

---

[www.tifawt.com](http://www.tifawt.com)

Matière : *comptabilité générale I*

---

*plan du cours:*

- ***Introduction***
- ***Chapitre 1 : Notions fondamentales***
- ***Chapitre 2 : Les états de synthèse***
- ***Chapitre 3 : L'organisation comptable***
- ***Chapitre 4 : La facturation***

# Bibliographie

- *Abouljaouad M.* ; La pratique comptable marocaine
- *Benraïss A.* ; précis de comptabilité générale
- *Fouguig B et Fechtali A.* ; La comptabilité générale des entreprises marocaines, Tomes 1 et 2
- *Perochon C. et Quezdar A.* ; Comptabilité générale, Tomes 1 et 2
- *Zaid O. et Brahmi A.* ; Mémento pratique de comptabilité, Le plan comptable marocain

# Introduction

- *1. notion de comptabilité*
- *2. intérêt de la comptabilité générale*
- *3. Les principes de la comptabilité*

# 1. notion de comptabilité :

- La comptabilité est une *technique d'information*
- C'est une technique d'information *sur l'entreprise*
- C'est une technique d'information *quantitative*

## 2. Intérêt de la comptabilité générale

- la situation du patrimoine de l'entreprise
- le résultat de l'activité de l'entreprise

***pour les pouvoirs publics :***

- le calcul des sommes dues au Trésor au titre des impôts et taxes

***pour les créanciers (banquiers) :***

- connaître la situation financière de l'entreprise
- déterminer ses capacités de remboursement

## *pour les salariés :*

- information sur la pérennité de leurs emplois
- les possibilités d'accroissement de leurs revenus

## Remarque

A coté de l'intérêt qu'elle présente pour l'entreprise et ses partenaires,  
en tant que technique d'information,

*la tenue de la comptabilité est une obligation légale*

## La comptabilité est :

- Un outil de gestion;
- Un moyen de preuve entre commerçants en litige;
- Un moyen d'information pour les différentes parties prenantes de l'entreprise;
- Un moyen de déterminer le montant de l'impôt appartenant à l'État
- Un moyen pour déterminer la richesse créée par l'entreprise

# 3. Les principes de la comptabilité

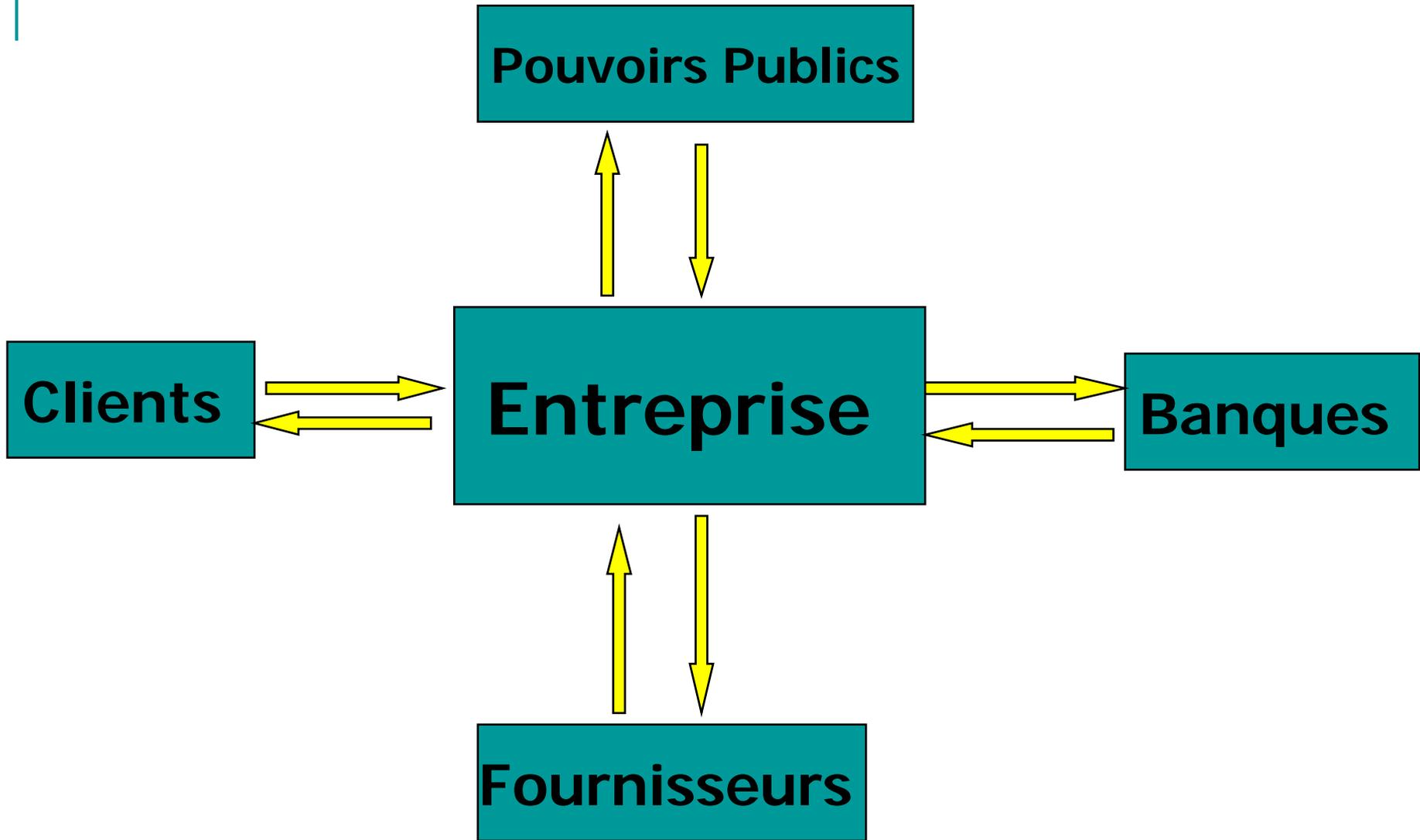
- Principe de continuité de l'exploitation;
- Principe de permanence des méthodes;
- Principe du coût historique;
- Principe de spécialisation des exercices;
- Principe de prudence;
- Principe de clarté;
- Principe de l'importance significative.

