>=</b>	<b>3.600,00</b>

**Ce montant représente une charge à payer (faute de facture).**

		31/12/05	
61352	Rém du pers intérim	3.000,00	
345527	Etat TVA récup / factures non parvenues	600,00	
4417	Frs- factures non parvenues		3.600,00
	Rémunération dont facture non parvenues		

**3- Courtage**

Montant (HT)	=	4.000,00
TVA 20 %	=	800,00
<b>Net à payer (TTC)</b>	=	<b>4.800,00</b>

La note n'est pas encore établie, c'est donc un produit à recevoir.

31/12/05			
3467	Créances ratt aux autres débiteurs	4.800,00	
71272			Commissions et courtages reçus 4.000,00
44557			Etat TVA à facturer 800,00
	Courtage dont la note non établie		

**4- Fournitures non utilisées**

Puisque non utilisées, ces fournitures représentent donc des charges constatées d'avance.

31/12/05			
3491	Charges constatées d'avance	1.900,00	
61451			Frais postaux 600,00
61671			Droits d'enreg. et de timbres 300,00
61254			Achats de fourniture de bureau 1.000,00
	Fournitures non utilisées		

**5- Publicité**

Frais publicité (HT)	=	2.700,00
TVA 20 %	=	540,00
<b>Net à payer (TTC)</b>	=	<b>3.240,00</b>

Cette somme (3240) représente une charge à payer dont la facture n'est pas encore reçue.

		31/12/05		
6144	Pub, public et relation pub		2.700,00	
345527	Etat TVA récup / factures non parvenues		540,00	
4417		Frs – factures non parvenues		3.240,00
	Frais de pub, dont la facture non parvenues			

#### 6- Mission du directeur

Ce montant (4.500,00) représente une charge à payer sur l'exercice 2005.

		31/12/05		
61435	Missions		4.500,00	
4417		Frs- factures non parvenues		4.500,00
	Frais de missions estimées sans facture			

#### 7- Frais de transport

Port (HT)	=	6.500,00
TVA 14 %	=	910,00
<b>Net à payer (TTC)</b>	=	<b>7.410,00</b>

C'est une charge à payer (faute de facture).

31/12/05			
6142	Transport	6.500,00	
345527	Etat TVA récup / factures non parvenues	910,00	
4417	Frs- factures non parvenues		7.410,00
	Frais de transp dont facture est parvenue		

### 8- Frais de transport

Montant (HT)	=	3.000,00
TVA 20 %	=	600,00
<b>Net à payer (TTC)</b>	=	<b>3.600,00</b>

Faute de facture, ces emballages représentent un achat à payer.

31/12/05			
61231	Achats d'emballage perdus	3.000,00	
345527	Etat TVA récup / factures non parvenues	600,00	
4417	Frs- factures non parvenues		3.600,00
	Emballage reçus sans facture		

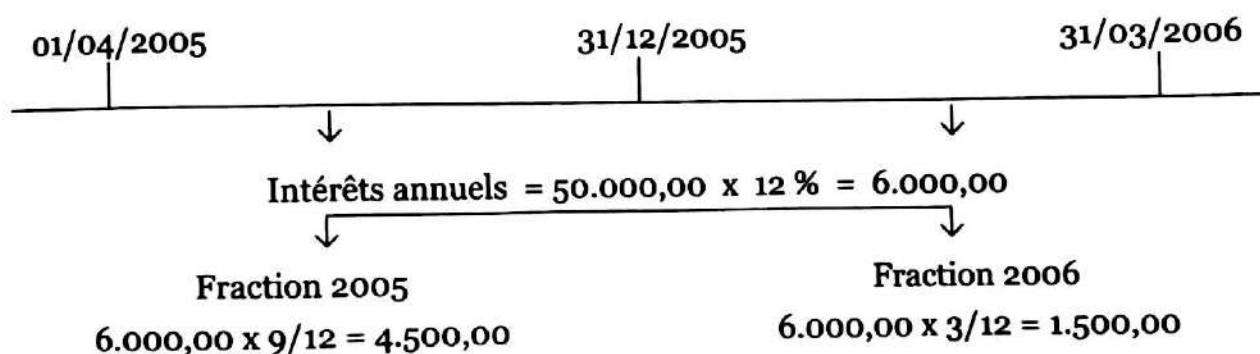
### 9- Commissions reçues

Montant (HT)	=	1.250,00 (25.000,00 x 5 %)
TVA 20 %	=	250,00
<b>Net à recevoir (TTC)</b>	=	<b>1.500,00</b>

C'est un produit à recevoir

31/12/05		
3467	Créance ratt aux autres débiteurs	1.500,00
71272	Commission et court reçus	1.250,00
44557	Etat TVA à facturer	250,00
	Commission dont la note non établie	

## 10- Emprunt



La fraction 2005 représente un intérêt couru à payer dont l'échéance de paiement n'est pas encore parvenue.

		31/12/05	
6311	Intérêt des emprunts et dettes		4.500,00
4493	Intérêts courus et non échus à payer		4.500,00
	Intérêts courus pour 2005		

**11- Frais de transport**

Eaux	=	2.000,00
TVA 7 %	=	140,00
<b>Net à payer (TTC)</b>	=	<b>2.140,00</b>

Téléphone	=	1.100,00
TVA 20 %	=	220,00
<b>Net à payer</b>	=	<b>1.320,00</b>

31/12/05			
6131	Loct et ch locatives (5.000,00 + 1.500,00)	6.500,00	
61251	Achats de fournitures non stockables	2.000,00	
61455	Frais de téléphone	1.100,00	
345527	Etat TVA récup/ fac- ture non parvenue (140,00 + 220,00)	360,00	
4417	Frs- facture non parvenue Frais dont facture non parvenue		9.960,00



## Chapitre XII

# AUTRES RÉGULARISATIONS: L'ÉTAT DE RAPPROCHEMENT BANCAIRE

Il y a rarement concordance à la fin d'une période (semaine, mois....) entre le solde du compte banque tenu par l'entreprise et le solde du relevé reçu de la banque (relevé : compte de l'entreprise tenu par la banque)

### I Principales raisons de différences

Il peut y avoir de part et d'autre des erreurs et omissions.

- La banque n'a pas enregistré les derniers chèques émis par l'entreprise.
- L'entreprise ne prend connaissance qu'à la réception du relevé :

- D'intérêts, frais et commissions retenus par la banque.
- D'intérêts et virement en sa faveur.
- Problème de dates de valeurs.

On établit donc, périodiquement, un état de rapprochement qui :

- Etablit la concordance.
- Donne le solde exact à la fin de la période de rapprochement.
- Permet de passer les écritures correctives (dans la comptabilité de l'entreprise).

► **Remarque**

Le compte Banque tenu par l'entreprise et le compte de l'entreprise chez la banque sont des comptes réciproques.

## II Principes de l'état de rapprochement

- Sur l'état de rapprochement on dispose de 2 comptes réciproques (présentation schématique) avec leur solde de départ à la date considérée. A ce moment les deux soldes (débiteurs d'un côté, créditeur de l'autre) sont différents et l'objectif de l'état de rapprochement est d'aboutir à des soldes égaux.

<i>D</i>	<i>Compte banque tenu par l'entreprise</i>	<i>C</i>
	Solde Débiteur	
<i>D</i>	<i>Compte client tenu par la banque</i>	<i>C</i>
		Solde Créditeur

- On inscrit dans chacun de ces comptes, les opérations qui le concernent, mais qui ne sont pas encore enregistrées, alors qu'elles sont déjà inscrites sur l'autre compte. Si aucune erreur n'a été commise dans la tenue des comptes on doit obtenir le même Solde.
- Il reste alors à enregistrer dans la comptabilité de l'entreprise les écritures correspondant aux inscriptions nouvelles du compte banque (frais bancaires, Agios, règlements d'effets domiciliés, virement en faveur de l'entreprise dont cette dernière prend connaissance à la réception du relevé de compte).

### Application

Le 31/03/2006, le compte BMCE présente dans les livres de la société «Abc. Tech» un solde débiteur de 14.456,15 et le relevé du compte de l'entreprise envoyé par la BMCE à la même date, fait apparaître un solde créditeur de 13.652,30.

