

[TAPEZ LE NOM DE LA SOCIETE]

# LA COMPTABILITE GENERALE

Introduction à la comptabilité générale



La comptabilité générale s'occupe de l'enregistrement chronologique des opérations effectuées par l'entreprise dans un document comptable appelé [journal](#).

### **Comptabilité générale : Instrument de gestion :**

Destinée à l'entrepreneur pour bien comprendre le fonctionnement de son entreprise et ainsi prendre des décisions.

### **Comptabilité générale : Outil d'information :**

La comptabilité générale permet aux partenaires (fournisseurs, clients,...) de l'entreprise de s'informer sur la situation financière de l'entreprise et ses [résultats](#).

### **Comptabilité générale : moyen de preuve :**

La comptabilité générale peut être utilisée comme preuve de l'innocence de la culpabilité de l'entreprise en justice.

Le plan comptable est une liste intégrale des [comptes](#) ordonnés, dont les entreprises pourront avoir besoin pour classer les opérations effectuées au cours de l'exercice.

### **Codification des comptes du plan comptable**

Le plan comptable se caractérise par le mode de codification décimale pour le classement des comptes, le numéro ou le code et l'intitulé du compte permettent l'identification de l'opération en comptabilité.

Chaque compte comporte au moins quatre chiffres :

- Le premier chiffre pour identifier la masse
- Le deuxième chiffre pour identifier la rubrique
- Le troisième chiffre pour identifier le poste
- Le quatrième chiffre pour identifier le compte principal

Exemple subdivision de la masse 1 Comptes de capitaux du Plan comptable Français :

| Classe 1            | Rubrique 11         | Poste 1111 | Compte principale 1111 |
|---------------------|---------------------|------------|------------------------|
| Comptes de capitaux | Capital et Réserves | Capital    | Capital souscrit       |

### **Comptes de situation Plan comptable Marocain**

Comptes du Plan comptable qui forment le [bilan](#) et qui permettent l'enregistrement des opérations relatives à ce dernier. Ce sont les comptes des cinq premières classes :

- Classe 1 : Comptes de capitaux
- Classe 2 : Comptes d'[immobilisations](#)
- Classe 3 : Comptes de [stocks](#) et en-cours
- Classe 4 : Comptes de tiers
- Classe 5 : Comptes financiers

### **Comptes de gestion Plan comptable Français**

Comptes permettant l'enregistrement des opérations relatives aux [produits](#) et [charges](#) d'où le nom comptes de gestion. Ils sont trois classes :

- Classe 6 : Comptes de charges
- Classe 7 : Comptes de produits

- Classe 8

### Comptes de situation Plan comptable Marocain

Comptes du Plan comptable qui forment le bilan et qui permettent l'enregistrement des opérations relatives à ce dernier. Ce sont les comptes des cinq premières classes :

- Classe 1 : Comptes de financement permanent
- Classe 2 : Comptes d'actif immobilisé
- Classe 3 : Comptes d'[actif circulant](#)
- Classe 4 : Comptes de [passif](#) circulant
- Classe 5 : Comptes de trésorerie

### Comptes de gestion Plan comptable Marocain

Comptes permettant l'enregistrement des opérations relatives aux produits et charges d'où le nom comptes de gestion. Ils sont trois classes :

- Classe 6 : Comptes de [charges](#)
- Classe 7 : Comptes de [produits](#)
- Classe 8 : Comptes de [résultats](#)

### Signification de certains chiffres

| Position des chiffres   | Signification   |
|---|---|
| Le 4 à la deuxième position dans les classes 1, 2, 3,4. (Plan comptable Marocain)   | Indique soit un compte créance soit un compte dette                                 |
| Le 8 à la deuxième position dans la classe 2. (Plan comptable Français et Marocain) | Comptes d'amortissement   |
| Le 8 à la troisième à l'exception du poste 118. (Plan comptable Marocain)           | Indique un compte issu d'un compte intitulé "autres" ou un synonyme                 |
| Le 8 à la troisième ou à la quatrième position. (Plan comptable Français)           | Indique un compte issu d'un compte intitulé "autre" ou un synonyme                  |
| Le 9 à la deuxième position. (Plan comptable Français et Marocain)                  | Comptes de provisions   |
| Le 9 à la quatrième position. (Plan comptable Marocain)                             | Indique un compte utilisé en sens contraire d'un ou d'autres comptes du même niveau |

### Modèles du Plan comptable

Le plan comptable se présente selon deux modèles : Modèle Normale destiné aux moyennes et grandes entreprises, Modèle Simplifié qui est un résumé du plan comptable normale est qui est dessiné aux PME et commerçants.

**Documents comptables de synthèse** : Se composent de : le [bilan](#), le [compte](#) de [résultat](#), l'annexe, tableau de financement de l'exercice.

Les flux en comptabilité sont des mouvements de biens ou de services qui se produisent dans une entreprise à un moment donnée, chaque flux à une valeur, un point de départ et un point d'arrivée.

Chaque flux peut être exprimé en terme d'emploi (la destination du flux) et de ressource (l'origine

du flux).

### **Classification des flux :**

- Flux réel : mouvement des biens matériels et physiques.
- Flux quasi-réel : mouvements des services.
- Flux financier : mouvement des [créances](#) et [dettes](#).
- Flux internes : flux concernant l'entrée elle-même dans l'analyse interne.
- Flux externes : flux concernant en même temps l'entreprise et ses partenaires.

Le [bilan](#) est un état de synthèse qui représente la situation patrimoniale de l'entreprise à une date donnée.

Le bilan se présente sous forme d'un tableau qui se compose de deux colonnes; la partie des ressources « [Passif](#) » et la partie des emplois « [Actif](#) ».

### **L'actif du bilan :**

L'actif du bilan se charge de la représentation de l'utilisation des ressources et [valeurs](#) que possède l'entreprise.

### **Le passif du bilan :**

Le passif du bilan décrit l'origine des ressources et valeurs que possède l'entreprise, c'est-à-dire les sources d'où ils proviennent.

### **Les postes du bilan plan comptable Français :**

*Postes de l'Actif du bilan :*

- [Actif immobilisé](#)
- [Actif circulant](#)

*Postes du Passif du bilan :*

- [Capitaux propres](#)
- [Dettes](#) financières
- Dettes d'exploitation
- Dettes hors exploitation

### **Les postes du bilan plan comptable Marocain :**

*Postes de l'Actif du bilan :*

- Actif circulant
- Trésorerie -actif
- Actif immobilisé

*Postes du Passif du bilan :*

- Financement permanent
- Passif circulant
- Trésorerie -passif-

\* **Passifs** : Élément du patrimoine qui a une valeur économique positif pour l'entreprise.