# Chapitre 1: Notions fondamentales www.tifawt.com

1. *la notion de flux*
2. *la notion de compte*

## 1. la notion de flux

- L'entreprise entretient des relations avec des agents économiques divers,
- Ces relations se traduisent par un certain nombre de *flux*.



**Un flux est un mouvement de biens ou de valeurs. On distingue :**

- **Les flux réels qui constatent des mouvements de biens ou de services.**

**Exemple: achat de marchandises**

- **Les flux financiers qui constatent des mouvements de monnaie.**

**Exemple: versement  
d'espèces en banque**

- En règle générale, *toute opération* réalisée par l'entreprise se traduit par *un flux réel et un flux monétaire*.
- De même que chaque flux est constaté par un document (facture, chèque bancaire...), et c'est ce document qui constitue la base de son enregistrement en comptabilité.

## **2. la notion de compte**

***2.1. le compte***

***2.2. le solde d'un compte***

***2.3. le fonctionnement d'un compte***

***2.4. le jeu des comptes : principe de la partie double***

- L'entreprise E achète le bien X à l'aide des fonds remis au fournisseur F :100 Dh.

Le bien X est alors *un emploi* pour l'entreprise E.

- Le fournisseur cède le bien X pour obtenir les 100 Dh.

Le bien X est alors *une ressource* pour le fournisseur.

On appelle emploi la valeur obtenue par chaque agent en échange de la ressource qu'il a fournie.

- Ainsi pour l'entreprise E :