Le pointage des deux comptes dégage :

- Des opérations sur le compte tenu par la BMCE, n'ont pas encore été enregistrées dans nos livres :
  - Agios de 81,34 sur remise à l'escompte du 28/03.
  - Services bancaires du 4<sup>ème</sup> trimestre : 132,00
  - Virement à notre ordre du client «Ali» : 574,00
  - Domiciliation réglée le 31/03 par la BMCE : 2.667,41.
  - Coupons d'obligations encaissés par la BMCE pour notre compte 246,00
- D'autres opérations enregistrées dans nos livres ne le sont pas encore par la banque.
  - Chèque à l'ordre du fournisseur «Jalil» : 258,90.
  - Chèque à l'ordre du fournisseur «Khalid» : 998,00.

### ► Remarque

Domicilier : fixer un domicile, élire un domicile pour le paiement d'une traite.

### Travail à faire

- 1- Etablir l'état de rapprochement bancaire.
- 2- Passer les écritures nécessaires dans la comptabilité de l'entreprise «Abc. Tech».

### Solution

#### 1- Etat de rapprochement

<i>D</i>	<i>Compte banque dans nos livres</i>	<i>C</i>
SD 14.456,15		81,34
574,00		132,00
246,00		2.667,41
		2880,75
		SD 12.395,40
= 15.276,15		= 15.276,15

<i>D</i>	<i>Compte client (tenu par la banque)</i>	<i>C</i>
258,90		SC 13.652,30
998,00		
1256,90		
SC 12.395,40		
= 13.652,30		= 13.652,30

► **Remarque**

On constate, qu'après rapprochement le solde débiteur du compte BMCE dans l'entreprise est le même que le solde créditeur du compte de l'entrepôt tenu par la BMCE.

**2- Ecritures comptables**

- Opérations de débit : (avis de débit).

31/12/05			
6311	Intérêt des emprunts et dettes	81,34	
6147	Service bancaire	132,00	
4415	Fournisseurs effets à payer	2.667,41	
5141	Banque		2.880,75
	Sorties de banque non constatées		

- Opérations de crédit : (avis de crédit)

31/12/05			
5141	Banque	820,00	
3421	Clients		574,00
7384	Revenus des TVP		246,00
	Entrées en banque non constatées par l'Ese		

# Cas & Solutions

## Cas n° 1

Au début du mois de « Mars », le compte banque de l'entreprise « Fadli. Elect » présente un solde débiteur de 12.625,56 et le relevé est créditeur de la même somme.

Fin « Mars », le compte banque et le relevé se présentent ainsi :

### Compte banque dans l'entreprise

Dates	Libellés	Débit	Crédit
01/03	Solde à nouveau	12.625,56	
04/03	Chèques TTS 11516		4.825,20
05/03	Remise de chèques	27.060,00	
07/03	Chèque TTS 11.517		2.245,20
11/03	Versement d'espèces	15.000,00	
15/03	Chèque TTS 11518		4.910,40
19/03	Chèque TTS 11519		1.922,40
20/03	Remise d'effets	36.720,00	
25/03	Chèque TTS 11520		2.532,00
28/03	Chèque TTS 11521		2.548,92
29/03	Chèque TTS 11522		8.461,20
31/03	Chèque TTS 11523		11.049,00
<b>Total</b>		<b>91.405,56</b>	<b>38.494,32</b>
<b>Solde débiteur</b>			<b>52.911,24</b>

### Autres informations

- Le chèque TTS 11516 est remis à un fournisseur.
- Le chèque TTS 11518 est remis en règlement d'honoraires.

**Relevé de la banque**

<i>Dates</i>	<i>Libellés</i>	<i>Débit</i>	<i>Crédit</i>
01/ 03	Solde à nouveau	-	12.625,56
05/ 03	Païement Chèque TTS 11516	5.041,20	-
06/ 03	Remise de chèque	-	27.060,00
08/ 03	Païement chèque TTS 11517	2.245,20	-
12/ 03	Versement d'espèces	-	15.000,00
16/ 03	Païement chèque TTS 11518.	4.888,80	-
20/ 03	Païement chèque TTS 11519	1.922,40	-
22/ 03	Virement d'un client	-	7.440,00
26/ 03	Païement chèque TTS 11520	2.532,00	-
29/ 03	Païement chèque TTS 11521	2.548,92	-
31/ 03	Coupons (T.V.P)	-	4.922,40
31/ 03	Commissions	753,72	-
31/ 03	Net remise effet	-	(a) 35.367,00
31/ 03	Frais	728,40	-
<b>Total</b>		<b>20.660,64</b>	<b>102.414,96</b>
<b>Solde créditeur</b>		<b>81.754,32</b>	

(a) En fonction de la nature de la provision : exploitation, financière, non courante.

**► Remarque**

En cas de non correspondance de chiffres, ceux du relevé sont considérés comme exacts.

**Travail à faire**

- 1- Etablir l'état de rapprochement.
- 2- Passer les écritures nécessaires au journal de l'entreprise «Fadli. Elect».

**[Solution]****1- Etat de rapprochement**

- Banque dans les livres de l'entreprise :

Eléments	Débit	Crédit
Solde débiteur	52.911,24	-
Virement	7.440,00	-
Coupons (TVP)	4.922,40	-
Agios (36.720,00 - 35.367,00)	-	1.353,00
Chèque 11516 (5.041,2 - 4.825,2)	-	216,00
Chèque 11518 (4.910,40 - 4.888,80)	21,60	-
Commissions	-	753,72
Frais	-	728,40
<b>TOTAL</b>	<b>65.295,24</b>	<b>3.051,12</b>
<b>Solde débiteur</b>		<b>62.244,12</b>

- Le compte de l'entreprise chez la banque :

Eléments	Débit	Crédit
- Solde créditeur	-	81.754,32
- Chèque 11522	8.461,20	
- Chèque 11523	11.049,00	
<b>TOTAL</b>	<b>19.510,20</b>	<b>81.754,32</b>
<b>Solde créditeur</b>	<b>62.244,12</b>	

On constate après rapprochement, que le solde est le même 62.244,12.

**2- Enregistrement comptable chez l'entreprise**

- Opérations de crédit : (avis de crédit)

31/12/05	
5141	Banque
3421	Client
7384	Revenus des TVP
61365	Honoraires
	12.384,00
	7.440,00
	4.922,40
	21,60

\* Ou le compte 71973 TCE autres charges externes

- Opérations de débit : (avis de débit)

31/12/05			
4411	Fournisseurs	216,00	
6311	Intérêts des emprunts et dettes	1.233,00	
6147	Service bancaire (1.353,00 - 1.233,00) + 753,72 + 728,40	1.602,12	
5141	Banque		3.051,12



# EXAMENS CORRIGÉS

**UNIVERSITE HASSAN II – MOUHAMMEDIA**  
Faculté des sciences juridiques, économique et sociales

**Session Mai 2003**

1<sup>re</sup> année du 1<sup>er</sup> cycle en  
sciences économiques

# Épreuve d'introduction à l'étude de la comptabilité

## Cas n° 1

«Talbi. Cuir» est une société en nom collectif au capital de 580.000,00 DH, spécialisée dans la confection et la commercialisation des articles en cuir. Le chef du service comptable de cette société met à votre disposition les documents ci-après, en vue de procéder à certains travaux d'inventaire au 31/12/2002 :

### *I- Extrait de la balance par soldes (avant inventaire) au 31/12/2002*

N° de compte	Intitulés des comptes	Soldes	
		Débiteurs	Créditeurs
2111	Frais de constitution	35.000,00	-
2230	Fonds commercial	280.000,00	-
2321	Bâtiments	800.000,00	-
2332	Matériel et outillage	1.020.000,00	
2340	Matériel de transport	494.000,00	
2350	Mob, mat de bur et amén div	81.500,00	
2510	Titres de participations	55.600,00	
28111	Amort des frais de constitution	-	28.000,00
28321	Amortissements des bâtiments	-	160.000,00
28332	Amort du mat et out	-	367.875,00
2834	Amort du mat de transport	-	280.000,00
2835	Amort du mob, mat. De bur et A.D	-	?
2951	Prov pr dépr des titres de part	-	7.280,00

3424	Clients douteux ou litigieux		
3500	Titres et valeurs de placement	76.200,00	-
3912	Prov pr dépr des mat et four	70.800,00	-
3942	Prov pr dépréc des clients et CR	-	1.500,00
3950	Prov pour dépr des TVP	-	29.200,00
61241	Variation des stocks de mat 1ère	-	2.100,00
71321	Variation des stocks de produits finis	15.000,00	-
		24.000,00	-

- Les frais de constitution ont été engagés lors de la création de la société et sont amortis linéairement sur 5 ans.
- La valeur du fonds commercial est estimée à 224.000,00 au 31/12/2002.