\* **Actifs** : Ce sont tous les éléments du patrimoine qui ont une valeur économique positive pour l'entreprise:

**Actif circulant** : Ensemble des actifs (éléments du patrimoine de l'entreprise) qui ne sont pas durablement gardés par l'entreprise, et cela, à cause de leur nature ou de leur destination. Notez bien qu'il y a des exceptions liées à des particularités d'activité.

**Actif immobilisé** : Pour comprendre la signification comptable de l'actif immobilisé consultez les immobilisations.

\* **Capitaux propres** : Ensembles des capitaux appartenant à une entreprise, ainsi que l'ensemble des ressources figurant au [passif](#) du [bilan](#) et qui ont un caractère permanent et ne proviennent pas de l'emprunt.

Les [capitaux propres](#) peuvent contenir des éléments susceptibles d'être grevés de [dettes](#) fiscales

latentes, ou engendrer des créances fiscales latentes.

Les capitaux propres participent au financement permanent de l'activité de l'entreprise.

### **Bilan :**

Le [compte](#) de produits et charges (CPC) est un état de synthèse qui décrit en terme de [produits](#) et [charges](#) les composantes du résultat final de l'exercice comptable, il est déterminé à partir des comptes de produits et charges (classe 6 et 7 du [plan comptable français marocain et belge](#)).

Le compte de produit et charges permet de classer le résultat net de l'exercice sous trois niveaux :

- [Résultats](#) d'exploitation (différence entre produits d'exploitation et charges d'exploitation)
- Résultats financiers (différence entre produits financiers et charges financiers)
- Résultats non courants (produits non courants et charges non courantes)

### **Structure compte produits et charges Plan comptable français :**

Selon le plan comptable français le compte de produits et charges se compose de deux classe : la classe 6 relative au compte de charges et la classe 7 relative au compte de produits.

#### *Compte de charges :*

- Achats (60)
- Charges financières (66)
- Charges exceptionnelles (67)
- Participation des salariés (67)
- [Impôts](#) sur les [bénéfices](#) et assimilés (69)

#### *Compte de produits :*

- Vente de produits fabriqués, prestations de services, [marchandises](#) (70)
- Produits financiers (76)
- Produits exceptionnels (77)
- Reprises sur [amortissement](#) et [provisions](#) (78)

### **Structure compte produits et charges Plan comptable marocain :**

Selon le plan comptable marocain le compte de produits et charges se compose de deux classe : la classe 6 relative au compte de charges et la classe 7 relative au compte de produits.

#### *Compte de charges :*

- Charges d'exploitation (61)
- Charges financières (63)
- Charges non courantes (65)
- Impôts sur les résultats (67)

#### *Compte de produits :*

- Produits d'exploitation (71)
- Produits financiers (73)
- Produits non courants (75)

Le [bilan](#) est un [document comptable de synthèse](#), il décrit la situation patrimoniale de l'entreprise en terme d'emploi et de ressources. Le bilan se compose de deux parties : partie de l'[actif](#) et partie du [passif](#).

### **Actif du bilan**

L'actif du bilan décrit ce que possèdent l'entreprise et l'utilisation des ressources biens et emploi.

- Actif circulant : Ensemble des actifs (éléments du patrimoine de l'entreprise) qui ne sont pas durablement gardés par l'entreprise, et cela, à cause de leurs nature ou de leur destination.

- Actif immobilisé : Pour comprendre la signification comptable de l'actif immobilisé consultez la [définition des immobilisations](#).

### Passif du bilan

Le passif du bilan traduit l'origine des ressources que l'entreprise possède et qui ont servi pour le financement de l'actif.

- Passif interne : Ou ressource interne, il rassemble des fonds appartenants à l'entreprise.

- Passif externe : Rassemble les dettes de l'entreprise envers des tiers (fournisseurs, dettes fiscales, banques...).

### Présentation du bilan Plan comptable Français

| ACTIF  | PASSIF   |
|--|--|
| <b>Actif immobilisé</b><br>Eléments dont l'entreprise se sert durablement pour financer ses dépenses...                                      | <b>Capitaux propres</b><br>Capitaux qui restent durablement et en permanence à la disposition de l'entreprise (Capital social, Résultat...).                     |
| <b>Actif circulant</b><br>Biens et créances n'ayant pas à rester durablement dans l'entreprise ( <a href="#">Stocks</a> , Banque, Caisse...) | <b>Dettes financières</b><br>Dettes liées à l'exploitation et qui sont constatées pour une durée longue supérieur à un an...                                     |
|  | <b>Dettes d'exploitation</b><br>Ou <a href="#">dettes</a> circulantes ou dettes d'exploitation, dettes inférieures à un an et qui sont rapidement remboursées... |
|  | <b>Dettes hors exploitation</b><br>(Fournisseurs d' <a href="#">immobilisation</a> , IS...).   |

### Présentation du bilan Plan comptable Marocain

| ACTIF   | PASSIF  |
|---|---|
| <b>Actif immobilisé</b><br>Eléments dont l'entreprise se sert durablement pour financer ses dépenses... | <b>Capitaux propres</b><br>Capitaux qui restent durablement et en permanence à la disposition de l'entreprise...                |
| <b>Actif circulant</b><br>Biens et créances n'ayant pas à rester durablement dans l'entreprise...       | <b>Dettes de financement</b><br>Dettes liées à l'exploitation et qui sont constatées pour une durée longue supérieur à un an... |

|  |  |
|--|--|
| <p><b>Trésorerie - actif</b><br/>Fonds disponibles, chèques à encaisser...</p> | <p><b>Passif circulant</b><br/>Ou dettes circulantes, dettes inférieures à un an et qui sont rapidement remboursées...</p> <p><b>Trésorerie - passif</b><br/>Sommes due aux banques...</p> |
|--|--|

**Le Grand livre**

Le grand livre est un document comptable obligatoire qui regroupe tous les [comptes](#) de l'entreprise qui figurent au journal.

Le grand livre se présente généralement sous forme de fiches classées dans un classeur ou dans un fichier, ou même sur des feuilles amovibles chacune est réservé à un compte.