*Emploi* : Bien X

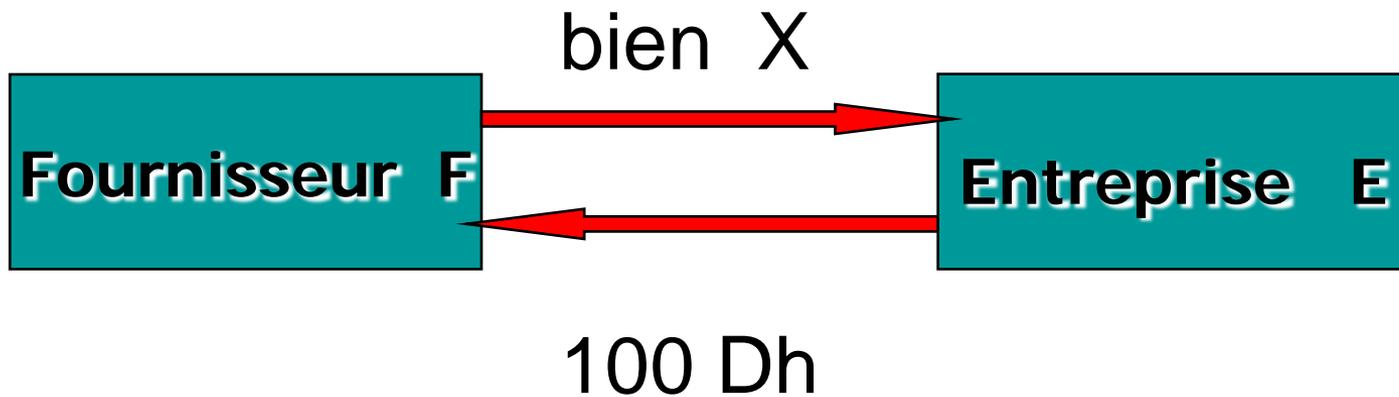
*Ressource* : Liquidités

- Pour le fournisseur F :

*Emploi* : Liquidités

*Ressource* : Bien X

## 2.1. le compte



- La comptabilité note les emplois et les ressources dans un tableau appelé *compte*, et dont la partie gauche est réservée aux emplois la partie droite aux ressources.
- La partie gauche d'un compte est appelée **DEBIT**, (Un compte est débité lorsqu'il enregistre un emploi)
- la partie droite est appelée **CREDIT**. (Un compte est crédité lorsqu'il enregistre une ressource)

- Présentation du compte à colonnes séparées

Numéro et intitulé du compte					
Débit			Crédit		
Dates	Libellés	Montants	Dates	Libellés	Montants

- Présentation du compte à colonnes mariées

Numéro et intitulé du compte					
Dates	Libellés	Montants		Soldes	
		Débit	Crédit	Débiteurs	Créditeurs

- Présentation du compte schématique  
(en T)

Débit (emploi)	Numéro et intitulé du compte	Crédit (ressource)

■ ***Exemple : Le compte « Caisse »***

→ Paiement d'un fournisseur : 1000 Dh

Débit (emploi)	CAISSE	Crédit (ressource)
	1.000	

→ Encaissement d'une créance sur un client : 2500

Débit (emploi)	CAISSE	Crédit (ressource)
2 500		

## 2.2. le solde d'un compte

- *le montant net d'un compte à une date donnée est égal à la différence entre le total de ses débits et le total de ses crédits*
- Cette différence est appelée *solde du compte*.

$$\text{Solde} = \Sigma \text{ débits} - \Sigma \text{ crédits}$$

(ou  $\Sigma \text{ crédits} - \Sigma \text{ débits}$ )

- Si le total débit  $>$  au total crédit, on parle d'un solde débiteur (SD). Le solde débiteur est inscrit au crédit du compte.
- Si le total crédit  $>$  total débit, on parle d'un 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

Débit>Crédit

Numéro et intitulé du compte					
Débit			Crédit		
Dates	Libellés	Montants	Dates	Libellés	Montants
	<b>Solde débiteur (à l'ouverture du compte)</b>	<b>Montant</b>		<b>Solde débiteur (à la clôture du compte)</b>	<b>Montant</b>