## II- Etat des immobilisations amortissables au 31/12/2002

Immobilisations	Acquisitions		ATS Au 31/12/01		Cessions <sup>a)</sup>	
	Date	Valeur en DH	Taux	Σ ATS	Date	Prix
Bâtiments	A la création	800.000 HT	?	160.000	-	-
Matériel et outillage :						
Matériel	06/07/1998	450.000 HT	12,5 %	196.875	-	-
Machines	18/01/1999	570.000 HT	?	171.000	-	-
Matériels de transport :						
Camion Berliet	A la création	350.000 HT	20 %	280.000	-	-
Voiture Peugeot 306	16/03/2002	144.000 TTC	20 %	-	-	-
Mob. Mat. B et AD :						
Mobilier...	A la création	36.000 HT	10 %	14.400	-	-
Photocopieur...	18/01/1999	19.200 TTC	12,5 %	?	29/03/02	12.000HT
Micro IBM	A la création	15.000 HT	25 %	?	-	-
Micro Compact	23/05/2002	17.400 TTC	?	-	-	-

(a) Cession contre virement bancaire. Aucune écriture comptable n'a été effectuée le 29/03/2002.

## III- Etat des immobilisations amortissables au 31/12/2002

Clients	Créances TTC	Prov. fin 2001	Règlements comptabilisés en 2002	Observations
Alaoui	32.400,00	10.800,00	-	Insolvable.
Bachiri	43.200,00	7.200,00	9.000,00	Porter la provision à 40 % du solde
Salim	33.600,00	11.200,00	24.000,00	Porter la provision à 30 % du solde

\* Ces immobilisations sont amorties selon le système linéaire, sauf le micro-ordinateur Compact amorti dégressivement sur 4 ans.

#### IV- Etat des titres\* en portefeuille au 31/12/2002

Nature des titres	Nombre	PU d'achat	Cours au 31/12/2001	Cessions en 2002		Cours au 31/12/2002
				Nombre	Prix	
Titres de participation						
Sni	80	320,00	310,00	-	-	270,00
Cosumar	120	250,00	196,00	40	210,00	220,00
Titres de placement						
Balima	140	420,00	405,00	100	408,00	410,00
Bnde	60	200,00	-	-	-	180,00

Toutes ces cessions ont été réalisées contre virements bancaires et aucune écriture comptable n'a été enregistrée.

#### Travail à faire

- 1- Déterminer la date de création de la société «Talbi. Cuir».
- 2- Enregistrer au journal les écritures d'inventaire nécessaires au 31/12/2002, sachant que les stocks finals de matières premières et de produits finis sont évalués respectivement à 20.000,00 et 32.000,00.

## Cas n° 2

Mr Kacimi dirige une entreprise de commerce en gros des articles d'habillement qu'il a créée au 01/01/2002.

Vous êtes stagiaire au sein du service comptable de l'entreprise et vous disposez des informations ci-après :

**I- La situation financière de l'entreprise «Kacimi» au 01/04/2002 est la suivante :**

Capital individuel.....	?
Frais de constitution.....	6.250,00
Clients .....	20.000,00
Chèques en portefeuille .....	14.580,00

\*\* Les titres Sni, Cosumar et Balima ont été acquis en 2001, les titres Bnde en 2002.

Fournisseurs d'immobilisations.....	152.500,00
Bâtiments.....	280.000,00
Banque.....	65.000,00
Clients-effets à recevoir.....	?
Caisse.....	12.000,00
Matériel de transport.....	350.000,00
Mobilier et matériel de bureau.....	120.000,00
Stocks marchandises.....	14.000,00

Les effets à recevoir en portefeuille de l'entreprise sont :

- Lettre de change n° 45 : tirée sur « Jacadi » au 22/04/2002 ; nominal : 30.000,00
- Lettre de change n° 56 : tirée sur « Galerie-Anwal » au 31/05/2002 ; nominal : 11.664,00
- Lettre de change n° 62 : tirée sur « Unitex » au 25/06/2002 ; nominal : 24.000,00

**II- Les opérations réalisées par l'entreprise « Kacimi » au cours du mois d'avril 2002 sont les suivantes :**

02/04 : Recouvré une créance sur un client en espèce : 12.000,00

05/04 : Remis à l'encaissement à la BMCE les chèques en portefeuille.

06/04 : Achat de marchandises au fournisseur « Atlas » : Brut 18.000,00 remises 6% et 5%, port assuré par Atlas : 126,00 (HT), TVA 20 %, facture n° F12, réglée comme suit : 40% par souscription d'un billet n° B34 à l'ordre d'Atlas, échéant le 28/04 et domicilié auprès de la BMCE, le solde par endossement de la traite n° 56.

09/04 : Reçu de la BMCE l'avis de débit n° 81 relatif au paiement des dépenses d'eau: 3.210,00 TTC (TVA 7 %), et de la note de téléphone : 2.200,00 (HT) (TVA 20%).

10/04 : Remis à l'escompte à la BMCE l'effet n° 62.

12/04 : Régulé en espèces la facture n° F765 adressée par « Maroc Transport » relative à la livraison de marchandises aux « Galeries Mansour » Montant 228,00 TTC.

14/04 : Vendu des marchandises aux « Galeries Mansour » Brut : 24.000,00 remise : 4%, TVA 20 %, port payé : 228,00 TTC, facture n° F499, payée ainsi : 25 % contre chèque bancaire n° AB455 sur lequel un escompte de 2% a été accordé, le solde par tirage d'une lettre de change n° 97 au 30/05 acceptée le jour même.

15/04 : Reçu de la BMCE le bordereau d'escompte relatif à la traite n° 62 indiquant :

taux d'escompte : 12%, commission d'endos : 2%, commission fixe : 14,00 (TVA au taux de 10 %).

16/04 : Reçu de la BMCE l'avis de crédit n°5615 relatif à l'opération du 05/04.

18/04 : Reçu de «Mobilia» la facture n° F3111 relative à l'acquisition de divers meubles en bois : montant (HT) : 12.000,00 Port forfaitaire HT : 160,00 TVA 20%, net à payer à 30 jours fin de mois.

19/04 : «Jacadi» nous informe qu'il ne peut honorer à échéance la traite n° 45 et sollicite un report d'échéance d'un mois. Mr Kacimi accepte et adresse à «Jacadi» la nouvelle traite n°89 au 22/05 en décomptant les intérêts de retard au taux de 10 %, TVA 20 %, le timbre fiscale 10,00 et les frais de correspondance : 20,00

20/04 : Reçu, par retour de courrier, la traite n°89 acceptée.

28/04 : Payé en espèces des timbres postaux : 90,00 des timbres fiscaux : 110,00 et les salaires : 19.000,00

30/04 : reçu de la BMCE l'avis de débit n°655 relatif au règlement du billet à ordre n°B34 ; commission prélevée par la banque : 13,20 TTC.

### Travail à faire

- 1- Présenter le bilan de l'entreprise «Kacimi» au 01/04/2002 (modèle normal).
- 2- Enregistrer au journal de cette entreprise toutes les opérations du mois d'avril 2002.

Corrigé

**Cas n° 1****1- Détermination de la date de création de la société «Talbi. Cuir»**

On a :

Frais de constitution : Valeur d'entrée = 35.000,00 ; soit d la durée allant entre la date de création et le 31/12/2001.

$$\Sigma \text{ATS au 31/12/2001} = 28.000,00$$

$$28.000 = 35.000 \times 20 \% \times n \rightarrow 28.000 = 7.000 \times d$$

$$\rightarrow d = 28.000 / 7.000 = 4 \text{ ans}$$

La société «Talbi. Cuir» a été créée il y a 5 ans ; c'est à dire le 01/01/1998.