Le grand livre est donc formé par l'ensemble des comptes reportés du journal, article par article.

Exemples :

|                      |       |                                     |
|----------------------|-------|-------------------------------------|
| <b>5141 - Banque</b> |       | <b>7111 - Vente de marchandises</b> |
| 5000                 | 4000  | 7000 Solde                          |
| 3000                 | 6000  | créditeur                           |
| 2000                 | Solde |                                     |
|                      | débit |                                     |
| 10000                | 10000 |                                     |

NB : Exemples basés sur le Plan comptable Français

**La Balance**

La balance est un document comptable qui reprend selon les dispositions du plan comptable l'ensemble des comptes ouverts au niveau du journal et du grand livre.

Toutes les informations sur chaque compte doivent être mentionnées : numéro du compte, intitulé, montant du [débit](#) et du [crédit](#), solde débiteur ou créditeur.

Présentation de la balance :

| N° des comptes | Comptes       | Mouvements de soldes |        | Soldes   |           |
|----------------|---------------|----------------------|--------|----------|-----------|
|                |               | Débit                | Crédit | Débiteur | Créditeur |
|                |               |                      |        |          |           |
|                | <b>Totaux</b> |                      |        |          |           |

Exemple :

| N° des comptes | Comptes | Mouvements de soldes |        | Soldes   |           |
|----------------|---------|----------------------|--------|----------|-----------|
|                |         | Débit                | Crédit | Débiteur | Créditeur |
|                |         |                      |        |          |           |

|      |                                      |      |      |      |      |
|------|--------------------------------------|------|------|------|------|
| 3421 | Client                               | 2000 |      | 2000 |      |
| 5141 | Banque                               | 500  |      | 500  |      |
| 7111 | Vente de <a href="#">marchandise</a> |      | 2500 |      | 2500 |
|      | <b>Totaux</b>                        |      |      |      |      |

\***Compte** : Unité retenue par la pratique comptable pour suivre les variations des postes du [bilan](#). Ces variations sont enregistrées dans des tableaux appelés comptes, divisés en deux parties, la partie gauche du compte est appelée [débit](#), la partie droite est appelée [crédit](#)

\***Débit** : En comptabilité de partie double : le débit est la colonne gauche d'un [compte](#) dans laquelle sont enregistrées les opérations de constatation d'une [dette](#), d'une entrée de biens ou valeurs dans le patrimoine de l'entreprise

\***Crédit** : En comptabilité de partie double : le crédit est la colonne de droite d'un [compte](#) (Ressources) dans laquelle sont enregistrées les opérations de constatation d'une créance au profit d'un tiers, d'une sortie de biens ou valeurs provenant du patrimoine de l'entreprise, ou d'un [produit](#) acquis...

\***Dette** : Obligation contractée à l'égard d'un tiers, ayant pour contrepartie du point de vue de ce dernier une [créance](#). Les [dettes](#) monétaires sont contractées au [crédit](#) des [comptes](#) ouverts en fonction de la nature de la dette ou en fonction de la personne du créancier.

Le journal est un document comptable qui enregistre, de façon chronologique et continue, toutes les opérations économiques effectuées par l'entreprise au cours d'une période souvent appelé exercice.

**Journal** ([la définition comptable du Journal](#)) : Document comptable qui enregistre de façon chronologique toutes les opérations quotidiennes effectuées par l'entreprise.

Le livre journal doit être tenue avec soin sans blancs ni ratures et chaque article (forme d'enregistrement des opérations) doit contenir les informations suivantes :

- La date de l'opération
- L'intitulé et le code (numéro) des [comptes](#)
- Comptes (crédités ou débités)
- Le montant de l'opération
- Les pièces justificatifs (libellé)

#### Exemple d'article au Journal :

| N° des articles | N° des comptes débités | N° des comptes crédités | Comptes débités | Comptes crédités | Somme débit | Somme crédit |
|-----------------|------------------------|-------------------------|-----------------|------------------|-------------|--------------|
|                 |                        |                         | Libellé         |                  |             |              |
|                 |                        |                         |                 |                  |             |              |

#### Exemple pratique :

Au 20/12/2006 une entreprise a acheté une [marchandise](#) d'une valeur de 1200, le règlement est effectué par chèque bancaire n° 54632.

Ecritures au Journal :

20/12/2006

|      |      |                          |      |      |
|------|------|--------------------------|------|------|
| 6111 |      | Achats de Marchandises   | 1200 |      |
|      |      | Banque                   |      | 1200 |
|      | 5141 | Chèque Bancaire n° 54632 |      |      |

### Fonctionnement des masses du bilan Plan comptable Français

Les [comptes](#) de l'actif du bilan :

- Classe 2 : Comptes d'immobilisations (immobilisations corporelles, incorporelles et financières)
- Classe 3 : Comptes de stocks et en-cours ([stocks](#), [marchandises](#)...)
- Classe 4 : Comptes de tiers (créances sur les tiers)
- Classe 5 : Comptes financiers (trésorerie)

Les comptes du passif du bilan :

- Classe 1 : Comptes de capitaux
- Classe 4 : Comptes de tiers (solde créditeur)
- Classe 5 : Comptes financiers (comptes de trésorerie)

### Fonctionnement des masses du bilan Plan comptable Marocain

Les comptes de l'actif du bilan :

- Classe 2 : Actif immobilisé (immobilisations corporelles, incorporelles et financières)
- Classe 3 : Actif circulant (stocks, marchandises...)
- Classe 5 : Trésorerie - actif (trésorerie)

Les comptes du passif du bilan :

- Classe 1 : Financement permanent
- Classe 4 : [Passif](#) circulant
- Classe 5 : Trésorerie - passif

L'acte d'achat est un élément du cycle d'exploitation, il regroupe l'ensemble des opérations qui mettent l'entreprise en relation avec ses fournisseurs.

La [facture](#) établie par le fournisseur constitue la base de l'enregistrement comptable de l'opération d'achat, elle regroupe un ensemble de détails indispensables sur les produits achetés comme le prix la quantité et le montant de la [TVA](#)...

Il est utile de rappeler que le [prix d'achat](#) est le prix facturé net de taxes récupérables plus les droits de douane afférents aux biens acquis.

