

Filière Sciences Economiques et de Gestion

SUPPORT DU COURS DE LA COMPTABILITE GENERALE

Professeur O. ZAHRAOUI

Année Universitaire 2020-2021

Plan du cours

Module 3	Contenu des séances	N°
Fondements et principes généraux de la comptabilité Les opérations courantes Les opérations de fin du mois Les opérations de trésorerie La clôture de l'exercice Le résultat et son affectation La balance Les documents de synthèse	Les fondements et les principes généraux de la comptabilité générale	1
	Les systèmes d'organisation comptable	2
	Le plan des comptes et leur fonctionnement selon le principe de la partie double	3
	Le bilan	4
	Le compte des produits et des charges	5
	Enregistrement des opérations d'activité sans éléments connexes	6
	Enregistrement des opérations d'activité avec éléments connexes : La TVA	7
	Les opérations de fin de mois : Liquidation de la TVA et révision comptable	8
	Autres opérations connexes sur achats et ventes	9
	Révisions	10

Chapitre 3: Le bilan et le compte de produits et de charges (CPC)

Le bilan et le compte de produits et charges (**CPC**) constituent dans le cadre du **CGNC** (code général de normalisation comptable) deux états de synthèse et qui font partie d'autres états de synthèses avec lesquels ils forment un tout indissociable ; il s'agit de :

- l'état des soldes de gestion (**ESG**) qui décrit la formation du résultat net et celle de l'autofinancement.
- Tableau de financement (**TF**) qui met en évidence l'évolution financière de l'entreprise au cours de l'exercice.
- L'état des informations complémentaires (**ETIC**) qui complète et commente l'information donnée par le bilan le CPC, l'ESG, et le TF.

Dans notre cas on ne va s'intéresser qu'au bilan et au compte de produits et charges qui sont des états de synthèse qui forment la première production de synthèse annuelle issue directement des livres comptables.

La loi 9-88 indique le caractère obligatoire de la tenue de ces deux états de synthèse à travers son article 6 en ces termes : "Il doit être tenu un livre d'inventaire sur lequel il est transcrit le bilan et le compte de produits et de charges de chaque exercice". L'article 10 de cette loi décrit succinctement ces documents fondamentaux en ces termes : "Le bilan décrit séparément les éléments actifs et passifs de l'entreprise" et "Le compte de produits et de charges récapitule les produits et les charges de l'exercice, sans qu'il soit tenu compte de leur date d'encaissement ou de paiement".

I- Le Bilan

A- Le bilan : Approche économique

1- La notion de flux économique

Le flux économique traduit un mouvement de biens, de services ou de valeurs monétaires entre deux acteurs de la vie économiques. Tout flux se caractérise par deux éléments : son sens et sa valeur.

Il existe une double classification des flux

1-1- Les flux externes

Ils mettent en jeu plusieurs acteurs, ce qui signifie que leur origine et leur destination ne sont pas situées dans la même entreprise. Ils peuvent être réels (mouvements de biens ou services) ou financiers (mouvements de valeurs monétaires).

1-2- Les flux internes

Ils ne concernent qu'un agent économique : l'entreprise. On y trouve les flux de transformation de matières premières ou encore les flux de résultat comme le bénéfice réalisé sur les ventes.

2- La notion d'emploi- ressource

2-1- La notion de ressource

Il faut entendre la ressource au sens de source, de ce qui peut satisfaire aux besoins et non au sens d'argent. La ressource est à l'origine du flux et permet sa réalisation.

On distingue les **ressources internes** qui sont produites par l'activité de l'entreprise (produits) et les **ressources externes** qui sont procurées à l'entreprise ou laissées à sa disposition sur décision ou acceptation des tiers (capital et dettes).

2-2- La notion d'emploi

L'emploi correspond à la destination du flux. On distingue les **emplois définitifs** ; se sont les emplois consommés et qui pourront constituer une ressource pour un flux extérieur (charges), et les emplois intermédiaires ou provisoires ; il s'agit des emplois qui subsistent dans l'entreprise (biens, créances...)

2-3- La notion de patrimoine

Le patrimoine est constitué d'une part d'un ensemble d'éléments ayant une valeur économique positive pour l'entreprise. Ce sont les biens, créances, disponibilités qui constituent ses actifs. On trouve, d'autre part, les éléments ayant une valeur négative. Ce sont les dettes qui constituent le passif de l'entreprise. L'image du patrimoine est retracée dans un tableau : le bilan ;

3- Définition

Le CGNC définit le bilan comme suit : « c'est l'état de synthèse traduisant en termes comptables d'emplois (à l'actif) et de ressources (au passif) la situation patrimoniale de l'entreprise ».

