

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

Section2- Le compte de produits et charges CPC

Le bilan fournit une information continue sur les variations des éléments du bilan et permet la détermination du résultat global. Cependant, d'un point de vue gestion, il est utile de connaître les causes de la formation de ce résultat. Cette information nécessaire et complémentaire est donnée par un document appelé **Compte de Produits et Charges** (C.P.C.).

Sous-section 1- Le CPC par comparaison avec le bilan

Le CPC présent 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

1- Généralités sur le CPC

Avec le bilan et l'annexe, le compte de produits et de charges fait partie des documents de synthèse. Il est établi à la clôture de l'exercice et permet le regroupement (en principe au niveau des comptes principaux à deux chiffres) des charges et des produits. Ainsi, il permet d'informer l'exploitant, les associés et les tiers (banquiers, fournisseurs, clients, personnel, Etat ...) au sujet des opérations liées à l'objet de l'entreprise.

Nombreuses opérations concourent à la formation du résultat. Certaines de ces opérations rapportent des gains à l'entreprise ; elles sont appelées **produits**. D'autres engendrent des pertes ; elles sont appelés **Charges**. Produits et charges sont regroupés dans , le compte de produits et de charges .

La différence entre les produits et les charges donne le résultat de la période :

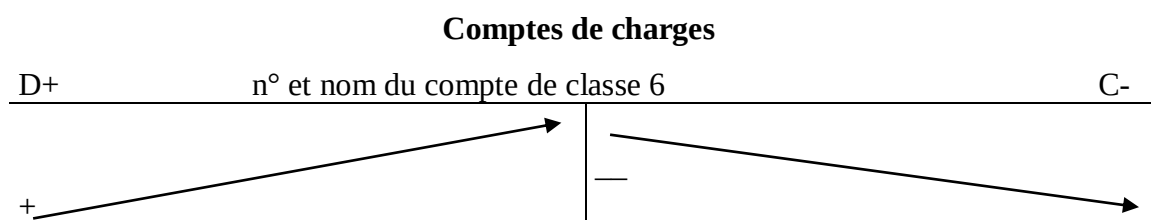
$$\text{Résultat} = \text{Produits} - \text{Charges}$$

Si le total des produits est supérieur au total des charges, on a un bénéfice Si total des produits est inférieur au total des charges, on a une perte.

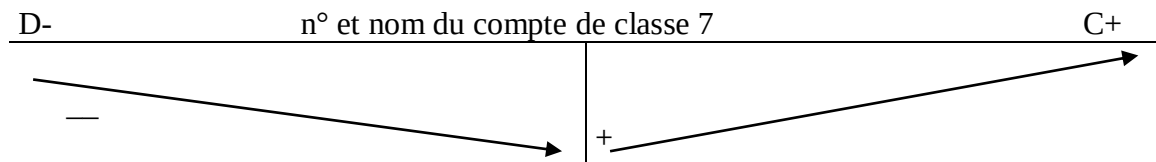
« Le CPC récapitule les produits et les charges de l'exercice, sans qu'il soit tenu compte de leur date d'encaissement ou de paiement ». Aliéna 2. article 10. Loi n° 9-88.

2. Les comptes de gestion

2-1 Fonctionnement des comptes de gestion



Comptes de produits



2-1-1 Les comptes de charges

Au début de l'exercice les comptes de charges sont vierges de toute inscription initiale. En cours d'exercice le montant de la charge engagée est inscrit au DEBIT du compte de classe 6 concerné. Le compte de contrepartie est TOUJOURS un compte de BILAN. Ce compte varie selon la date de règlement.

En fin d'exercice les comptes de charges sont soldés pour permettre la **détermination du résultat de l'exercice**.

2-1-2 Les comptes de produits

Au début de l'exercice les comptes de produits sont vierges de toute inscription initiale. En cours d'exercice le montant du produit engagé est inscrit au CREDIT du compte de classe 7 concerné. Le compte de contrepartie est TOUJOURS un compte de BILAN. Ce compte varie selon la date de règlement.

En fin d'exercice les comptes de produits sont soldés pour permettre la **détermination du résultat de l'exercice**.

3. La détermination du résultat comptable de fin d'exercice

A la fin de l'exercice comptable, l'entreprise détermine le résultat de son activité. Les comptes de charges et de produits ne fonctionnent que pendant un exercice comptable. En fin d'exercice, ils sont soldés par virement à un compte unique, le compte de bilan 119 « **résultat de l'exercice** ».

- Si le solde est créditeur; il s'agit d'un bénéfice.
- Si le solde est débiteur, il s'agit d'une perte.

Le résultat est toujours inscrit au passif du bilan dans les capitaux propres. S'il est déficitaire, il est assorti du signe (-).

4- 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 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.

3- 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 charges 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'entrp. 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.

	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			
Chiffre d'affaires			
Variation de stocks de produits (+/-) (1)			
TOTAL I			
II Charges d'exploitation			
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			
Intérêts et autres produits financiers			
TOTAL IV			
V Changes financières			
Pertes de change			
Autres charges financières			
TOTAL V			
VI Résultat financier (IV-V)			
VII Résultat courant (III+V)			
VIII Produits non courant			
Autres produits non courants			
TOTAL VIII			
IX Changes non courantes			
Dotations non courantes aux amortissements et aux provisions			
TOTAL IX			
X Résultat non courant (VIII-IX)			
XI Résultat avant impôts (VII+X)			
XII Impôts sur le résultat			
XIII Résultat net (XI-XII)			
Total Produits P (I+IV+VIII)			
Total Charges C (II+V+IX+XII)			
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

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'entrp. 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)