### Les différents comptes d'achats :

#### [Plan comptable Français](#) :

- 601 Achats stockés-Matières premières
- 602 Achats stockés - Autres approvisionnements
- 606 Achats non stockés de matière et fournitures
- 607 Achats de marchandises
- 604 Achats d'études et prestations de services

#### [Plan comptable Marocain](#) :

- 6111 Achats de marchandises
- 6121 Achats de matières premières
- 6122 Achats de matières et fournitures consommables

- 6123 Achats d'emballages
- 6125 Achats non stockés de matières et fournitures
- 6126 Achats de travaux, études et prestations de service

### Enregistrement d'un achat simple

#### Achat au comptant

Exemple :

10 Mars : Achat de marchandises, Prix HT 2500 paiement par chèque.

Enregistrement comptable plan comptable français :

|              |     |   |             |      |
|--------------|-----|---|-------------|------|
| 607<br>44566 |     | Achats de Marchandises<br>Etat TVA déductible | 2500<br>490 |      |
|              | 512 | Banques                                       |             | 2990 |

Enregistrement comptable plan comptable marocain :

|               |       |  |             |      |
|---------------|-------|--|-------------|------|
| 6111<br>34552 |       | Achats de Marchandises<br>Etat TVA récupérable sur charges | 2500<br>500 |      |
|               | 55141 | Banques  |             | 3000 |

#### Achat à crédit

Exemple :

19 mars : Achat de marchandises : Prix HT 2500 payable dans 3 mois.

Enregistrement comptable plan comptable français :

|              |     |   |             |      |
|--------------|-----|---|-------------|------|
| 607<br>44566 |     | Achats de Marchandises<br>Etat TVA déductible | 2500<br>490 |      |
|              | 401 | Fournisseurs                                  |             | 2990 |

Enregistrement comptable plan comptable marocain :

|               |      |  |             |      |
|---------------|------|--|-------------|------|
| 6111<br>34552 |      | Achats de Marchandises<br>Etat TVA récupérable sur charges | 2500<br>500 |      |
|               | 4411 |  |             | 3000 |

|  |  |              |  |  |
|--|--|--------------|--|--|
|  |  | Fournisseurs |  |  |
|--|--|--------------|--|--|

**Achat avec réductions**

Achat avec réductions commerciales

Les réductions commerciales sont :

Rabais : réductions sur les prix de vente accordées aux clients en raison d'un défaut de qualité des produits ou de non-conformité des produits avec la commande.

Remises : réductions accordées aux clients qui achètent des grandes quantités.

Ristourne : réductions sur le montant global des ventes d'une certaine période (mois, trimestre...)

Les réductions commerciales rabais et remises ne sont pas enregistrées d'une manière séparé dans la comptabilité du client il faut enregistrer directement le net commercial diminué de ces réductions.

Cas pratique :

10 juin : l'entreprise DELTA à acheter 15000 HT de matières premières : Remise 5%, Rabais 4%. Paiement par chèque.

Solution :

|                             |                 |
|-----------------------------|-----------------|
| Montant HT                  | 15000           |
| <u>Rabais</u> 4% (15000X4%) | 6000            |
|                             | -----           |
|                             | 14400           |
| <u>Remise</u> 5%            | 720             |
|                             | -----           |
| Net commercial              | 13680           |
| TVA 19.6%                   | 2681.28         |
| <b>Net à payer (TTC)</b>    | <b>16361.28</b> |

Enregistrement comptable plan comptable français :

|       |     |                                     |         |          |
|-------|-----|-------------------------------------|---------|----------|
| 601   |     | Achats stockés - Matières premières | 13680   |          |
| 44566 |     | Etat TVA déductible                 | 2681.28 |          |
|       | 512 | Banques                             |         | 16361.28 |

Enregistrement comptable plan comptable marocain :

|       |  |                                  |         |  |
|-------|--|----------------------------------|---------|--|
| 6121  |  | Achats de matières premières     | 13680   |  |
| 34552 |  | Etat TVA récupérable sur charges | 2681.28 |  |

|  |      |         |  |          |
|--|------|---------|--|----------|
|  | 5411 | Banques |  | 16361.28 |
|--|------|---------|--|----------|

Achat avec réductions financières

Les réductions financière sont enregistrées dans la comptabilité de l'acheteur au crédit du compte 765 Escomptes obtenus (plan comptable français) et 7386 Escomptes obtenus (plan comptable marocain).

Cas pratique :

30 Mars : L'entreprise DELTA à reçus de son fournisseur la facture N° 99 :

- Matières premières 2250 HT
- Remise 3%
- Escompte 2%

Paiement par chèque bancaire

Solution :

|                          |                |
|--------------------------|----------------|
| Montant HT               | 2250           |
| Remise 3%                | 67,5           |
| Net commercial           | 2182,5         |
| Escompte 2%              | 43,66          |
| Net financier            | 2138.84        |
| TVA 19.6%                | 419.22         |
| <b>Net à payer (TTC)</b> | <b>2558.06</b> |

Enregistrement comptable plan comptable français :

|       |     |                                     |        |         |
|-------|-----|-------------------------------------|--------|---------|
| 601   |     | Achats stockés - Matières premières | 2182.5 |         |
| 44566 |     | Etat TVA déductible                 | 419.22 |         |
|       | 512 | Banques                             |        | 2558.06 |
|       | 765 | Escomptes obtenus                   |        | 43.66   |

Enregistrement comptable plan comptable marocain :

|       |  |                                  |        |  |
|-------|--|----------------------------------|--------|--|
| 6121  |  | Achats de matières premières     | 2182.5 |  |
| 34552 |  | Etat TVA récupérable sur charges | 419.22 |  |

|  |              |                              |                  |
|--|--------------|------------------------------|------------------|
|  | 5411<br>7386 | Banques<br>Escomptes obtenus | 2558.06<br>43.66 |
|--|--------------|------------------------------|------------------|

### Achats avec majorations (frais accessoires d'achat)

Les majorations ou frais accessoires d'achat sont des frais annexes qui augmentent le montant de la facture comme le transport, l'assurance, les honoraires, les commissions...

Cas pratique :

Le 10 juin l'entreprise DELTA achète des matières premières.