Le bilan est un tableau qui décrit non seulement le patrimoine de l'entreprise, mais aussi la différence entre biens et dettes, appelée « capitaux propres » de l'entreprise.

	Eléments du patrimoine		Bien		Capitaux propres
	Capitaux propres		Créances		Dettes

On distingue deux types de bilan ; un normal et l'autre simplifier. Le modèle normal a donné lieu à une série de contractions et éventuellement d'adjonctions pour donner lieu au modèle simplifié

B- Structure détaillée du bilan

I - L'actif et le passif du bilan

Le bilan se répartit en deux ensembles, l'actif et le passif, présentés chacun en une page séparée. Chaque ensemble est décomposé en masses, rubriques et postes dans les classes 1 à 5 du plan comptable.

1- L'actif

L'actif du bilan décrit les emplois économiques faits, à la même date, de ces capitaux (emplois en biens, en titres et créances...).

L'actif du bilan se décompose en trois masses :

- Actif immobilisé
- Actif circulant (hors trésorerie)
- Trésorerie

1-1 L'actif immobilisé :

L'actif immobilisé comprend les biens destinés à rester de façon durable dans l'entreprise. Il est constitué des immobilisations composées principalement d'éléments **corporels, incorporels et financiers** destinés à servir de façon durable dans l'entreprise.

L'actif immobilisé est subdivisé en cinq rubriques :

- Immobilisations en non-valeur (Frais préliminaire, charges à répartir sur plusieurs exercices)
- Immobilisations incorporelles (Fond commercial, brevet, marques...)
- Immobilisations corporelles (Terrain, constructions, matériels...)
- Immobilisations financières (Prêts immobilisés, dépôts et cautionnements versés, titres de participation ...)
- Ecarts de conversion-actif (Contrepartie des différences de change entre le dirham et monnaie étrangère) constatant des diminutions de créances de l'actif immobilisé et/ou des augmentations des dettes du financement permanent)

1-2 : L'actif circulant (hors trésorerie)

L'actif circulant hors trésorerie est l'ensemble des actifs correspondants à des éléments du patrimoine qui,

en raison de leur destination ou de leur nature n'ont pas vocation à rester durablement dans l'entreprise. Il s'agit des valeurs réalisables à court terme : **stocks, créances ...**

L'actif circulant hors trésorerie est subdivisé en 4 rubriques

- Stocks
- Créance de l'actif circulant (créances : sur les clients, sur le personnel, sur l'état ... etc.)
- Titres et valeurs de placement
- Ecart de conversion-actif (contrepartie des différences de change entre DH et monnaie étrangère constatant à la date de clôture de l'exercice des diminutions des créances de l'actif circulant et/ou des augmentations des dettes de passif circulant)

1-3 : la trésorerie

Comprend une seule rubrique intitulée « trésorerie -actif » où l'on trouve, entre autres : les chèques et valeurs à encaisser, les dépôts en banques et aux comptes chèques postaux et les espèces en caisse.

NB : L'actif prévoit une colonne "Brut" qui corresponde à la valeur d'entrée à l'actif, une colonne "Amortissements et Provisions" et par soustraction une colonne "Net". Il prévoit aussi une colonne pour les montants de l'exercice précédent.

2- Le passif

Le passif est prévu en deux colonnes, l'une pour l'exercice en cours et l'autre pour l'exercice précédent.

Le passif décrit les ressources ou origines de financement (en capitaux propres et capitaux d'emprunts ou dettes) à la disposition de l'entreprise à la date considérée.

Le passif se décompose également en trois masses :

- Financement permanent ;
- Passif circulant (hors trésorerie) ;
- Trésorerie.

2-1- Le financement permanent :

Le financement permanent est constitué par l'ensemble des ressources stables de l'entreprise et regroupe principalement

Il est subdivisé en cinq rubriques :

- Capitaux propres ;
- Capitaux propres assimilés (subvention d'investissement, provisions réglementées) ;
- Dettes de financement ;
- Provisions durables pour risques et charge ;
- Ecart de conversion-passif.

2-2- Le passif circulant (hors trésorerie)

Ce sont les dettes liées au cycle d'exploitation ou remboursables rapidement; plus précisément celles dont le délai d'exigibilité est inférieur à un an : Fournisseurs, Etat...

Le passif circulant est décomposé en trois rubriques :

- Dettes du passif ;
- Autres provisions pour risque et charge ;
- Ecart de conversion-passif.

2-3- La trésorerie : elle comprend une seule rubrique intitulée « Trésorerie Passif » où l'on trouve les crédits d'escompte, les crédits de trésorerie (crédits à l'exploitation, facilité de caisse, ...) et les soldes créditeurs des banques.