**2- Ecritures d'inventaire nécessaire au 31/12/2002****2-1- Immobilisations**

a- Calcul des dotations aux amortissements pour l'exercice 2002

• Frais de constitution :

$$\text{Annuité d'ATS au 31/12/2002} = 35.000,00 \times 20 \% = 7.000,00$$

• Fonds commercial :

$$\text{Valeur d'entrée} = 280.000,00$$

$$\text{Valeur actuelle} = 244.000,00$$

$$\text{Donc, Dotation aux provisions au 31/12/2002} = 280.000,00 - 244.000,00$$

$$= 36.000,00$$

• Bâtiments :

$$\text{Valeur d'entrée} = 800.000,00$$

$$\Sigma \text{ATS au 31/12/2001} = 160.000,00$$

$$160.000,00 = 800.000,00 \times 4 \times t \quad 160.000,00 = 3.200.000,00 \times t$$

$$t = 160.000,00 / 3.200.000,00 = 0,05 \text{ (soit 5\%)}$$

$$\text{Annuité d'AT au 31/12/2002} = 800.000,00 \times 5 \% = 40.000,00$$

• Matériels et outillage ; On a :

$$\text{- Matériel : Annuité d'AT au 31/12/2002} = 450.000,00 \times 12,5\% = 56.250,00$$



- Machines : Valeur d'entrée = 570.000,00

$\Sigma$  ATS au 31/12/2002 = 171.000,00

$$171.000,00 = 570.000,00 \times t \times 3 \rightarrow 171.000,00 = 1.710.000,00 \times t$$

$$t = 171.000,00 / 1.710.000,00 = 0,01 \text{ (soit 10 \%)}$$

Annuité d'AT au 31/12/2002 = 570.000,00 x 10 % = 57.000,00

Donc : Total des dotations aux ATS du matériels et outillages

$$= 56.250,00 + 57.000,00 = 113.250,00.$$

• Matériel de transport ; On a :

- Camion Berliet : Annuité d'AT au 31/12/2002

$$= 350.000,00 \times 20 \% = 70.000,00$$

- Voiture Peugeot : Annuité d'AT au 31/12/2002

$$= 144.000,00 \times 20\% \times 10/12 = 24.000,00$$

Donc : Total des dotations aux amortissements des matériels de transport

$$= 70.000,00 + 24.000,00 = 94.000,00$$

• Mobilier, matériels de bureau et A.D :

- Mobilier : Annuité d'AT au 31/12/2002

$$= 36.000,00 \times 10 \% = 3.600,00$$

- Photocopieur : Valeur d'entrée

$$= 19.200,00/1,2 = 16.000,00$$

Amortissement complémentaires (2002)

$$= 16.000,00 \times 12,5\% \times 3/12 = 500,00.$$

$\Sigma$  ATS

$$= (16.000,00 \times 12,5 \% \times 3) + 500,00$$

$$= 6.000,00 + 500,00 = 6.500,00$$

VNA

$$= 16.000,00 - 6.500,00 = 9.500,00$$

- Micro IBM : valeur d'entrée = 15.000,00

$\Sigma$  ATS au 31/12/2001 = 15.000,00 (Année dotation 2002)

Donc : le micro ordinateur IBM est complètement amorti ;

VNA = 0.

- Micro Compact : n = 4 ans  $\rightarrow$  Taux d'AT constant = 100/4 = 25 %

Taux d'AT dégressif = 25 % x 1,5 = 37,50 %.

Annuité d'AT au 31/12/2002 = (17.400,00/1,2) x 37,50 % x 8/12

$$= 14.500,00 \times 37,50 \% \times 8/12 = 3.625,00$$

Donc : Total des dotations aux Amortissements du mobilier,

Mat. de bureau et ad = 3.600,00 + 500,00 + 3.625,00 = 7.725,00.



b- Ecriture au journal au 31/12/2002

31/12/02			
6191	DEA de l'Immob en valeur	7.000,00	
2811	ATS des frais préliminaires		7.000,00
	Dotation aux ATS des frais préliminaires		
	d°		
61942	DEP pr dép des imm Incorporelles	36.000,00	
2920	Prov pr dép des Imm Incorporelles (a)		36.000,00
	Dépréciation fonds commercial		
	d°		
6193	DEA des Imm corporelles	254.975,00	
2832	ATS des constructions		40.000,00
2833	ATS des ITM et Outillages		113.250,00
2834	ATS du mat de transport		94.000,00
2835	ATS du mobilier, mat. de bureau et AD		7.725,00
	Dotations aux ATS de L'exercice 2002		
	d°		
5141	Banque	14.400,00	
7513	Produits des cession des Imm. corporelles		12.000,00
4455	Etat TVA facturée		2.400,00
	Constatation de produit de cession photocop		
	d°		
28352	ATS du mat de bureau	6.500,00	
6513	VNA des Imm. Corp cédées	9.500,00	
2352	Matériel de bureau		16.000,00
	Constatation de la VNA		

(a) Si la dépréciation est irréversible on utilise les comptes 28230 et 61923.

## 2-2- Créances douteuses

- Alaoui : Créance TTC = 32.400,00

Créance HT =  $32.400,00 / 1,2 = 27.000,00$ .

Perte sur créance irrécouvrable = 27.000,00

TVA =  $27.000,00 \times 20 \% = 5.400,00$

**Reprise** sur provisions au 31/ 12/ 2002 = 10.800,00

- Bachiri : Créance TTC = 43.200,00

Solde de la créance =  $43.200,00 - 9.000,00 = 34.200,00$  TTC.

Il convient de constituer, a titre de l'exercice 2002, une provision égale à :

Provision =  $(34.200,00 / 1,2) \times 40\% = 28.500,00 \times 40 \% = 11.400,00$

Provision au 31/ 12/ 2001 = 7.200,00

**Dotation** aux provisions au 31/12/2002 (complémentaire)

=  $11.400,00 - 7.200,00 = 4.200,00$

- Salim : Créance TC = 33.600,00

Solde de la créance =  $33.600,00 - 24.000,00 = 9.600,00$  TTC.

Provision =  $(9.600,00 / 1,2) \times 30 \% = 8.000,00 \times 30 \% = 2.400,00$

Provision au 31/12/2001 = 11.200,00

**Reprise** sur provisions au 31 12/2002 =  $11.200,00 - 2.400,00 = 8.800,00$

Ecritures au journal au 31/12/2002

31/12/02			
6182	Pertes / créances Irréc	27.000,00	
4456 ou	Etat TVA due	5.400,00	
4455	Etat TVA facturée		
3424	Clients douteux ou litigieux		32.400,00
	Créance «Alaoui» irrécouvrable		
	d°		
3942	Prov pr dép des clients et comptes rattachés	10.800,00	
7196	Reprise / prov pr dép de l'actif circ.		10.800,00
	Annulation de prov sur créance «Alaoui»		

61964	DEP pr dép des créances de l'actif circulant	d°		4.200,00	
3942			Prov pr dép des clients et comptes rattachés		4.200,00
	Dotation créance «Bachiri»				
3942	Prov pr dép des clients et comptes rattachés	d°		8.800,00	
7196			Reprises / prov pr dép de l'actif cir		8.800,00
	Reprise sur créance «Salim»				

### 2-3- Titres de participations et TVP

- Sni : Provision au 31/12/2001 =  $(320,00 - 310,00) \times 80 = 800,00$

Provision au 31/12/2002 =  $(320,00 - 270,00) \times 80 = 4.000,00$

**Dotation** aux provisions au 31/12/2002 =  $4.000,00 - 800,00 = 3.200,00$

- Cosumar : Provision au 31/12/2001 =  $(250,00 - 196,00) \times 120 = 54,00 \times 120 = 6.480,00$

**Reprise** sur provisions des actions cédées =  $54,00 \times 40 = 2.160,00$

**Reprise** sur provisions des titres restants =  $(54,00 - 30,00) \times 80 = 1.920,00$

**Total** des reprises sur provisions au 31/12/2002 =  $2.160,00 + 1.920,00 = 4.080,00$

- Bnde : dotation aux provisions au 31/12/2002 =  $(200,00 - 180,00) \times 60 = 1.200,00$ .

## Ecritures au journal au 31/12/2002

		31/12/02		
6392	Dotation aux provision pr dépr des immob fin		3.200,00	
2951		Prov pour dépr des TP		3.200,00
	Dotation aux provision pour dép des titres de participa- tion «Sni»			
		d°		
5141	Banque		8.400,00	
7514		Produits des cessions des immob. fin		8.400,00
	Cession titre «Cosumar» 40 x 210 = 8.400,00			
		d°		
6514	V.N.A des Immob fin cédées		10.000,00	
2510		Titres de participa- tions		10.000,00
	Valeur titre «Cosumar» cédés : 40 x 250 = 10.000,00			
		d°		
2951	Provision pour dép dans TP		4.080,00	
7392		Reprises /Provision pour dép des immob fin		4.080,00
	Reprise sur titres «Cosumar»			
		d°		
5141	Banque	(100 x 408 = 40.800)	40.800,00	
6385	Charges nettes sur cession des TVP	42.000 - 40.800 = 1.200	1.200,00	
3500		TVP (100 x 420 = 4.2000)		42.000,00
	Cession titres «Balima»			

		d°		
3950	Prov pour dépr des TVP		1.700,00	
7394		Reprises / pov pr dépr des TVP		1.700,00
	Reprise prov titre «Balima» (a)			
		d°		
6394	Dotation aux prov pour déprc des TVP		1.200,00	
3950		Prov pour dép des TVP		1.200,00
	Dotation titres «Bnde»			

(a) Si la dépréciation est irréversible on utilise les comptes 28230 et 61923.