Éléments de la facture :

- Montant HT 2500
- Assurance 100
- Honoraires 200
- Transport 300

Solution 1 :

Enregistrement comptable plan comptable français :

|         |     |   |      |      |
|---------|-----|---|------|------|
| 601 607 |     | Achats stockés - Matières premières         | 2500 |      |
| 622     |     | Primes d'assurances                         | 100  |      |
| 6241    |     | Rémunérations d'intermédiaires et hon.      | 200  |      |
| 44566   |     | Transports sur achats                       | 300  |      |
|         |     | Etat TVA déductible $(2500+200+300)*19.6\%$ | 588  |      |
|         | 512 | Banques                                     |      | 3688 |

Enregistrement comptable plan comptable marocain :

|       |     |   |      |      |
|-------|-----|---|------|------|
| 6121  |     | Achats de matières premières                              | 2500 |      |
| 6134  |     | Primes d'assurances                                       | 100  |      |
| 6136  |     | Rémunérations d'intermédiaires et hon.                    | 200  |      |
| 6142  |     | Transports  | 300  |      |
| 34552 |     | Etat TVA récupérable sur charges<br>$(2500+200+300)*20\%$ | 600  |      |
|       | 514 | Banques   |      | 3700 |

Solution 2 :

Enregistrement comptable plan comptable français :

|       |     |   |      |      |
|-------|-----|---|------|------|
| 601   |     | Achats stockés - Matières premières<br>(2500+200+300) | 3000 |      |
| 616   |     | Primes d'assurances                                   | 100  |      |
| 44566 |     | Etat TVA déductible (3000)*19.6%                      | 588  |      |
|       | 512 | Banques   |      | 3688 |

Enregistrement comptable plan comptable marocain :

|       |     |  |  |  |
|-------|-----|--|--|--|
| 6121  |     |  |  |  |
| 6134  |     | Achats de matières premières<br>(2500+200+300)                     |  |  |
| 34552 |     | Primes d'assurances<br>Etat TVA récupérable sur charges (3000)*20% |  |  |
|       | 514 |  |  |  |

Les [immobilisations](#) (**Immobilisations** : Biens matériels, valeur et [titres](#) (**Titre** : Le titre est un document représentatif d'un droit. **Titres immobilisés** : Titres représentatifs de part du capital ou de placement à long terme que l'entreprise à l'intention de garder durablement.

**Titres de participation** : Actions qui permettent d'exercer une influence sur l'activité de la société émettrice ou d'en assurer le contrôle, destinés à rester durablement dans l'entreprise (Durée supérieur à 12 mois). Les immobilisations son regroupés dans la classe 2 du [plan comptable](#) « actif immobilisé »).

font partie des opérations d'investissement, c'est à dire les opérations concernant les emplois en biens matériels, [valeurs](#) et [titres](#) destinés à rester durablement dans l'entreprise.

### Immobilisations en non valeurs

Ensemble de [charges](#) qui ont participées à la création ou à la croissance de l'entreprise. On distingue : [frais](#) préliminaire, charges à répartir sur plusieurs exercices, primes de remboursement des [obligations](#).

### Immobilisations incorporels :

Dépenses qui participent à l'amélioration de l'activité de l'entreprise.  
Elle ont une valeur propre donc elle peuvent faire l'objet d'une revente.

On distingue :

- Immobilisations en recherche et développement.
- Brevets, marques droits et [valeurs](#) similaires.
- [Fonds commercial](#).

### Fonds commercial :

Le fonds commercial se compose des éléments qui suivent :

- La clientèle
- Le droit au bail
- L'achalandage
- L'enseigne
- Le nom commercial

La taxe sur la valeur ajoutée est un impôt indirect qui frappe l'ensemble des transactions commerciales réalisées sur le territoire Marocain. La TVA a été institué au Maroc en 1986.

Ils entrent dans le champ d'application de TVA toutes les opérations et activités a caractère industriel commercial ou artisanal ainsi que les professions libérales quelle que soit la nationalité et le statut juridique des personnes exerçant les dites activités.

La TVA ne constitue pas généralement une charge pour l'entreprise car cette dernière joue seulement un rôle d'intermédiaire entre le consommateur finale et l'Etat.

### **Opérations imposables à la TVA (Loi Marocaine)**

Selon l'article 4 de la loi commerciale Marocaine les opérations imposables **obligatoirement** à la TVA :

- Les ventes et les livraisons s'effectuent par les industriels, importateurs et les commerçants grossistes.
- Les travaux immobiliers, les opérations de lotissement et de promotion immobilière.
- Les opérations de d'hébergement et ou de vente de denrées ou de boissons à consommer sur place.
- Les locations portant sur des locaux meublés ou garnis.
- Les opérations de services.
- Les opérations de banque, de crédit et de change.
- Les opérations des professions libérales.
- Les livraisons à soi-même.
- Les commerçants détaillants dans le chiffre d'affaire est supérieur ou égale à 2000000.00 DH.

### **Les différents taux de la TVA**

- Taux normal 20% : Il s'applique aux opérations imposables dont aucun autre taux n'a été prévu.
- Taux réduit 14 % : Il s'applique aux produits et services de consommation courants.
- Taux super réduit 7% : Il s'applique aux produits de consommation courante.
- Taux particulier 10% : Il s'applique aux opérations de restauration et de fourniture de logement dans les établissements touristiques, opérations financières...

### **Traitement comptable de TVA plan comptable Marocain**

**La TVA récupérable :** L'entreprise doit récupérer le montant de la TVA qu'elle a payée sur ses achats, cette créance envers l'Etat sera enregistrée au débit du compte -Etat TVA Récupérable-

**La TVA facturée :** La TVA facturée est la TVA que l'entreprise facture à ses clients à travers les opérations de vente, il s'agit d'une dette vis à vis de l'Etat. Elle sera enregistrée au compte de l'actif circulant appelé -Etat TVA Facturée-

**La TVA due :** L'entreprise doit déclarée le montant de la TVA qu'elle doit versée à l'Etat, la TVA due.

**Calcul TVA due :** La TVA due est calculée par la différence entre la TVA récupérable et la TVA facturée :

**TVA due (mensuelle) =** TVA facturée (m) - TVA récupérable sur immobilisations - TVA récupérable sur charges

### **Les comptes usuels pour l'enregistrement de la TVA**

- Le **compte 3455 « Etat TVA récupérable »** : Reçoit à son débit le montant de la TVA récupérable sur des **immobilisations** et des **charges**. Il est soldé par le débit du compte 4456 « Etat TVA due ».

- Le compte 3456 « **Etat crédit de TVA** » : Reçoit à son débit le montant du crédit éventuel de la TVA par le crédit du compte 4456 « Etat TVA due » lorsque le solde de se dernier devient débiteur.