II - Présentation du bilan en masse rubriques et poste

A- Présentation du bilan en modèle normale

B- Présentation du bilan en modèle simplifié

C- Différence entre les deux modèles

Globalement, la structure du bilan du modèle simplifié est fondamentalement identique à celle du bilan du modèle normal avec notamment les trois masses à l'actif et autant au passif, et aussi avec la présentation en une colonne l'exercice actuel et en une autre colonne l'exercice précédent. La différence entre ces deux types de modèle réside par contre au niveau du détail.

Ces différences sont les suivantes :

- L'actif et le passif sont présentés l'un après l'autre :
 - sur deux feuillets dans le modèle normal
 - et sur un feuillet dans le modèle simplifié
- Il manque au niveau des rubriques, dans le modèle simplifié par rapport au modèle normal, les "écarts de conversion- actif et passif" concernant à la fois les éléments stables et les éléments circulants.
- Le nombre de postes est réduit dans le modèle simplifié par comparaison avec le modèle normale. En effet, alors que le bilan du modèle normal comporte 67 postes (37 à l'actif et 30 au passif) dont 4 postes "d'écarts de conversion- actif et passif", le bilan du modèle simplifié n'en comporte que 29 (16 au actif et 13 au passif).

L'actif selon les deux modèles

Actif		Nombre de postes	
Masses	Rubriques	Modèle normal	Modèle simplifié
Actifs immobilisés	Immobilisation en non-valeurs	3	0
	Immobilisations incorporelles	4	2
	Immobilisations corporelles	7	5
	Immobilisations financières	4	0
	Ecarts de conversion	2	-
Actif circulant hors trésorerie	Stocks	5	2
	Créances de l'actif circulant	7	4
	Titres et valeurs de placement	1	0
	Ecarts de conversion	1	-
Trésorerie	Trésorerie-Actif	3	3
Totaux		37	16

Le passif selon les deux modèles

Actif		Nombre de postes	
Masses	Rubriques	Modèle normal	Modèle simplifié
Financement permanent	Capitaux propres	9	7
	Capitaux propres assimilés	2	0
	Dettes de financement	2	0
	Provisions durables pour risques et charges	2	0
	Ecarts de conversion-Passif	2	-
Passif circulant hors trésorerie	Dettes du passif circulant	8	4
	Autres provisions pour risques et charges	1	0
	Ecarts de conversion-Passif	1	-
Trésorerie	Trésorerie-Passif	3	2
Totaux		30	13

Les procédés utilisés pour la réduction du nombre de postes au niveau du bilan du modèle simplifié reposent :

- soit sur les mentions de certaines rubriques sans détail de postes ; c'est le cas :
 - des immobilisations en non-valeurs ;
 - des immobilisations financières ;
 - des capitaux propres assimilés ;
 - des dettes de financement
 - et des provisions durables pour risques et charges,
- soit sur l'usage de postes "divers" ; c'est les cas :
 - des immobilisations incorporelles diverses ;
 - des immobilisations corporelles diverses ;
 - des stocks divers ;
 - des débiteurs divers ;

- des réserves diverses ;
- et des créances diverses,
- soit sur le regroupement de certains postes ; c'est le cas ;
- des reports à nouveau et des résultats nets en instance d'affectation ;
- et des crédits d'escomptes et crédits de trésorerie.

Sous-section4- Autres caractéristiques du bilan

A- Caractéristiques relatives à la présentation du bilan

Les caractéristiques relatives à la présentation du bilan sont communes pour les deux modèles de bilan :

- Le rapport des chiffres de l'exercice précédent a coté des chiffres de l'exercice actuel tant à l'actif qu'au passif ;
- La présentation des chiffres relatifs à l'actif de l'exercice en trois colonnes : valeur brute, amortissement, et valeur nette ;
- La présentation des bilans de fin d'exercice seulement " avant répartition du résultat net de l'exercice" ;
- Le classement des créances et de dettes selon leur fonction économique et financière et non selon leur échéance ;
- La règle de l'intangibilité du bilan selon laquelle le bilan d'ouverture d'un exercice est identique au bilan de clôture de l'exercice précédant.

B- Egalité entre l'actif et le passif à un moment donné

Le bilan est une représentation du patrimoine de l'entreprise à un moment donné.

Le bilan permet de décrire les ressources dont dispose une entreprise à une date donnée et les emplois qui sont faits à la même date de ces ressources.