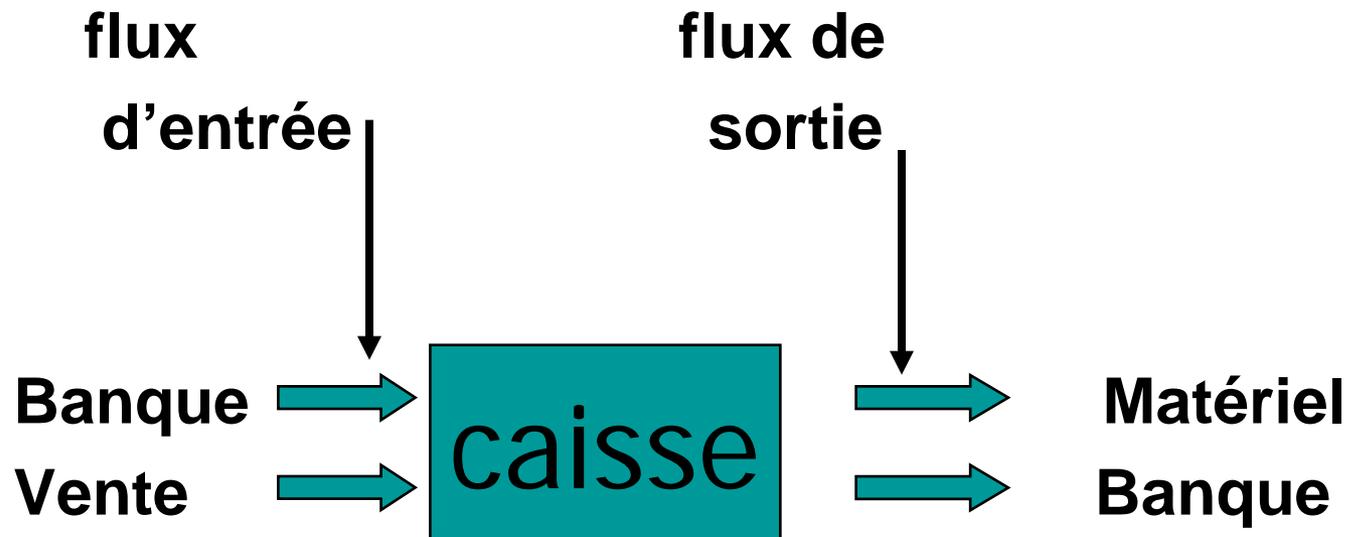
Débit < Crédit

Numéro et intitulé du compte					
Débit			Crédit		
Dates	Libellés	Montants	Dates	Libellés	Montants
	<b>Solde créditeur (à la clôture)</b>			<b>Solde créditeur (à l'ouverture)</b>	<b>Montant</b>

## 2.3. le fonctionnement d'un compte

### Exemple

- le 20 octobre ; retrait de la banque pour alimenter la caisse : 50.000 Dh
- le 22 octobre ; achat d'un matériel au comptant par chèque: 25.000 Dh
- le 25 octobre ; vente de marchandises contre espèces ; 7 500 Dh
- le 30 octobre ; versement en banque ; 20.000 Dh



# Présentation du compte « caisse »

<b>date</b>	<b>libellé</b>	<b>mont</b>	<b>date</b>	<b>libellé</b>	<b>mont</b>
<b>20/10</b>	<b>Retrait</b>	<b>50.000</b>	<b>22/10</b>	<b>Achat</b>	<b>25.000</b>
<b>25/10</b>	<b>vente</b>	<b>7.500</b>	<b>30/10</b>	<b>Verst</b>	<b>20.000</b>
				<b>Solde</b>	<b>12.500</b>
	<b>Total</b>	<b>57.500</b>		<b>Total</b>	<b>57.500</b>

## 2.4. le jeu des comptes : principe de la partie double

- **Toute opération *nécessite pour son enregistrement l'utilisation d'au moins deux comptes.***
- **Lorsqu'il s'agit d'une ressource, le compte intéressé *est crédité du même montant par le débit d'un ou plusieurs comptes.***
- **Lorsqu'il s'agit d'un emploi, le compte intéressé *est débité du même montant par le crédit d'un ou plusieurs comptes.***

# Exemple

- le 20 octobre ; retrait de la banque pour alimenter la caisse : 50.000 Dh
- le 22 octobre ; achat d'un matériel de transport au comptant : 100.000 Dh
- le 25 octobre ; Vente de marchandises : 35 000 DH, réglée comme suit :
  - 5 000 DH en espèces;
  - Le reste par chèque bancaire
- le 30 octobre ; Achat de marchandises : 28 000 DH, réglé comme suit :
  - 50% par chèque bancaire
  - Le reste à crédit

## Exercice :

L'entreprise Alpha a réalisé pendant le mois de Juin les opérations suivantes :

- 01/06 Avoir en caisse (Solde à nouveau) 30 000 DH
- 01/06 Avoir en banque (Solde à nouveau) 90 000 DH
- 04/06 Acquisition d'une machine : 50 000 DH par chèque bancaire N° 101
- 06/06 Vente de marchandises : 35 000 DH, réglée comme suit
  - 5 000 DH en espèces;
  - Le reste par chèque bancaire N° 102
- 10/06 Achat de marchandises : 28 000 DH, réglé comme suit :
  - 50% par chèque bancaire
  - Le reste à crédit
- 14/06 Retrait de la banque pour alimenter la caisse 25 000 DH
- 20/06 Avance du client « Ahmed » : 5 000 DH par chèque bancaire N° 107
- 22/06 Règlement du fournisseur « Salif » : 10 000 DH en espèces.
- 24/06 Vente d'une commande de marchandise : 38 000 DH à crédit.
- 26/06 Règlement en espèce : du loyer du mois 11 000 DH.