- Le compte 4455 « Etat TVA facturée » : Créditée du montant des taxes collectées pour le compte de l'Etat par le débit des comptes de tiers ou de trésorerie.

- Le compte 4456 « Etat TVA due » : Débitée par le crédit du compte 3455« Etat TVA récupérable » et crédité par le débit du compte 4455 «

Les effets de commerce sont des documents créés et utilisés pour faciliter les règlements entre les commerçants, ils permettent la mobilité des créances et leurs circulation d'un créancier à un autre.

Un effet de commerce est un titre négociable, il doit être signé par le débiteur et contenir le montant de la dette et la date du paiement future.

### Types des effets de commerce

Lettre de change : Titre de crédit en vertu duquel un tireur donne ordre à son débiteur, le tiré, de payer à un tiers, bénéficiaire, une certaine somme d'argent à une date déterminée.

Billet à ordre : Le billet à ordre est un écrit où le souscripteur s'engage à payer au bénéficiaire une certaine somme d'argent à une date déterminée.

### Encaissement des effets de commerce

C'est le cas où le porteur de l'effet garde ce dernier dans son portefeuille jusqu'à l'échéance puis il le présente soit à sa banque pour encaissement (effet domicilié) ou au tiré ou bien au souscripteur pour l'encaissement.

#### Exemple : encaissement des effets de commerce

Le 11/06/2008 l'entreprise Delta remet à sa banque, pour encaissement, l'effet de 15000 Euro tiré sur sont client Bernard au 17/06/2008.

Le 20/06/2008 l'entreprise Delta reçoit de sa banque un avis d'encaissement : 20 Euro de commission, TVA 19.6%

- Enregistrement comptable plan comptable Français :

Enregistrement chez le fournisseur Delta

Au 11/06/2008

|      |     |  |       |       |
|------|-----|--|-------|-------|
| 5113 | 413 | Effets à l'encaissement<br>Clients - Effets à recevoir | 15000 | 15000 |
|------|-----|--|-------|-------|

Au 20/06/2008

|       |      |   |         |       |
|-------|------|---|---------|-------|
| 512   | 5113 | Banques                                     | 14976.1 | 15000 |
| 627   |      | Services bancaires et assimilés             | 20      |       |
| 44566 |      | Taxes sur le chiffre d'affaires déductibles | 3.9     |       |
|       |      | Effets à l'encaissement                     |         |       |

Enregistrement chez le client Bernard

|     |     |  |       |       |
|-----|-----|--|-------|-------|
| 403 | 512 | Fournisseurs - Effets à payer<br>Banques | 15000 | 15000 |
|-----|-----|--|-------|-------|

- Enregistrement comptable plan comptable Marocain :

Enregistrement chez le fournisseur Delta

Au 11/06/2008

|      |      |   |       |       |
|------|------|---|-------|-------|
| 5113 | 3425 | Effets à encaisser ou à l'encaissement<br>Clients - Effets à recevoir | 15000 | 15000 |
|------|------|---|-------|-------|

Au 20/06/2008

|      |      |                          |         |       |
|------|------|--------------------------|---------|-------|
| 5141 |      | Banques                  | 14976.1 |       |
| 6147 |      | Services bancaires       | 20      |       |
| 3455 |      | Etat TVA récupérable     | 3.9     |       |
|      | 5113 | Effets à encaisser ou à. |         | 15000 |

Enregistrement chez le client Bernard

|      |      |  |       |       |
|------|------|--|-------|-------|
| 4415 | 5141 | Fournisseurs - Effets à payer<br>Banques | 15000 | 15000 |
|------|------|--|-------|-------|

### Endossement des effets de commerce

Un porteur d'effet de commerce peut présenter un effet tiré sur son client à son créancier pour régler sa dette envers lui, ce mouvement d'effet s'appelle un endossement des effets de commerce.

#### Exemple : endossement des effets de commerce

Le 16/05/2008, l'entreprise JVA tire sur son client Bernard une traite de 3000 Euro.

Le 26/05/2008, l'entreprise JVA endosse la traite tiré sur son client Bernard au profit de son fournisseur Alain pour régler une dette d'un même montant.

- Enregistrement comptable plan comptable Français :

Chez l'entreprise JVA

Au 16/05/2008

|     |     |  |      |      |
|-----|-----|--|------|------|
| 413 | 411 | Clients - Effets à recevoir<br>Clients (Bernard) | 3000 | 3000 |
|-----|-----|--|------|------|

Au 26/05/2008

|     |     |   |      |      |
|-----|-----|---|------|------|
| 401 | 413 | Fournisseurs<br>Clients - Effets à recevoir | 3000 | 3000 |
|-----|-----|---|------|------|

Chez le fournisseur Alain

Au 16/05/2008

|     |     |  |      |      |
|-----|-----|--|------|------|
| 413 | 411 | Clients - Effets à recevoir<br>Clients (JVA) | 3000 | 3000 |
|-----|-----|--|------|------|

- Enregistrement comptable plan comptable Marocain :

Chez l'entreprise JVA

Au 16/05/2008

|      |      |  |      |      |
|------|------|--|------|------|
| 3425 | 3421 | Clients - Effets à recevoir<br>Clients (Bernard) | 3000 | 3000 |
|------|------|--|------|------|

Au 26/05/2008

|      |      |   |      |      |
|------|------|---|------|------|
| 4411 | 3425 | Fournisseurs<br>Clients - Effets à recevoir | 3000 | 3000 |
|------|------|---|------|------|

Chez le fournisseur Alain

Au 16/05/2008

|      |      |  |      |      |
|------|------|--|------|------|
| 3425 | 3421 | Clients - Effets à recevoir<br>Clients (JVA) | 3000 | 3000 |
|------|------|--|------|------|

### Escompte des effets de commerce

Le porteur d'un effet de commerce peut se servir de celui-ci pour se procurer de l'argent sans attendre l'échéance, pour cela il va négocier l'effet à la banque pour recevoir la valeur nominale de l'effet diminué du montant de l'agio :

Agio = Escompte + Commissions + TVA

Escompte = Valeur nominale \* Taux \* N/36000

Donc l'escompte de l'effet de commerce veut dire tout simplement le négocier à la banque pour se procurer de la trésorerie avant l'arrivée de son échéance.

#### Exemple : escompte des effets de commerce

15/09/2008 le fournisseur Bernard escompte une traite de 6000 Euro échéant le 30/10/2008.