Tout emploi a impérativement une ressource. Il en résulte l'égalité suivante :

Emplois = Ressources

Egalité qui se traduit au bilan en :

Actif = Passif

Ou encore en termes de masses :

Actif immobilisé		+ Financement permanent
+ Actif Circulant (hors trésorerie)	=	+ Passif circulant (hors trésorerie)
+ Trésorerie		+ Trésorerie

C- Calcul du résultat net de l'exercice à partir des "capitaux propres" du bilan

C'est le résultat net sous forme de bénéfice (après impôts) ou de perte dégagée par l'entreprise sur les opérations qu'elle a réalisée au cours de l'exercice comptable qui sépare deux bilans (du début et de fin d'exercice).

Selon le C.G.N.C, le résultat net de l'exercice est théoriquement égal à la différence entre les produits et les charges, mais aussi à la variation des capitaux propres entre le début et la fin de l'exercice.

La variation des capitaux propres est la variation brute diminuée des apports nouveaux et augmentée des répartitions des résultats (aux ayant droit capitaux).

Si capitaux propres début exercice < capitaux propres fin exercice => Bénéfice

Si capitaux propres début exercice > capitaux propres fin exercice => Perte

Si capitaux propres début exercice = capitaux propres fin exercice => ni Bénéfice ni perte

Le bénéfice ou la perte sont le résultat de l'exploitation de l'entreprise au cours d'un exercice donné. Lorsque le bilan est établi à la date de création, il est dit alors « bilan d'ouverture » ; l'exploitation n'ayant pas encore commencé, il n'y a ni bénéfice ni perte. Un bilan d'ouverture est obligatoirement équilibré.

Exercice 1 :

Soit les éléments actifs et passifs suivants correspondant à la création d'une entreprise le premier janvier 2003.

- Capital : 1800000 DH
- Subventions d'investissement reçues : 250000 DH
- Emprunts sur 5 ans auprès d'une banque : 600000 DH
- Dettes envers les fournisseurs d'immobilisation :
 - ° durée 2 ans : 290000 DH
 - ° durée 6 mois : 60000 DH
- Dettes envers les fournisseurs de matières premières : 36000 DH
- Frais de constitution de l'entreprise : 45000 DH
- Terrain : 70000 DH
- Bâtiment à usage industriel : 700000 DH
- Matériel et outillage : 1700000 DH
- Matériel de transport : 250000 DH
- Mobilier et matériel de bureau : 120000 DH
- Matières premières en stocks : 90000 DH
- Dépôt en banque dans un compte ouvert au nom de l'entreprise : 58000 DH
- Espèce en caisse : 3000

Travail à faire :

Présentez le bilan de l'entreprise au premier janvier de 2003 en deux modèles (normal et simplifier).

Exercice 2 :

Le 1^{er} Janvier N, M.BOUNDIF reprend le commerce exploité par son père. L'entreprise a pour activité le nettoyage et l'entretien des locaux commerciaux et professionnels. Les données de l'inventaire sont les suivantes :

- Capital social : 5 100 000 DHS
- Fonds commercial (clientèle) : 2 500 000 DHS
- Matériel de transport (camionnette) : 900 000 DHS
- Matériel et outillage : 1 200 000 DHS
- Créances sur les clients : 900 000 DHS
 - Dont Client capitole : 600 000 DHS
 - Client Forum : 300 000 DHS
- Avoir en banque 700 000 DHS
- Avoir en caisse 200 000 DHS
- Dettes envers les fournisseurs d'immobilisations 1 300 000 DHS
 - Dont Fournisseur Hajji : 800 000 DHS
 - Fournisseur Dima: 350 000 DHS
 - Fournisseur Raïs : 150 000 DHS

Au cours du mois de Janvier, il réalise les opérations suivantes :

- 3/1/N : Virement de 150 000 DHS au compte bancaire commercial par prélèvement sur la caisse
- 5/1/N : Encaissement de la créance sur le client Forum (300 000 DHS) par chèque bancaire
- 6/1/N : Emprunt d'une somme de 800 000 DHS destinée à régler le fournisseur Hajji. Le versement est effectué sur le compte bancaire.
- Règlement le jour même du fournisseur par chèque bancaire
- 11/1/N : Règlement par chèque bancaire d'un montant de 150 000 DHS au fournisseur Rais.
- 13/1/N : Le client Capitole règle 50% de sa créance.
- 15/1/N : Achat de valeurs mobilières de placement pour 15 000 DHS (Il s'agit de titres cotés).
- 20/1/N : Réception d'un chèque bancaire du client Capitole représentant le montant restant de la facture du 13/01.
- 31/1/N : Remboursement par prélèvement sur le compte bancaire d'une partie du capital de l'emprunt contractée = 10 000 DHS.