Programme de travail :

1. Établir le compte caisse à colonnes séparées
2. Établir le compte banque à colonnes séparées

# 1. Le bilan

1.1. Notion

1.2. Les comptes du bilan

1.3. Augmentation et diminution des  
comptes du bilan

# 1.1. Notion du bilan

■ Exemple : Monsieur Ahmed souhaite créer une entreprise. Il a apporté un capital De 2 000 000 DH et il a contracté un emprunt de 1 000 000 DH auprès de la société Générale. Cet argent a servi à :

-L'acquisition d'un fonds commercial : 1000 000 DH

-L'acquisition d'un terrain : 800 000

-L'acquisition d'un local : 400 000

-L'acquisition d'un camion : 200 000

-L'acquisition d'un mobilier de bureau: 100 000

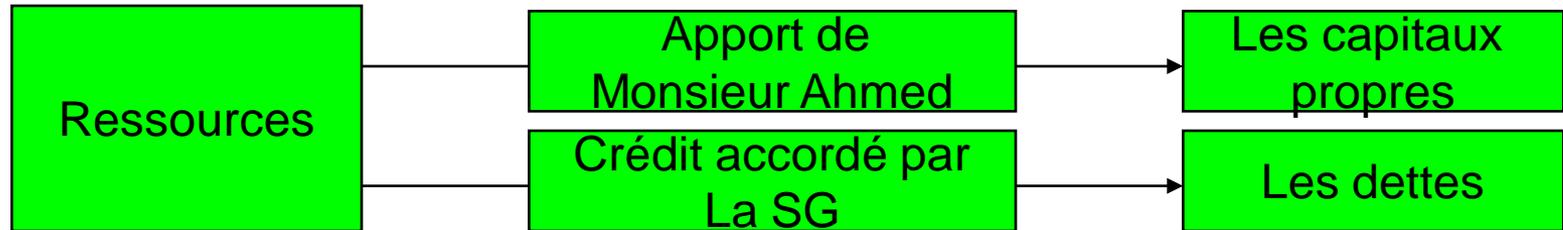
-L'achat de marchandises : 400 000

-Faire un dépôt en banque : 100 000

- On peut classer les éléments en deux catégories :

<b>Emplois</b>	<b>Ressources</b>
Fonds commercial : 1000 000 Terrain : 800 000 Local : 400 000 Camion : 200 000 Mobilier de bureau: 100 000 Stock : 400 000 Banque : 100 000	Capital : 2 000 000 Emprunts : 1 000 000
<b>Total : 3 000 000</b>	<b>Total : 3 000 000</b>

- On distingue deux types de ressources:



- Les capitaux propres sont apportés dans l'entreprise par l'exploitant (Monsieur Ahmed). Dans le cas d'une entreprise sociétaire, les apports sont effectués par les Associés. **Les capitaux propres s'élèvent à 2 000 000 DH**