Le 20/09/2008 Bernard reçoit de sa banque un avis d'escompte dont les éléments sont les suivants :

- Taux d'escompte : 12%
- Commissions bancaire : 150
- TVA 19.6%

Solution :

Valeur d'origine : 6000  
Commissions bancaire : 150  
Taux TVA : 19.6%  
Durée : 40 jours  
Escompte : 12%

Donc :

Escompte =  $6000 * 12 * 40 / 36000 = 80$

Agio =  $80 + 150 + 29.4 = 259.4$

- Enregistrement comptable plan comptable Français :

Au 15/09/2008

|      |     |  |      |      |
|------|-----|--|------|------|
| 5114 | 413 | Effets à l'escompte<br>Clients - Effets à recevoir | 6000 | 6000 |
|------|-----|--|------|------|

Au 20/09/2008

|       |      |                                       |        |      |
|-------|------|---------------------------------------|--------|------|
| 512   |      | Banques                               | 5740.6 |      |
| 627   |      | Services bancaires                    | 150    |      |
| 44566 |      | T.V.A. sur autres biens et services   | 29.4   |      |
| 6616  |      | Intérêts banc et sur opérat de finan. | 80     |      |
|       | 5114 | Effets à l'escompte                   |        | 6000 |

- Enregistrement comptable plan comptable Marocain :

Au 15/09/2008

|     |      |                             |      |      |
|-----|------|-----------------------------|------|------|
| 552 | 3425 | Crédits d'escompte          | 6000 |      |
|     |      | Clients - Effets à recevoir |      | 6000 |

Au 20/09/2008

|       |     |                                 |        |      |
|-------|-----|---------------------------------|--------|------|
| 5141  |     | Banques                         | 5740.6 |      |
| 61472 |     | Frais sur effets de commerce    | 150    |      |
| 3455  |     | Etat - TVA récupérable          | 29.4   |      |
| 6311  |     | Intérêts des emprunts et dettes | 80     |      |
|       | 552 | Crédits d'escompte              |        | 6000 |

### Renouvellement des effets de commerce

Le tiré peut avoir des difficultés de trésorerie et peut donc ne pas payer l'effet à l'échéance, il va donc demander au tireur de l'effet de reporter son échéance à une date ultérieure on contre partie des intérêts de retard.

On distingue dans ce cas deux situations ; l'une dont l'effet est toujours en possession du bénéficiaire, l'autre où l'effet n'est plus en possession du tireur.

#### 1- Cas où l'effet est en possession du tireur :

Dans ce cas la comptabilisation de l'effet chez le tireur s'effectue en 3 étapes :

- annulation de l'ancien effet
- comptabilisation des intérêts de retard liés au nouvel effet
- comptabilisation de la création du nouvel effet dont la date d'échéance a été reportée

#### Exemple : renouvellement des effets de commerce cas 1

Le 20/04/2008 le client Bernard informe son fournisseur JVA qu'il ne peut pas honorer la traite de 600 Euro à l'échéance (25/04/2008) et il demande un report d'échéance jusqu'au 25/05/2008 qui lui est accepté avec intérêts de retard de 12%.

Solution :

$$\text{Intérêts} = 600 * 0.12 * 30/360 = 6$$

- Enregistrement comptable plan comptable Français :

Chez le fournisseur JVA

Au 20/04/2008

|     |     |  |     |     |
|-----|-----|--|-----|-----|
| 411 | 413 | Clients  | 600 |     |
|     |     | Clients - Effets à recevoir                      |     | 600 |
|     |     | Annulation de l'effet du échéant le (25/04/2008) |     |     |

A la même date

|     |            |   |     |          |
|-----|------------|---|-----|----------|
| 413 | 411<br>763 | Clients - Effets à recevoir<br>Clients<br>Revenu des créances<br>Enreg. du nouvel effet échéant le (25/05/2008) | 606 | 600<br>6 |
|-----|------------|---|-----|----------|

Chez le client Bernard

Au 20/04/2008

|     |     |  |     |     |
|-----|-----|--|-----|-----|
| 403 | 401 | Fournisseurs effet à payer<br>Fournisseurs<br>Annulation de l'effet du échéant le (25/04/2008) | 600 | 600 |
|-----|-----|--|-----|-----|

A la même date

|            |     |  |          |     |
|------------|-----|--|----------|-----|
| 413<br>661 | 413 | Fournisseurs<br>Intérêts<br>Fournisseurs effet à payer<br>Enreg. du nouvel effet échéant le (25/05/2008) | 600<br>6 | 606 |
|------------|-----|--|----------|-----|

- Enregistrement comptable plan comptable Marocain :

Chez le fournisseur JVA

Au 20/04/2008

|      |      |  |     |     |
|------|------|--|-----|-----|
| 3421 | 3425 | Clients<br>Clients - Effets à recevoir<br>Annulation de l'effet du échéant le (25/04/2008) | 600 | 600 |
|------|------|--|-----|-----|

A la même date

|      |              |   |     |          |
|------|--------------|---|-----|----------|
| 3425 | 3421<br>7381 | Clients - Effets à recevoir<br>Clients<br>Inté. et produits assimilés<br>Enreg. du nouvel effet échéant le (25/05/2008) | 606 | 600<br>6 |
|------|--------------|---|-----|----------|

Chez le client Bernard

Au 20/04/2008

|      |      |  |     |     |
|------|------|--|-----|-----|
| 4415 | 4411 | Fournisseurs effet à payer<br>Fournisseurs<br>Annulation de l'effet du échéant le (25/04/2008) | 600 | 600 |
|------|------|--|-----|-----|

A la même date

|              |      |   |          |     |
|--------------|------|---|----------|-----|
| 4411<br>6611 | 4415 | Fournisseurs<br>Intérêts des emprunts et dettes<br>Fournisseurs effet à payer<br>Enreg. du nouvel effet échéant le (25/05/2008) | 600<br>6 | 606 |
|--------------|------|---|----------|-----|

2- Cas où l'effet n'est plus en possession du tireur :

Le tiré peut demander de reporter l'échéance d'un effet qui n'est plus à la possession du tireur

(effet escompté ou endossé).

Si le tireur est d'accord il va prêter de l'argent à son client (avance de fonds) pour qu'il règle l'effet et il va ensuite tirer un nouvel effet sur son client qui va contenir le montant de l'effet initial plus les intérêts de retard.