Travail à faire :

1. Etablir le bilan d'ouverture au 1^{er} Janvier de l'année N.
2. Enregistrer au journal et au grand livre, les inscriptions relatives aux opérations réalisées entre le 3 et le 31 Janvier de l'année N (les comptes correspondants au bilan d'ouverture ont été ouverts au journal et au grand livre).
3. Arrêter les comptes et déterminer les soldes au 31/1/N.
4. Etablir la balance de clôture et vérifier les différentes égalités possibles.
5. Etablir le bilan de clôture au 31/1/N.
6. Préciser, en une phrase, comment se présentera le bilan d'ouverture au 01/02/N.

Corrigé de l'exercice 1 :**Bilan au 1^{er} janvier 2003 (modèle normal)**

ACTIF		PASSIF	
ACTIF IMMOBILISE		FINANCEMENT PERMANENT	
Immobilisation en non-valeurs		Capitaux propres	
. Frais préliminaires	45000	. Capital social ou personnel	1800000
Immobilisations corporelles		Capitaux propres assimilés	
. Terrain	70000	. Subventions d'investissements	250000
. Construction	700000	Dettes de financement	
. Installations techniques, matériel et outillage	1700000	. Autres dettes de financement	890000
. Matériel de transports			
. Mobilier, matériel de bureau et aménagements	250000		
divers	120000		
Total I	2885000	Total I	2940000
ACTIF CIRCULANT (hors trésorerie)		PASSIF CIRCULANT (hors trésorerie)	
Stocks		Dettes du passif circulant	
. Matières et fournitures consommables	90000	. Fournisseurs et comptes rattachés	36000
		. Autres créanciers	60000
Total II	90000	Total II	96000
TRESORERIE		TRESORERIE	
Trésorerie-Actif			
. Banque, Trésorerie Générale, Chèques postaux	58000		
. Caisse, Régies d'avances et accreditifs	3000		
Total III	61000	Total III	-
Total générale (I+II+III)	3036000	Total générale (I+II+III)	3036000

Bilan au 1^{er} janvier 2003 (modèle simplifié)

ACTIF		PASSIF	
ACTIF IMMOBILISE		FINANCEMENT PERMANENT	
Immobilisation en non-valeurs	45000	Capitaux propres	
Immobilisations corporelles		. Capital social ou personnel	1800000
. Terrain	70000	Capitaux propres assimilés	250000
. Construction	700000	Dettes de financement	890000
. Installations techniques, matériel et outillage	1700000		
. Matériel de transports			
. Immobilisations corporelles diverses	250000		
	120000		
Total I	2885000	Total I	2940000
ACTIF CIRCULANT (hors trésorerie)		PASSIF CIRCULANT (hors trésorerie)	
Stocks		Dettes du passif circulant	
. Stocks divers	90000	. Fournisseurs et comptes rattachés	36000
		. Créanciers divers	60000
Total II	90000	Total II	96000
TRESORERIE		TRESORERIE	
Trésorerie-Actif			
. Banque, Trésorerie Générale, Chèques postaux	58000		
. Caisse, Régies d'avances et accreditifs	3000		
Total III	61000	Total III	-
Total générale (I+II+III)	3036000	Total générale (I+II+III)	3036000

Section2- Le compte de produits et charges CPC**Sous-section 1- Le CPC par comparaison avec le bilan**

Le CPC présente des éléments qui ne figurent pas au bilan et qui sont relatifs à l'activité de l'entreprise ; il s'agit :

- des charges (achats, rémunération du personnel, intérêts versés, autres charges...)
- et des produits (ventes, autres produits tels que les intérêts reçus...)

Dans ce cas on constate que le CPC décrit l'exploitation de l'entreprise, tandis que le bilan décrit la situation financière de l'entreprise, c'est à dire les origines de financement et les utilisations de ces origines.

On peut relever deux différences entre le CPC et le bilan :

- alors que le bilan décrit la situation de l'entreprise à une date donnée, le CPC décrit la situation d'une période donnée (l'exercice, en général 12 mois)
- les charges et les produits du CPC sont remis à zéro au début de chaque nouvel exercice. Ce qui n'est pas le cas dans les actifs et passifs du bilan.

Sous-section 2- Présentation du CPC

« Le CPC récapitule les produits et les charges de l'exercice, sans qu'il soit tenu compte de leur date d'encaissement ou de paiement ». Aliéna 2. article 10. Loi n° 9-88.

I- Structure de CPC

Le CPC est structuré en trois niveaux « Exploitation », « Financier » et « non courant » à les quels on ajoute « Impôts sur les résultats ».