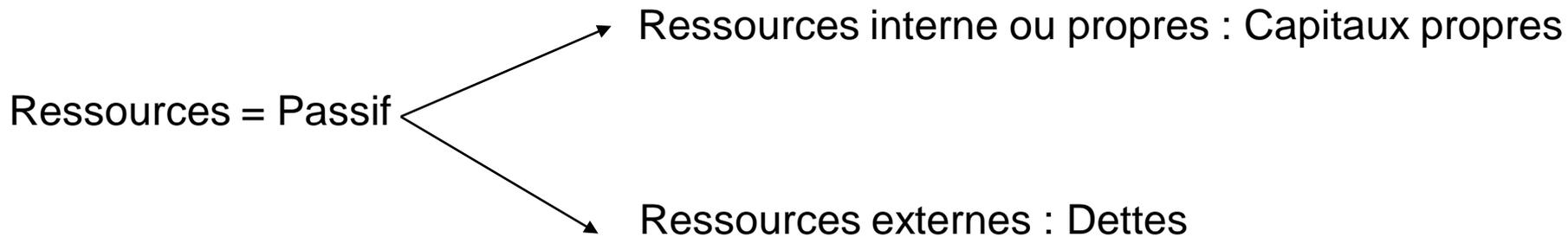
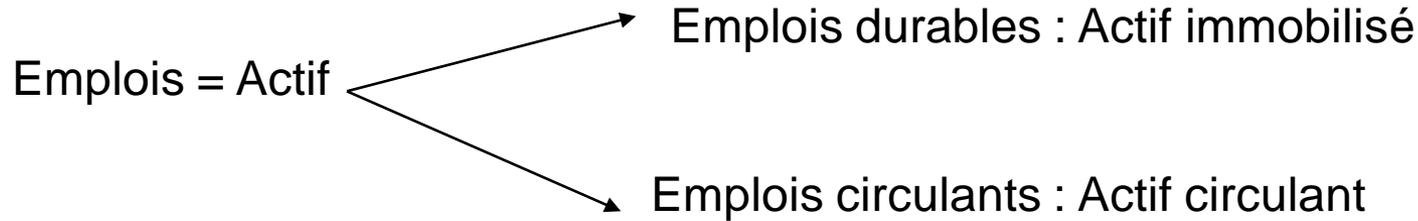
- Les dettes constituent une ressource : Les emprunts contribuent à mettre des Fonds à la disposition de l'entreprise qui peut en faire l'emploi immédiatement. **Le montant de la dette : 1 000 000 DH**

- On distingue deux types d'emplois :



- Les emplois durables : Biens utilisés durablement (durée d'utilisation supérieure à un an) dans l'entreprise sans transformation.
- Les emplois circulants : Biens et créances transformés dans le cadre du cycle D'exploitation.

- Dans le langage comptable, les emplois sont appelés « Actif » et les ressources sont appelées « Passif ».



$$\text{Emplois} = \text{Ressources} \Rightarrow \text{Actif} = \text{Passif}$$

- Actif (emplois) et Passif (ressources) sont présentés dans un tableau : Le Bilan

# Le bilan

<b>Actif (Emplois)</b>	<b>Passif (Ressources)</b>
<b>Actif immobilisé :</b>  -Fonds commercial : 1000 000 -Terrain : 800 000 -Local : 400 000 -Camion : 200 000 -Mobilier de bureau: 100 000  <b>Actif circulant :</b>  -Stock : 400 000 -Banque : 100 000	<b>Les capitaux propres</b>  -Capital : 2 000 000  <b>Les dettes</b>  - Emprunts : 1 000 000
<b>Total : 3 000 000</b>	<b>Total : 3 000 000</b>