## 2-4- Stocks

3912	Provision pour dépr des mat et four		1.500,00	
7196		Rprise / pov pr dép de l'Actif circulant		1.500,00
	Annulation de la prov/stock Initial de matières premières			
		d°		
3121	Matières premières		20.000,00	
3151	Produits finis		32.000,00	
61241		Var des stocks de MP		20.000,00
71321		Var des stocks de produits fin		32.000,00
	Constatation des stocks finals			

## Cas n° 2

### 1- Bilan de l'entreprise «Kacimi» au 01/04/2002

<i>Actif</i>	<i>Montant</i>	<i>Passif</i>	<i>Montant</i>
<b>Actif immobilisé</b>		<b>Financement permanent</b>	
• Immob en non valeurs		• Capitaux propres	
- Frais préliminaires	6.250,00	- Capital personnel	794.994,00
• Immob corporelles		• Dettes de financement	
- Constructions	280.000,00	- Autres dettes de financement	152.500,00
- Matériels de transport	350.000,00		
- Mobiliers, mat. Bureaux.	120.000,00		
<b>Total I</b>	<b>756.250,00</b>	<b>Total I</b>	<b>947.494,00</b>
<b>Actif circulant hors trésorerie</b>		<b>Passif circulant hors trésorerie</b>	
• Stocks			
- Marchandises...	14.000,00		
• Créances de l'actif circulant			
- Clients et comptes rattachés	85.664,00		
(20.000 + 65.664,00)			
<b>Total II</b>	<b>99.664,00</b>	<b>Total II</b>	<b>-</b>
<b>Trésorerie-Actif</b>		<b>Trésorerie-Passif</b>	
- Charges et valeurs à encaisser	14.580,00		
- Banque TG et CP débiteurs	65.000,00		
- Caisse régies, d'avance et accré- ditifs	12.000,00		
<b>Total II</b>	<b>91.580,00</b>	<b>Total II</b>	<b>-</b>
<b>Total général (I+II+III)</b>	<b>947.494,00</b>	<b>Total général ((I+II+III)</b>	<b>947.494,00</b>

## 2- Journal de l'entreprise «Kacimi»

		02/4		
5161	Caisse		12.000,00	
3421		Clients		12.000,00
		05/4		
51112	Chèques à l'encaissement		14.580,00	
51111		Chèques en portefeuille		14.580,00
		06/4		
6111	Achats de m/ses		16.074,00	
6142	Transports		126,00	
34552	Etat TVA récup/charges		3.240,00	
4415		Fournisseurs effets à payer		7.776,00
3425		Clients effets à recevoir		11.664,00
	Facture n° F 12			
	MB = 8.000			
	Rem 6% = - 1.080			
	NC1 = 16.920			
	Remise 5 % = - 846			
	NC2 = 16.074			
	Port HT = + 126			
	TVA 20 % = + 3.240			
	Net à payer (TTC) = 19.440			
	BO n° B34, au 28/04 ; Nominal : 7.776			
	LC n°56 endossée ; Nominal : 11.664			
		09/4		
6125	Achats n. stockés de mat. et Four		3.000,00	
6145	Frais postaux et frais de télécommunications		2.200,00	
34552	Etat- TVA récup / ch		650,00	
5141		Banque		5.850,00
	Avis de débit n° 81			
	TVA eau et electricité (3.210/1,07) x 7 % = 210			
	TVA/frais de téléphone 2.200 x 20 % = 440			

		10/4		
		Aucune écriture		
		12/4		
6125	Transports		200,00	
34552	Etat- TVA récup/ charges		28,00	
5161	Caisse			228,00
	Facture n°F765, ,228/1,14 =200, TVA = 28			
		14/4		
3421	Clients		27.876,00	
7111	Ventes de marchan- disés			23.040,00
4455	Etat TVA facturée			4.608,00
6142	Transports			200,00
34552	Etat TVA récup/ charges			28,00
	Facture n° 499			
	MB = 24.000			
	Remise 4% = - 960			
	NC1 = 23.040			
	TVA 20% = + 4.608			
	Montant (TTC) = 27.648			
	ort HT = + 200			
	TVA/ Port 14% = 28			
	Net à payer (TTC) = 27.876			
	Facture n° 499			
		d°		
51111	Chèque en portefeuille (6.969,00 - 139,38)		6.829,62	
6386	Escomptes accordés		116,15	
4455	Etat TVA facturée		23,23	
3425	Clients-effets à recevoir		20.907,00	
3421	Clients			27.876,00
	Chèque $27.876 \times 25\% = 6.969$			
	Escomptes TTC $= 6.969 \times 2\% = 139,38$			
	Escompte HT $= 139,38/1,20 = 116,15$			
	TVA facturée $= 116,15 \times 20\% = 23,23$			
	Solde : LC n° 97 au 30/05 : $27.876 \times 75\% = 20.907$			



		15/4		
5141	Banque		23.307,00	
6311	Intérêts des emprunts et dettes		513,33	
6147	Services bancaires		116,67	
34552	Etat TVA Récu/charges		63,00	
5520	Crédits d'escompte			24.000,00
	LC n°62 nominal : 24.000 (échéance le 25/06/02) Date de remise à l'escompte 10/04/2002 Nombre de jours : 20 + 31 + 25 + 1 j de banque = 77 j Escompte = $24.000 \times 10\% \times 77/360 = 513,33$ Commission d'endos = $24.000 \times 2\% \times (77/360) = 102,67$ Commissions fixe = 14 Agios HT = $513,33 + 14 + 102,67 = 630$ TVA = $630 \times 10\% = 63,00$ Total Agios (TTC) = 693,00 Valeur actuelle = $24.000 - 693,00 = 23.307,00$			
		16/4		
5141	Banque		14.580,00	
51112	Chèques à l'encaissement			14.580,00
	Avis de crédit n° 5615			
		18/4		
2351	Mobilier de bureau		12.160,00	
34551	Etat TVA Récup / immob		2.432,00	
4481	Dettes/ acquis d'immob			14.592,00
	Facture n° F 3111 $12.000 + 160 = 12.160 + 2.432 = 14.552$			
		19/4		
3421	Clients		30.000,00	
3425	Clients effets à recevoir			30.000,00
	Annulation de la traite n° 45 au 22/04/2002			

	d°		
3421	Clients	330,00	
7381	Intérêts et produits assimilés		250,00
4455	Etat TVA facturée		50,00
6167	Impôts, taxes et droits assimilés		10,00
6145	Frais post et frais de télécom		20,00
	Imputation des intérêts et frais client «Jacadi»		
	Int = $30.000 \times 10\% \times 1/12 = 250$		
	TVA = $250 \times 20\% = 50$		
	Timbre fiscal = 10		
	Frais de correspondance = 20		
	20/4		
3425	Clients effets à recevoir	30.330,00	
3421	Clients		30.330,00
	Traite n° 89 au 22/05/02		
	28/4		
6145	Frais postaux et frais tél	90,00	
6167	Impôts, taxes et doits ass	110,00	
6171	Rémunération du pers	19.000,00	
5161	Caisse		19.200,00
	30/4		
4415	Fournisseurs effets à payer	7.776	
6147	Sce banc (13,20 / 1,10)	12	
34552	Etat TVA récup / ch	1,20	
5141	Banque		7.789,20
	Avis de débit n° 655 BO n° B 34		

**UNIVERSITE HASSAN II – MOUHAMMEDIA**  
Faculté des sciences juridiques, économique et sociales

**1<sup>ère</sup> semestre Janvier 2004**  
Sciences Economiques et Gestion

# Épreuve de comptabilité

## **Sujet 1 : Contrôle**

### **Exercice 1**

L'entreprise «Cofisa» a réalisé en décembre 2003 les opérations suivantes (HT) :

01/12 : Avoir en banque : 100.000,00

03/12 : Souscription d'un emprunt de 50.000,00 déposé en Banque.