Aux trois premiers niveaux correspondent trois catégories de produits et de charges :

- produits et charges d'exploitation
- produits et charges financières
- produits et charges non courants

Ces trois catégories de produits et de charges sont présentées, dans le CPC en liste dans l'ordre suivants

- produits d'exploitation
- charges d'exploitation
- produits financiers
- charges financières
- produits non courants
- charges non courantes

Les produits et les charges sont présentés hors TVA dans le CPC

Le CPC fait apparaître différents niveaux de résultats obtenus en « cascade » :

- Résultat d'exploitation = produits d'exploitation - charges d'exploitation
- Résultat financier = produits financiers - charges financières
- Résultat courant = Résultat d'exploitation + Résultat financier
- Résultat non courant = produits non-courants - charges non courants
- Résultat avant impôts = Résultat courant + Résultat non courant
- Résultat Net = Résultat avant impôts – impôts sur les résultats

C'est le montant de Résultat Net de l'exercice qui figure dans les capitaux propres au bilan de fin d'exercice.

A la fin du CPC on trouve un tableau qui récapitule en 2 lignes le total des produits et le total des charges et qui donne en troisième ligne le résultat net par différence entre ces deux tableaux.

° Total Produits = produits d'exploitation + produits financiers + produits non courants

° Total Charges = charges d'exploitation + charges financières + charges non courantes + Impôts sur les résultats

D'un autre côté, le CPC met en évidence les montants de l'exercice (colonne 3 intitulée « Totaux de l'exercice ») et ceux de l'exercice précédent (colonne 4 intitulée « Totaux de l'exercice précédent »).

A noter aussi le fait que les « Totaux de l'exercice » colonne 3 sont ventilés en :

- Montants résultant d'opérations « propres à l'exercice » (colonne 1)

- et montants résultant d'opérations « concernant les exercices antérieurs » (colonne 2).

Par ailleurs, le CPC mentionne les dates de début et de fin d'exercice.

II- Contenu esquisse des produits et des charges du CPC

A- Produits et charges d'exploitation

Il s'agit de produits et charges autres que financiers liés au cycle d'exploitation car entrant dans l'activité ordinaire et habituelle de l'entreprise.

Le CGNC définit le cycle d'exploitation comme l'ensemble des opérations nécessaires à la réalisation de la production économique de l'entreprise depuis celles relatives aux achats de matières premières, fournitures et marchandises jusqu'à celles de ventes des produits ou marchandises.

La durée de ce cycle répétitif est très variable selon les branches d'activités (de quelques jours à quelques années).

B- Produits et charges financiers

1- Produits financiers

Ils sont constitués par les revenus résultant des titres, les intérêts reçus sur prêts, les escomptes obtenus en contrepartie d'un paiement anticipé ou paiement au comptant, les gains de changes, ...

2- Charges financières

Se sont les intérêts payés sur emprunts, les escomptes accordés en contrepartie d'un paiement anticipé ou d'un paiement au comptant, les pertes de changes,.....

C- Produits et charges non courants

Il s'agit des produits et charges qui ne constituent pas l'activité ordinaire de l'entreprise.

Exemples de produits non courant : produits des cessions d'immobilisations, subventions d'équilibre dont peuvent bénéficier certaines entreprises pour compenser la totalité ou une partie de leur perte.

Exemples de charges non courant : pénalités, amendes fiscales, valeurs nettes d'amortissements des immobilisations cédées.

Remarque 1 : Chacune des trois rubriques de charges (d'exploitation, financières, non courantes) comprend comme dernier poste « les dotations », en fait, « aux amortissements et provisions. Il s'agit :

- des dotations d'exploitation
- des dotations financières
- des dotations non courantes

Les dotations constituent des charges dites « calculées », car elles résultent généralement d'un calcul ou estimation faite par le service comptable pour mesurer la dépréciation d'une immobilisation : Amortissement, ou par mesurer le coût d'un risque probable : provision.

Remarque 2 : Chacune des 3 rubriques de produit (d'exploitation, financière, non courant) possède en dernier poste les reprises, en fait, sur provisions et, éventuellement sur amortissement et les transferts de charges.

Les reprises constituent des diminutions ou annulations à la fin de l'exercice de provisions constituées lors d'un précédent exercice.

Les transferts de changes se justifient notamment dans le cas où l'entreprise n'est pas en mesure au moment de l'imputation initiale de l'écriture comptable, de faire de la distinction entre charges d'exploitation, charges financières et charges non courantes. Le transfert de telles charges s'effectue en fin d'exercice à un autre compte de CPC correspondant par l'intermédiaire, selon les cas, « transferts de charges d'exploitation », « transferts de charges financières », « transferts de charges non courantes ».

Remarque 3 : Chacun des poste (1) relevant des six rubriques de charges et de produits comprend des éventuels charges ou produits correspondant à l'activité des exercices antérieurs qui par erreur ou omission, n'ont pas été comptés.