**Le bilan est un tableau qui reflète la **situation du patrimoine** de l'entreprise à une date donnée.**

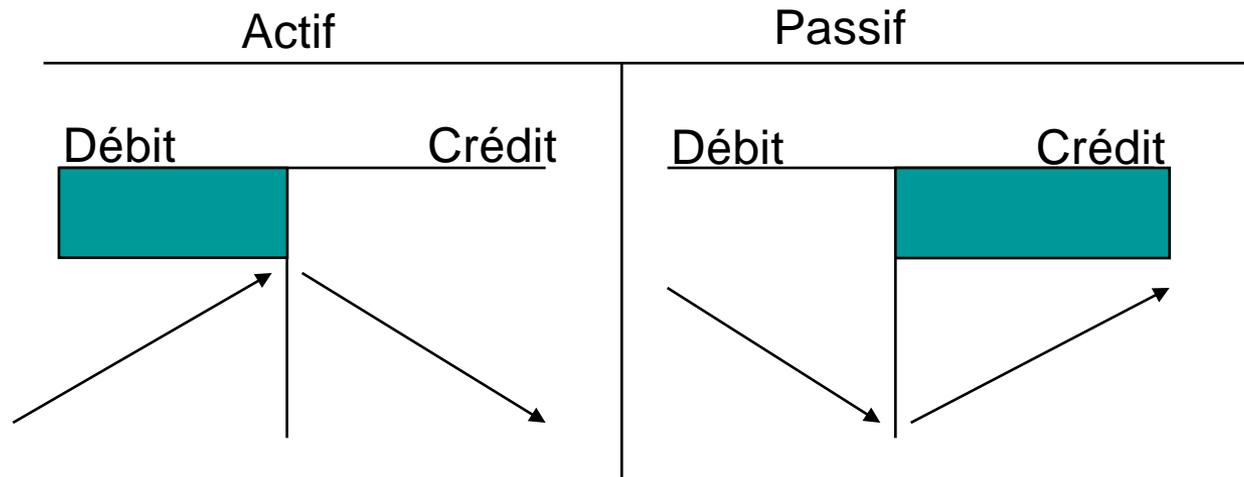
**(généralement le 31 décembre)**

# Le bilan

<b>Actif</b> (emplois)	<b>Passif</b> (ressources)
<b>Où va l'argent</b> (utilisation)	<b>D'où vient</b> <b>L'argent</b> (origine)

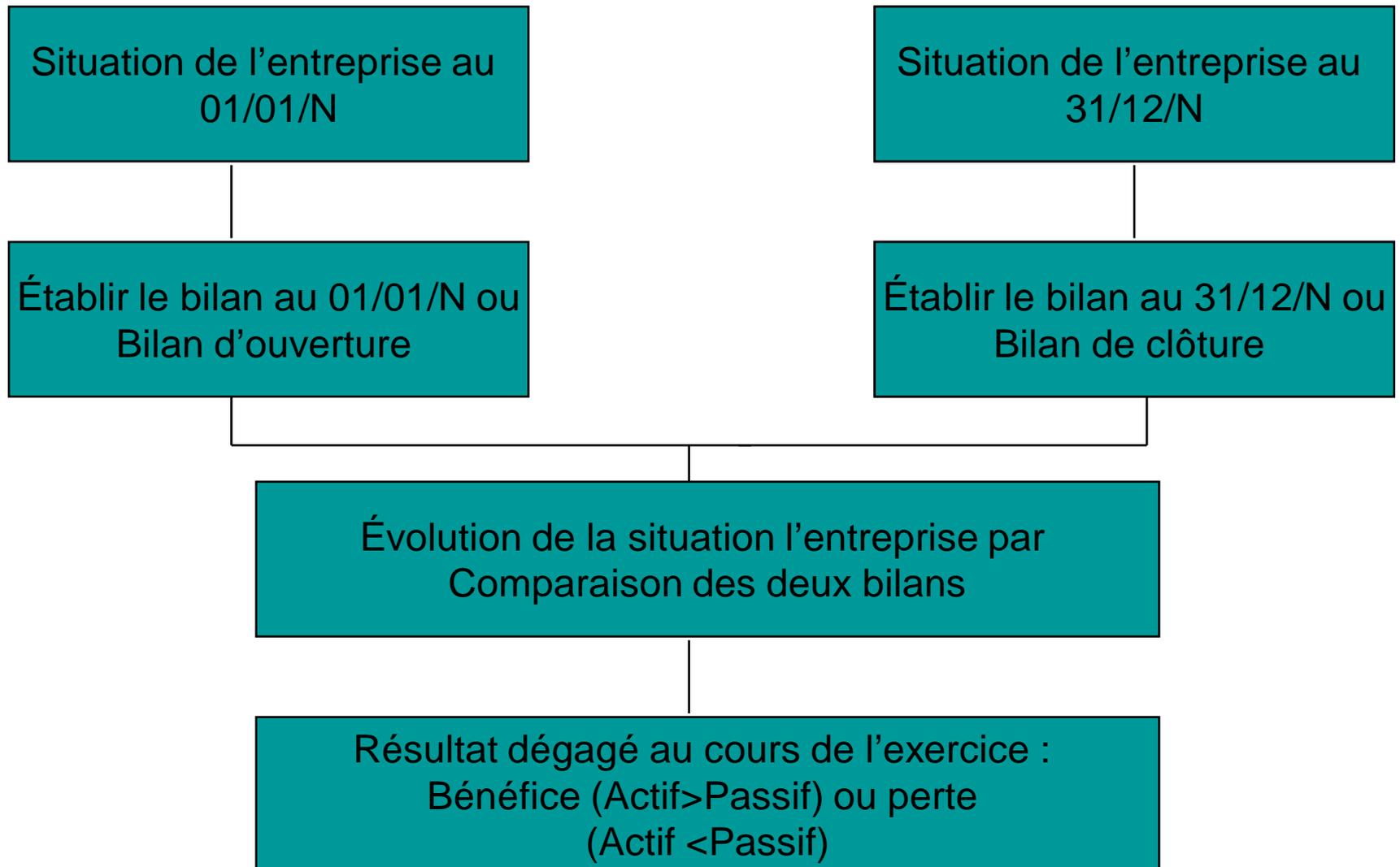
## 1.2. les comptes du bilan

- Les comptes de l'actif représentent des emplois, ils sont nécessairement débiteurs,
- Les comptes du passif représentent des ressources, ils sont nécessairement créditeurs.
- Certains comptes du bilan peuvent être débiteurs ou créditeurs, exemple : le compte « Banque »