04/12 : Achat de marchandises à crédit : 20.000,00 (facture n° F : 16).

06/12 : Ventes de marchandises à crédit : 40.000,00 (Facture n° 1).

07/12 : Paiement des honoraires de l'expert comptable : 5.000,00 par chèque bancaire n° 36.

10/12 : Achat de marchandises : 6.000,00

- 50 % à crédit, (Facture n° F 17) ; - 50 % au comptant (chèque bancaire n° 37).

12/12 : Recouvrement d'une créance sur un client, en espèces : 4.000,00.

15/12 : Règlement d'un fournisseur par chèque bancaire n° 38 : 10.000,00

20/12 : Ventes de marchandises : 80.000,00

- 60 % au comptant contre chèque bancaire n° 784, encaissé le jour même ;

- 40 % à crédit (facture n° 2).

### **Travail à faire**

Etablir les comptes (à colonnes séparées) : «Banque», «Clients» et «Fournisseurs», sachant que ces deux derniers présentaient des soldes nuls au 01 décembre 2003.

### **► Remarque**

Ne pas se soucier des contreparties comptables.

**Exercice 2**

Soit la facture n° F272 envoyée, le 15/ 12, par l'entreprise «Smaili» à l'entreprise «Toumi» comportant : Montant brut : 15.000,00 remises 6 % et 4 %, Port forfaitaire: 200,00 (HT), TVA 20 %, payable dans un mois.

Le 20/ 12, l'entreprise «Toumi» retourne le 1/4 des marchandises achetées ; sur le reste un rabais de 5 % lui est accordé (facture d'avoir n° AV 150).

**Travail à faire**

Enregistrer au journal de l'entreprise «Smaili» les opérations du 15/12 et le 20/12.

## **Sujet 2 : Examen**

La société à responsabilité limitée «Socem» a été créée le 01/10/2003. Elle a pour objet la commercialisation des produits électroménagers (cuisinières, réfrigérateurs et téléviseurs). Son capital de 600.000,00 est entièrement déposé à la banque Populaire. L'exploitation a démarré le 25/10/2003.

02/10 : Règlement des honoraires du notaire pour l'établissement des statuts de la société : 3.000,00 par chèque bancaire n° 1111.

05/10 : Acquisition d'un ensemble immobilier par chèque bancaire n° 1112 pour 250.000,00 dont :

- 20 % pour le terrain ;
- 65 % pour les bâtiments ;
- 15 % pour les climatiseurs.

10/10 : Paiement d'une commission à l'agent immobilier de 2,5 % de la valeur de l'ensemble immobilier, par chèque bancaire n° 1113.

15/10 : Obtention d'un emprunt auprès de la BNDE pour 400.000,00 remboursable sur 8 ans aux taux de 12 % l'an.

20/10 : Règlement des frais de publicité légale : 600,00 par chèque bancaire n° 1114.

25/10 : Achat à crédit à «Credom» de :

- 30 cuisinières à 1.000,00 l'unité ;
- 40 réfrigérateurs à 5.000,00 l'unité ;
- 20 téléviseurs à 1.500,00 l'unité ;
- Remise 8 % et 5 % ; facture n° 160

- 28/10 : Achat d'un véhicule utilitaire pour 90.000,00 ; dont 10.000,00 au comptant par chèque bancaire n° 1115 et le reste payable dans 15 mois, facture n° A260.
- 30/10 : Achat de fauteuils, de tapis et de tableaux pour 12.000,00 ; 25% est réglé au comptant par chèque n° 1116 et le reste à crédit dans 8 mois ; facture n° B450.
- 01/11 : Retrait de la banque pour alimenter la caisse : 5.000,00 ; chèque n° 1117.
- 05/11 : Vente réglée moitié par chèque encaissé le jour même et le solde à crédit, de :
- 20 cuisinières à 1.300,00 l'unité ;
  - 15 réfrigérateurs à 5.500,00 l'unité ;
  - 18 téléviseurs à 1.800,00 l'unité ;
  - Remise de 10 % et 5 % ; Facture n° V1.
- 12/11 : Règlement de la facture d'eau et d'électricité du mois d'octobre : 700,00 en espèces (pièce de caisse n° 1).
- 15/11 : Achat en espèces de :
- Timbres - poste : 350,00 ;
  - Timbres de quittance : 450,00 ; (Pièce de caisse n° 2).
- 20/11 : Règlement de la prime d'assurance : 3.600,00 et de la vignette : 1.200,00 par chèques n° 1118 et 1119.
- 25/11 : Achat d'un micro ordinateur pour le service «Comptabilité» de la société à 9.500,00 réglé moitié par chèque n° 1120, le reste payable dans deux mois ; facture n° B16.
- 30/11 : Règlement des salaires du personnel : 15.000,00 par chèque n° 1121 et 1.200,00 en espèces pour les manutentionnaires (personnel occasionnel), pièce de caisse n° 3.

### Travail à faire

Enregistrer au journal de la société «Socem» les opérations d'octobre et novembre 2003.

### ► Remarque

Ne pas tenir compte de la TVA.

**Corrigé****Sujet 1 : Contrôle****Exercice 1****Comptes à colonnes séparées****5141 Banque**

<b>Dates</b>	<b>Libellés</b>	<b>Montant</b>	<b>Dates</b>	<b>Libellés</b>	<b>Montant</b>
01/02	Avoir	100.000,00	07/12	Honoraires	5.000,00
03/12	Emprunt	50.000,00	10/12	Achats de m/ses (6.000,00 x 50%)	
			15/12	Règlement fournisseurs	10.000,00
20/12	Ventes de m/ses (80.000,00 x 60%)	48.000,00		Total avant solde	18.000,00
	<b>Total</b>	198.000,00		Solde débiteur	180.000,00
				<b>Dotation</b>	198.000,00

**3421 Clients**

<b>Dates</b>	<b>Libellés</b>	<b>Montant</b>	<b>Dates</b>	<b>Libellés</b>	<b>Montant</b>
01/02	Solde à nouveau	00,00	12/12	Recouvrement créance	4.000,00
06/12	Vente à crédit	40.000,00			
20/12	Ventes à crédit (80.000,00 x 40%)	32.000,00		Solde débiteur	68.000,00
	<b>Total</b>	72.000,00		<b>Dotation</b>	72.000,00

**4411 Fournisseurs**

<b>Dates</b>	<b>Libellés</b>	<b>Montant</b>	<b>Dates</b>	<b>Libellés</b>	<b>Montant</b>
10/02	Règlement fournisseurs	10.000,00	01/12	Solde à nouveau	00,00
			04/12	Achats de m/ses à crédit	20.000,00
			10/12	Achats de m/ses à crédit (6.000,00 x 50%)	3.000,00
	Solde créditeur	13.000,00			
	<b>Total</b>	<b>23.000,00</b>		<b>Dotation</b>	<b>23.000,00</b>

**Exercice 2****Le 15/12**

MB	=	15.000,00
Rem 6 %	=	- 900,00
NC1	=	14.100,00
Rem 4 %	=	- 564,00
NC2	=	13.536,00
Port forf	=	+ 200,00
Montant (HT)	=	13.736,00
TVA 20 %	=	+ 2.747,20
<b>Net à payer</b>	=	<b>16.483,20</b>

15/12

3421	Clients «Toumi»	16.483,20	
7111	Ventes de marchandises		13.536,00
71271	Port et frais access facturés		200,00
4455	Etat TVA facturée		2.747,20
	Facture n° F 272		

**Le 15/12****Facture Avoir n° AV 150 (Retour)**

MB = 3.750,00 (15.000,00 x 1/4)

Remise 6 % = - 225,00

NC1 = 3.525,00

Rem 4 % = - 141,00

NC2 = 3.384,00

TVA 20 % = + 676,80

**Net à payer** = 4.060,80**Réduction hors facture**

Reste NC ... = 10.152,00 (13.536,00 - 3.384,00)

Rabais (HT) = 507,60 (10.152,00 x 5 %)

TVA 20 % = + 101,52

**Net à payer** = 609,12

20/12

7111	Vente marchandises		3.384,00	
4455	Etat TVA facturée		676,80	
3421		Client «Toumi»		4.060,80
	Avoir n° 150	d°		
7119	RRR accordés		507,60	
4455	Etat TVA facturée		101,52	
3421		Client «Toumi»		609,12
	Avoir n° 150			



## Sujet 2 : Examen

La société «Socem» à une activité commerciale de produits électroménagers :