III –Présentation du CPC en rubriques et postes

A- Présentation du CPC en modèles normal

Compte de produits et charges (hors taxes)

Modèle normal

Exercice du..... au

	opérations		3	4
	1	2		
	Propres à l'exercice	Concernant les exercices précédents	Totaux de l'exercice 3=1+2	Totaux de l'exercice précédent
Exploitation				
I Produits d'exploitation				
Ventes de marchandises (en l'état)				
Ventes de biens et services produits				
Chiffre d'affaires				
Variation de stocks de produits (+/-) (1)				
Immobilis. Prod. P. l'entrep. Pour elle-même				
Subventions d'exploitation				
Autres produits d'exploitation				
Reprises d'exploitation ; transferts de charges				
TOTAL I				
II Charges d'exploitation				
Achats revendus (2) de marchandises				
Achats consommés (2) de matières et fourniture				
Autres charges externes				
Impôts et taxes				
Charges de personnel				
Autres charges d'exploitation				
Dotations d'exploitation				
TOTAL II				
III Résultat d'exploitation				
Financier				
IV Produits financiers				
Produits des titres et partic et autres immobil				
Gains de change				
Intérêts et autres produits financiers				
Reprises financières ; transferts de changes				
TOTAL IV				
V Charges financières				
Changes d'intérêts				
Pertes de change				
Autres charges financières				
Dotations financières				
TOTAL V				
VI Résultat financier (IV-V)				
VII Résultat courant (III+V)				
VIII Produits non courant				
Produits de cessions d'immobilisation				
Subventions d'équilibre				
Reprises sur subventions d'investissement				
Autres produits non courants				
Reprises non courantes ; transfert de change				
TOTAL VIII				
IX Changes non courantes				
Valeurs nettes d'amortis des immob cédées				
Subventions accordées				
Autres charges non courantes				
Dotations non courantes aux amortissements et aux provisions				
TOTAL IX				
X Résultat non courant (VIII-IX)				
XI Résultat avant impôts (VII+V)				
XII Impôts sur le résultat				
XIII Résultat net (XI-XII)				
Total Produits P (I+IV+VIII) P				
Total Charges C 5II+V+IX+XII) C				
Résultat Net (Total P – Total C)				

1/ Variation de stocks : Stock final – stock initial: augmentation (+) diminution (-)

2/ Achats revendus ou consommés: achats – variation de stocks

B- Présentation du CPC en modèles Simplifié

Compte de produits et charges (hors taxes)

Modèle simplifier

Exercice du..... au

	opérations		3	4
	1	2		
	Propres à l'exercice	Concernant les exercices précédents	Totaux de l'exercice 3=1+2	Totaux de l'exercice précédent
Courant				
I Produits courants				
1 Ventes de marchandises (en l'état)				
2 Ventes de biens et services produits				
Chiffre d'affaires				
3 Variation de stocks de produits (+/-) (1)				
4 Immobilis. Prod. Par. l'entrep. Pour elle-même				
5 Subventions d'exploitation				
6 Autres produits d'exploitation				
7 Reprises d'exploitation ; transferts de charges				
8 Produits financiers				
TOTAL I				
II Charges courant				
9 Achats revendus de marchandises(2)				
10 Achats consommés de matières et fourniture(2)				
11 Autres charges externes				
12 Impôts et taxes				
13 Charges de personnel				
14 Autres charges d'exploitation				
15 Dotations d'exploitation				
16 Charges financières				
TOTAL II				
III Résultat courant (I – II)				
Non courant				
IV Produits et charges non courants				
17 Produits non courant (+)				
18 Charges non courantes (-)				
V Résultat non courant				
VI Résultat avant impôts (III + V)				
VII Impôts sur le résultat				
VIII Résultat net (total des produits – total des charges)				
IX Total Produits				
X Total Charges				
XI Résultat Net (total des produits – total des charges)				

1/ Variation de stocks : Stock final – stock initial; augmentation (+) diminution (-)

2/ Achats revendus ou consommés: achats – variation de stocks

XII Marge brute sur ventes en l'état (1 – 9)

XIII valeur ajoutée (1+2+3+4) – (9+10+11)

Différences entre les CPC des deux modèles (normal et simplifié)

Ces différences sont les suivantes :