- Les comptes de l'actif augmentent dans la partie débit et diminuent dans la partie Crédit.
- Les comptes du passif augmentent dans la partie crédit et diminuent dans la partie Débit.

# 1.3. La variation du bilan



## A. Cas d'un bénéfice

Exemple : Au 01/01/2009, les éléments du bilan de l'entreprise Alpha sont les Suivants :

- Terrain	: 800 000
- Construction	: 800 000
- Matériel de transport	: 400 000
- Marchandises	: 200 000
- Banque	: 300 000
- Capital	: 2 000 000
- Emprunts	: 400 000
- Dettes fournisseurs	: 100 000

## Bilan au 01/01/09

<b>Actif</b>		<b>Passif</b>	
<b>Actif immobilisé</b>		<b>Capitaux propres</b>	
-Terrain	800 000	- Capital	2 000 000
- Construction	800 000		
-Matériel de transport	400 000		
<b>Actif circulant</b>		<b>Dettes</b>	
-Marchandises	200 000	-Emprunts	400 000
- Banque	300 000	-Fournisseurs	100 000
Total	2 500 000	Total	2 500 000

■ Au 31/12/2009, les éléments du bilan de l'entreprise Alpha sont les suivants

- Terrain	:	800 000
- Construction	:	700 000
- Matériel de transport	:	500 000
- Marchandises	:	200 000
- Banque	:	350 000
- Capital	:	2 000 000
- Emprunts	:	350 000
- Dettes fournisseurs	:	50 000

## Bilan au 31/12/09

<b>Actif</b>		<b>Passif</b>	
<b>Actif immobilisé</b>		<b>Capitaux propres</b>	
-Terrain	800 000	-Capital	2 000 000
- Construction	700 000	- <b><u>Résultat</u></b>	<b>150 000</b>
-Matériel de transport	500 000		
<b>Actif circulant</b>		<b>Dettes</b>	
-Marchandises	200 000	-Emprunts	350 000
- Banque	350 000	-Fournisseurs	50 000
-Total	2 550 000	-Total	2 550 000

■ Le total Actif – Le total Passif(avant résultat) = 2 550 000 – 2 400 000 = 150 000  
Il s'agit d'un résultat positif : Bénéfice. Ce bénéfice doit être introduit dans les capitaux propres.

## B. Le cas d'une perte

■ On retient le bilan d'ouverture de l'entreprise Alpha et on suppose que les Éléments du bilan au 31/12/09 sont les suivants :

- Terrain	:	800 000
- Construction	:	800 000
- Matériel de transport	:	500 000
- Marchandises	:	100 000
- Banque	:	400 000
- Capital	:	2 000 000
- Emprunts	:	500 000
- Dettes fournisseurs	:	150 000

## Actif

## Passif

<b>Actif immobilisé</b>		<b>Capitaux propres</b>	
-Terrain	800 000	-Capital	2 000 000
- Construction	800 000	- Résultat	-50 000
-Matériel de transport	500 000		
		<b>Dettes</b>	
<b>Actif circulant</b>		-Emprunts	500 000
-Marchandises	100 000	-Fournisseurs	150 000
- Banque	400 000		
<b>-Total</b>	<b>2 600 000</b>	<b>-Total</b>	<b>2 600 000</b>

- Le total Actif – Le total Passif (Avant résultat) = - 50 000 : Il s'agit d'une perte
- Cette perte doit être introduite dans les capitaux propres avec un signe (-)

# 1.4.Présentation du bilan

<b>Actif</b>	<b>Passif</b>
<b>Actif immobilisé</b>	<b>Financement permanent</b>
<b>Actif circulant (hors trésorerie)</b>	<b>Passif circulant (hors trésorerie)</b>
<b>Trésorerie-actif</b>	<b>Trésorerie-passif</b>