		01/10		
5141	Banque		600.000,00	
		Capital Social		600.000,00
	Capital déposé en Banque			
		02/10		
2111	Frais de constitution		3.000,00	
5141		Banque		3.000,00
	Chèque n° 1111			
		05/10		
2311	Terrains nus (250.000,00 x 20%)		50.000,00	
2321	Bâtiments (250.000,00 x 65%)		162.500,00	
2351	Mobilier d bureau (250.000,00 x 15%)		37.500,00	
5141		Banque		250.000,00
	Chèque n° 1112			
		10/10		
2121	Frais d'acquisition d'immobilisations		6.250,00	
5141		Banque		6.250,00
	Chèque n° 1113 (250.000 x 2,50 %)			
		15/10		
5141	Banque		400.000,00	
1481		Emprunts auprès des établissement de crédits		400.000,00
	Obtention emprunt			
		20/10		
2117	Frais de publicité		600,00	
5141		Banque		600,00
	Chèque n° 1114			

		25/10		
6111	Achats de m/ses 30 x 10.000 = 30.000 40 x 5.000 = 200.000 20 x 1.500 = 30.000		227.240,00	
4411	Fournisseurs  Fact n° 160 MB = 260.000,00 Remise (8%) = 20.800,00 NC = 239.200,00 R (5%) = 11.960,00 Net à payer = 227.240,00			227.240,00
		28/10		
2340	Mat de transport		90.000,00	
5141		Banque		10.000,00
1486		Four d'immob		80.000,00
	Facture n° A 260			
		01/11		
5161	Caisse		5.000,00	
5141		Banque		5.000,00
	Chèque n° 1117			
		05/11		
5141	Banque (85.400,00 x 50 %)		42.700,00	
3421	Clients (85.400,00 x 50 %)		42.700,00	
7111	Ventes de marchan- dises 20 x 1.300 = 26.000 15 x 1.800 = 27.000 18 x 1.800 = 32.400  Facture n° VI			85.400,00
		12/11		
61251	Achat de four non stck		700,00	
5161		Caisse		700,00
	Pièce de caisse n° 1			

		15/11		
61451	Frais postaux		350,00	
61671	Droits d'enregistrement et de timbres		450,00	
5161		Caisse		800,00
	Pièce de caisse n° 2			
		20/11		
6134	Prime d'assurance		3.600,00	
61673	Taxes sur les véhicules		1.200,00	
5141		Banque		4.800,00
	Chèque n° 1118 et 1119			
		25/11		
2355	Matériel informatique		9.500,00	
5141		Banque (9.500 x 50 %)		4.750,00
4481		Dettes/acquisitions		4.750,00
	Facture n° B16, Chèque n° 1120			
		30/11		
6171	Rémunération du personnel		1.500,00	
61351	Rémunération du personnel occasionnel		1.200,00	
5141		Banque		1.500,00
5161		Caisse		1.200,00
	Chèque n° 1121 et Pièce de caisse n° 3			

**UNIVERSITE HASSAN II – MOUHAMMEDIA**  
Faculté des sciences juridiques, économique et sociales

**2<sup>ème</sup> semestre 2004**  
Sciences Economiques et Gestion

# Épreuve de comptabilité

## Exercice 1

L'entreprise «Mobilans», créée le 1er Janvier 2000, est spécialisée dans la commercialisation des meubles en bois. Elle détient, au 1er Juin 2004, le portefeuille d'effets suivants :

<i>Noms des tirés</i>	<i>N° des traites</i>	<i>Echéances</i>	<i>Montants</i>
Jamal	50	31/07/2004	25.000,00
Chaoui	52	12/06/2004	30.000,00
Rachidi	54	04/07/2004	24.000,00

02/06 : La traite n° 50 est remise à l'escompte à la banque populaire.

03/06 : La traite n° 52 est remise à l'encaissement à la banque populaire.

05/06 : «Mobilans» reçoit le bordereau d'escompte de la banque populaire relatif à la traite n°50, taux d'escompte :12 %, commission fixe 20 HT, TVA 10 % (plus un jour de paiement) la traite n° 54 sur Rachidi, endossée ce jour à son ordre.

08/06 : Achat de marchandises 20000 DH (HT), TVA 20%, Mobilans endosse LC n° 54.

08/06 : reçu de la banque populaire l'avis d'encaissement de la traite n° 52 ; frais d'encaissement 10,00 HT TVA 10 %.

## Travail à faire

Enregistrer au journal de «Mobilans» les écritures de la 1<sup>ère</sup> quinzaine de Juin 2004.

**Exercice 2**

L'entreprise «Mobilans» sollicite votre aide pour certains travaux d'inventaire et vous remet un extrait de la balance par soldes avant inventaire au 31/12/2003 :

N° des comptes	Intitulés des comptes	Soldes débiteurs	Soldes créditeurs
2340	Matériels de transport	100.000,00	-
2351	Mobilier de bureau	18.000,00	-
28340	Amortissement du matériel de transport	-	55.000,00
2851	Amortissement du mobilier de bureau	-	4.700,00

informations complémentaires vous sont fournies :

1. Le matériel de transport se compose d' :
  - un camion Mazda acquis le 1er Avril 2000 pour 75.000 HT.
  - une fourgonnette acquise le 4 Avril 2000 pour 25.000 HT.
2. Le mobilier de bureau comprend :
  - un divan acheté pour 8.000 H le 10 Avril 2000.
  - un fauteuil acquis le 1er juillet 2000 pour une valeur de 10.000 HT.

Le 30 septembre 2003, le divan a été cédé à crédit pour 4.500. le comptable a débité le compte créances sur cession d'immobilisations et a crédité le compte produits de cession des immobilisations corporelles, avec la TVA correspondante.

**Travail à faire**

- 1- Calculer les taux d'amortissement linéaire pour les différentes immobilisations.
- 2- Régulariser la cession du divan du 30 Septembre 2003.
- 3- Enregistrer au journal de «Mobilans» les dotations aux amortissements de l'exercice 2003.

**Exercice 3**

L'entreprise «Mobilans» met à votre disposition l'état suivant des créances douteuses au 31/12/2003 :

Clients	Créances TTC	Provisions au 31/12/2002	Règlements enre- gistrés en 2003	Observations
Kamal	6.060,00	2.400,00	2.700,00	Perte probable 40 % du solde
Jaouad	10.028,00	2.700,00	2.960,00	On pense récupérer 50% du solde

**Informations Complémentaires**

Parmi les clients ordinaires de l'exercice 2003 figurent deux créances TTC :

- La première sur «Drissi» d'un montant de 15.000,00 ; est considérée comme douteuse. La perte probable est estimée à 30 %.
- La seconde sur «Amine», en faillite, d'un montant de 21.600,00 est totalement irrécouvrable.

**Travail à faire**

Enregistrer au journal «Mobilans», au 31/12/2003, les écritures d'inventaire concernant les clients.

## Corrigé

## Exercice 1

		02/06		
		Aucune écriture Comptable		
		03/06		
5113	Effets à l'encaissement		30.000,00	
3425		Client effets à recevoir		30.000,00
	Traite n° 52			
		05/06		
5141	Banque		24.428,00	
6311	Intérêts des emp et dettes		500,00	
6147	Services bancaires		20,00	
3455	Etat TVA récup		52,00	
5520		Crédit d'escompte		25.000,00
	Traite 50 ; n = 60 j	T = 12 %		
	Escompte = $25.000 \times 12 \% \times 60 / 360 =$	500,00		
	Commission fixe =	20,00		
	TVA (10 % x 520) =	52,00		
		Agios TTC 572,00		
		08/06		
6111	Achat de marchandises		20.000,00	
3455	Etat TVA récup		4.000,00	
3425		Clients E à R		24.000,00
	Endossement de la Traite n°54			
		d°		
5141	Banque		29.989,00	
6147	Services bancaires		10,00	
3455	Etat TVA récup		1,00	
5113		Effets à l'encaissement		30.000,00
	Avis d'encaissement de la banque BCM			

**Exercice 2****1- Calcul des amortissements**

- Matériel de transport :

$$\bullet VO = 100.000,00 ;$$

$$\bullet \sum Ats = 55.000,00 .$$

$$100.000,00 \times t \% \times 9/12 + 100.000,00 \times t \% \times 2 = 55.000,00$$

$$2.750 t = 55.000,00$$

$$t = 20 \% .$$

- Matériel de bureau :