- le CPC présente en liste les produits et charges de l'exercice :
 - en deux feuillets dans le modèle normal
 - et en un seul feuillet dans le modèle simplifié
- Les rubriques « produits d'exploitation », « produits financiers », « charges d'exploitation » et « charges financières » du modèle normal sont regroupées, dans le modèle simplifié, en deux rubriques intitulées « produits courants » et « charges courantes ».
- Les rubriques « produits courants » et « charges courantes » du modèle simplifié comprennent les mêmes postes que les produits d'exploitation et les charges d'exploitation du modèle normal, mais les produits financiers y sont présentés chacun dans un seul poste intitulé « produits financiers » ou « charges financières ».
- Les rubriques « produits non courants » et « charges non courantes » du modèle normal sont regroupées au niveau du modèle simplifié dans une seule rubrique « produits et charges non courants ». Il en est de même des postes qui composent ces rubriques : Au nombre de neuf dans le modèle normal et de deux seulement dans le modèle simplifié ; Intitulés « produits non courants » et « charges non courantes ».
- Six résultats sont mis en évidence dans le modèle normal : résultat d'exploitation, résultat financier, résultat courant, résultat non courant, résultat avant impôts, résultat net.

Dans le modèle simplifié les résultats dégagés sont : résultat courant, résultat non courant, résultat avant impôts, résultat net. Mais, un autre module vient compléter ces quatre résultats, puisqu'il permet le calcul de la marge brute sur ventes en l'état et de la valeur ajoutée.

Exercice 1

Soit les charges et les produits suivants relatifs à l'activité d'une entreprise du 1/1/2003 au 31/12/2003.

- Intérêts reçus sur prêts : 2800 dhs
- Ventes de biens produits : 7800000 dhs
- Stocks de matières et fournitures consommables au début de l'exercice : 440000 dhs
- Stocks de matières et fournitures consommables à la fin de l'exercice : 290000 dhs
- Pertes de change : 6250 dhs
- Dotations d'exploitation aux amortissements et aux provisions : 380000 dhs
- Impôts et taxes : 12000 dhs
- Stocks de produits finis au début de l'exercice : 430000 dhs
- Stocks de produits finis à la fin de l'exercice : 936000 dhs
- Commissions reçues : 25000 dhs
- Autres charges d'exploitation : 58500 dhs
- Charges de personnel : 520000 dhs
- Achats non stockés de matières et de fournitures (eau, électricité,...) : 46000 dhs
- Escomptes accordés : 31200 dhs
- Achats de matières et fournitures consommables : 5000000 dhs
- Autres charges externes : 460000 dhs
- Escomptes obtenus : 22500 dhs
- Autres produits non courants : 2000 dhs
- Dotations non courantes aux provisions réglementées : 26000 dhs
- Impôts sur les résultats : 35%

En outre, on vous communique les charges et produits suivants des exercices antérieurs :

- Autres charges des exercices antérieurs : 4000 dhs
- Pertes de change des exercices antérieurs : 500 dhs

Travail à faire :

Etablir le compte de produits et charges en modèle normal à partir des données ci-dessus.

Compte de produits et charges (hors taxes)
Modèle normal Exercice du..... au

	opérations		3 Totaux de l'exercice 3=1+2
	1 Propres à l'exercice	2 Concernant les exercices précédents	
Exploitation			
I Produits d'exploitation			
Ventes de biens et services produits	7825000	-	7825000
Chiffre d'affaires	7825000		7825000
Variation de stocks de produits (+/-) (1)	+ 506000	-	+ 506000
TOTAL I	8331000	-	8331000
II Charges d'exploitation			
Achats consommés (2) de matières et fourniture	5196000	-	5196000
Autres charges externes	460000	4000	464000
Impôts et taxes	12000	-	12000
Charges de personnel	520000	-	520000
Autres charges d'exploitation	58500	-	58500
Dotations d'exploitation	380000	-	380000
TOTAL II	6626500	4000	6630500
III Résultat d'exploitation			
Financier			
IV Produits financiers			
Intérêts et autres produits financiers	25300	-	25300
TOTAL IV	25300		25300
V Changes financières			
Pertes de change	6250	500	6750
Autres charges financières	31200	-	31200
TOTAL V	37450	-	37950
VI Résultat financier (IV-V)			
VII Résultat courant (III+V)			
VIII Produits non courant			
Autres produits non courants	2000	-	2000
TOTAL VIII	2000	-	2000
IX Changes non courantes			
Dotations non courantes aux amortissements et aux provisions	26000	-	26000
TOTAL IX	26000	-	26000
X Résultat non courant (VIII-IX)			- 24000
XI Résultat avant impôts (VII+X)			1663850
XII Impôts sur le résultat			58234750
XIII Résultat net (XI-XII)			108150250
Total Produits P (I+IV+VIII)			8358300
Total Charges C 5II+V+IX+XII)			727679750
Résultat Net (Total P – Total C)			108150250

1/ Variation de stocks : Stock final – stock initial: augmentation (+) diminution (-)

2/ Achats revendus ou consommés: achats – variation de stocks