Divan : 8.000,00 ; le 10/04/2000

$$\bullet \sum Ats = 4.700,00$$

Fauteuil : 10.000,00 ; le 01/07/2000

$$8.000,00 \times t \% \times 9/12 + 8.000,00 \times t \% \times 2 + 10.000,00 \times t \% \times 6/12 +$$

$$10.000,00 \times t \% \times 2 = 4.700,00$$

$$470,00 t = 4.700,00$$

$$t = 10 \% .$$

**2- Régularisation de la cession**

$$\bullet \sum \text{des Ats} = 8.000,00 \times 10 \% \times 9/12 + 8.000,00 \times 10 \% \times 2 + 8.000,00 \times 10 \% \times 9/12$$

$$= 2.800,00$$

$$\bullet VNA = 8.000,00 - 2.800,00$$

$$= 5.200,00 .$$

20/12/03			
6513	VNA Immobilier corporel cédées	5.200,00	
2851	Amortissement du mobilier de bureau	2.800,00	
2351	Mobilier de bureau		8.000,00
	Sortie du mobilier de bureau		



**3- Dotation aux amortissements**

20/12/03			
6193	DEAIC		21.600,00
2834		Amortissement du matériel de transport	20.000,00
28351		Amortissement du mobilier de bureau	1.600,00
	Matériel de transport : $100.000 \times 20 \% = 20.000$		
	Mobilier de bureau		
	Fauteuil : $10.000 \times 10 \% = 1.000$		
	Divan : $8.000 \times 10 \% \times 9/12 = 600$		
	<hr/>		
	$= 1.600$		

**Exercice 3****• Client «Kamal»**

6.060,00 - 2.700,00	= 3.360,00
Solde : $(3.360,00 / 1,20) \times 40 \%$	= Provision = 1.120,00
Reprise de 2.400,00 - 1.120,00	= 1.280,00

**• Client «Jaouad»**

Créance : $10.028,00 - 2.960,00$	= 7.068,00
Perte 50 % : $7.068,00 / 2$	= 3.534,00
Provision : $3.534,00 / 1,20$	= 2.945,00
Provision au 31/12/2002	= 2.700,00
Dotation de $2.945,00 - 2.700,00$	= 245,00

31/12/03

3942	PPDAC		1.280,00	
7196		Reprise PPDAC		1.280,00
	Reprise provision sur client «Kamal»			
		d°		
61964	DEA PPDAC		245,00	
3942		PPDCC		245,00
	Provision constituée sur «Jaouad»			
		d°		
3424	Clients douteux		15.000,00	
3421		Clients		15.000,00
	Client «Drissi» douteux			
		d°		
61964	DEA PDCC		3.750,00	
3942		PPDCC		3.750,00
	$15.000,00 \times 30\% / 1,20 = 3.750,00$			
		d°		
6585	Créances devunues irrécouvrables		18.000,00	
4455	Etat TVA facturée		3.600,00	
3421		Client «Amine»		21.600,00
	$21.600,00 / 1,20 = 18.000,00$			

# BIBLIOGRAPHIE

- ABOUALJAWAD M. «La pratique comptable marocaine», Ed. Maghrébine, 1996.
- DEPREZ M. & DUVANT M. « Comptabilité, réussir l'UV », Ed, Techniplus, 1993.
- GUFZARD L. & PEROCHON C. «La nouvelle technique comptable», Tome II, Ed. Foucher 1981.
- GUFZARD L. & PEROCHON C. «La nouvelle technique comptable», Tome III. Ed. Foucher 1981.
- CFEC (la compagnie fiduciaire d'expertise comptable «Comptabilité générale et fiscalité, pratiques et interférences», Ed. Imprimatic, 1982.
- DEPREZ M. & DUVANT M. «Méthodes quantitative de gestion», 1<sup>er</sup> G, 4<sup>ème</sup> Ed. Tome I, Ed. Licet 1991.
- MARZAK M. «Fiscalité marocaine de l'entreprise», Ed. Pumag, 1993.
- GUIZARD L. & PEROCHON C. «La nouvelle technique comptable», Tome I, Ed. Foucher, 1961.
- FAYEL A. & PERNOT D. «Exercices corrigés de comptabilité générale», Dunod 1991
- BELLAOURI KOUTBI F. & BENJILALI A. & KATIR H. «Guide comptable et fiscal des entreprises au Maroc», Omnia 2002.
- ENSELIM G. «Exercices de comptabilité générale DPECF», Litec 1991.
- MALAVAL LEHZEN M. «Manuel de comptabilité générale», Cabinet Conseil CCMLA sarl.
- ABDELADIM M. & TALBI A. «Le plan comptable marocain», 1993.
- BENOTMANE M. K. & BAYAHYA N. & ELKHATIB N. «Memento comptable marocain», Masnaoui 1994.
- YOUSSEF S. & FARACHA A. «Comptabilité Générale», Dar Karaouyine 2001.
- LEFEBVRE F. «Mémento pratique francis lefebvre Comptable», 2003.
- DAVASSE H. & PRRUITTE M. «Comptabilité DPECF Epreuve n°4», Foucher 1989.
- PEROCHON C. «Comptabilité générale», Foucher 1981.
- GRIFFITHS S. «Comptabilité cours», Vuibert 1989.
- MALO J-L. «Comptabilité générale», Eyrolles 1991.



# TABLE DE MATIÈRES

Chapitre I : Le Bilan .....	11
I. Notion de Bilan .....	11
II. Le bilan du Code Général de Normalisation Comptable CGNC .....	18
Cas et solutions.....	30
Chapitre II : Le Compte et le principe de la partie double .....	41
I. Le compte : Définition .....	41
II. Présentation du compte .....	42
III. Le compte : Terminologie de base .....	44
IV. Applications .....	46
V. Le principe de la partie double .....	54
Cas et solutions.....	64
Chapitre III : Les Comptes de gestion : Compte de Produits et Charges .....	83
I. Notions de charges et de produits .....	83
II. Le compte de produits et de charges (CPC) .....	92
Cas et solutions .....	97
Chapitre IV : L'organisation Comptable et ses supports .....	113
I. Les pièces justificatives .....	113
II. Le journal .....	114
III. Le Grand livre .....	125
IV. La Balance .....	129
Cas et solutions.....	140
Chapitre V : L'enregistrement comptable des opérations courantes (Facturation) .....	167
I. Présentation d'une facture .....	168
II. Les Réductions .....	169
III. Les Majorations .....	179
Cas et solutions.....	195

Chapitre VI : L'enregistrement comptable des opérations courantes (Les Règlements) .....	225
I. Règlement en espèces ou par chèques .....	225
II. Le Règlement par effets de commerce .....	230
III. Les incidents de paiement des effets de commerce.....	244
Cas et solutions.....	256
Chapitre VII : Les charges de personnel .....	287
I. Les charges de personnel .....	288
II. L'impôt sur le revenu (IR) .....	291
III. Contribution Sociale de Solidarité sur les bénéfices et revenus : les personnes physiques .....	296
IV. Bulletin de paie et livre de paie .....	299
V. Traitement comptable .....	302
Cas et solutions.....	309
Chapitre VIII : Les travaux de fin d'exercice : Les stocks .....	325
I. L'inventaire extra , comptable .....	325
II. Traitement comptable des stocks .....	326
Cas et solutions.....	332
Chapitre IX : Les travaux de fin d'exercice Ou d'inventaire : Les amortissements .....	341
I. Notion d'amortissement .....	341
II. Concepts fondamentaux .....	342
III . Les systèmes d'amortissement .....	344
IV. Traitement comptable des amortissements.....	351
V. Incidence des amortissements sur la Balance, le Bilan et le CPC .....	357
VI. Cession d'une immobilisation amortissable .....	366
Cas et solutions .....	372
Chapitre X: Les travaux de fin d'exercice : Les Provisions .....	419
I. Constatations des provisions .....	419
II. L'ajustement des provisions .....	436
III. Cession des titres.....	452
Cas et solutions .....	460
Chapitre XI : Les travaux de fin d'exercice : Régularisation des comptes de gestion.....	493
I. Principe .....	493
II . Régularisation des comptes de charges .....	494
III. Régularisation des comptes de produits .....	499
Cas et solutions.....	504
Chapitre XII : Autres régularisations : L'état de rapprochement bancaire .....	525
I. Principales raisons de différences .....	525
II. Principes de l'état de rapprochement.....	526
Cas et solutions.....	529
Examens corrigés.....	533
Bibliographie .....	567