Exemple : renouvellement des effets de commerce cas 2

Le 20/04/2008 le client Bernard informe son fournisseur JVA qu'il ne peut pas honorer la traite de 600 Euro à l'échéance (25/04/2008) et il demande un report d'échéance jusqu'au 25/05/2008 qui lui est accepté avec intérêts de retard de 12%.

Mais le fournisseur JVA a déjà escompté l'effet en question à sa banque, toutefois il décide de lui remettre un chèque pour qu'il honore l'effet à l'échéance.

En contre partie il tire sur lui une nouvelle traite majorée de 12% d'intérêts de retard.

Solution :

$$\text{Intérêts} = 600 * 0.12 * 30/360 = 6$$

- Enregistrement comptable plan comptable Français :

Chez le fournisseur JVA

Au 20/04/2008

|     |     |                            |     |     |
|-----|-----|----------------------------|-----|-----|
| 411 | 512 | Clients                    | 600 | 600 |
|     |     | Banques                    |     |     |
|     |     | Enregistrement de l'avance |     |     |

A la même date

|     |     |  |     |     |
|-----|-----|--|-----|-----|
| 413 | 411 | Clients - Effets à recevoir                    | 606 | 600 |
|     | 763 | Clients  |     | 6   |
|     |     | Revenu des créances                            |     |     |
|     |     | Enreg. du nouvel effet échéant le (25/05/2008) |     |     |

Chez le client Bernard

Au 20/04/2008

|     |     |                            |     |     |
|-----|-----|----------------------------|-----|-----|
| 512 | 401 | Banques                    | 600 | 600 |
|     |     | Fournisseurs               |     |     |
|     |     | Enregistrement de l'avance |     |     |

A la même date

|     |     |  |     |     |
|-----|-----|--|-----|-----|
| 413 | 413 | Fournisseurs                                   | 600 | 606 |
| 661 |     | Intérêts                                       | 6   |     |
|     |     | Fournisseurs effet à payer                     |     |     |
|     |     | Enreg. du nouvel effet échéant le (25/05/2008) |     |     |

- Enregistrement comptable plan comptable Marocain :

Chez le fournisseur JVA

Au 20/04/2008

|      |      |  |     |     |
|------|------|--|-----|-----|
| 3421 | 5141 | Clients<br>Banques<br>Enregistrement de l'avance | 600 | 600 |
|------|------|--|-----|-----|

A la même date

|      |              |   |     |          |
|------|--------------|---|-----|----------|
| 3425 | 3421<br>7381 | Clients - Effets à recevoir<br>Clients<br>Inté. et produits assimilés<br>Enreg. du nouvel effet échéant le (25/05/2008) | 606 | 600<br>6 |
|------|--------------|---|-----|----------|

Chez le client Bernard

Au 20/04/2008

|      |      |   |     |     |
|------|------|---|-----|-----|
| 5141 | 4411 | Banques<br>Fournisseurs<br>Enregistrement de l'avance | 600 | 600 |
|------|------|---|-----|-----|

A la même date

|              |      |   |          |     |
|--------------|------|---|----------|-----|
| 4411<br>6611 | 4415 | Fournisseurs<br>Intérêts des emprunts et dettes<br>Fournisseurs effet à payer<br>Enreg. du nouvel effet échéant le (25/05/2008) | 600<br>6 | 606 |
|--------------|------|---|----------|-----|

La facture est un écrit obligatoire établie entre le vendeur et l'acheteur, c'est une pièce justificative dressée par le commerçant vendeur pour illustrer les conditions auxquelles il a vendu les biens et services au client.

La facture doit contenir :

- Identité et informations sur les parties vendeur et acheteur
- Informations sur les biens ou services vendus, leurs [prix](#) TTC et leurs quantités
- Date de l'opération
- Information sur les [moyens qui ont permis le règlement de la facture](#) (chèque, espèces...etc.)
- Montants des réductions
- Montant de la [taxe sur la valeur ajoutée](#)
- Les autres [frais](#) accessoires

### Les réductions relatives à la facture

#### Réductions commerciales

Les réductions sur ventes sont :

Rabais : réductions sur les prix de vente accordées aux clients en raison d'un défaut de qualité des produits ou de non-conformité des [produits](#) avec la commande.

Remises : réductions accordées aux clients qui achètent des grandes quantités.

Ristourne : réductions sur le montant global des ventes d'une certaine période (mois, trimestre...)

#### Réductions financières

Ce sont des réductions accordées aux clients qui règlent leurs [dettes](#) avant la date de l'échéance

prévue.

## La facture « doit »

### Définition

Une facture doit est une facture qui mentionne en générale le montant que le client doit au fournisseur, c'est-à-dire la créance du vendeur sur l'acheteur après une opération de vente.

### Traitements comptables de la facture « doit »

- Chez l'acheteur le montant des achats est enregistré par le montant du net commercial au débit du compte 6111 Achats de marchandises
- Chez le fournisseur les ventes sont enregistrées pour le montant du net commercial au crédit du compte 7111 Ventes de marchandises
- Chez l'acheteur la TVA récupérable est enregistrée au débit du compte 3455 Etat-TVA récupérable
- Chez le fournisseur la TVA étant facturée aux clients est enregistrée au crédit du compte 4455 Etat-TVA facturée
- Les réductions commerciales (rabais, remises) ne sont pas comptabilisées séparément mais ils sont enregistrés directement au montant du net commercial :

Chez le fournisseur au crédit du compte 7111 Vente de marchandises

Chez le client au débit du compte 6111 Achat de marchandises

- L'escompte est comptabilisé chez le fournisseur au débit du compte 6386 Escompte accordés, et chez le client au crédit du compte 7386 Escompte obtenu
- Le transport est enregistré si il est la charge du fournisseur (port forfaitaire) : Chez le fournisseur au crédit du compte 7127 Ventes et produit accessoire Chez le client au débit du compte 6142 Transport

### Exemple d'application facture « doit »

Le 08/05/2005 une entreprise a adressé à son client HAMID la facture 1030 :

- Marchandises 60000 HT (300 unités)
- TVA 19,6%
- Remise 5%
- Escompte 2%
- Transport forfaitaire 2000 TTC (dont TVA 19,5%)
- Le règlement est effectué par chèque bancaire

Etablissement de la facture 1030 :

| « Doit » client HAMID |          |               |         |
|-----------------------|----------|---------------|---------|
| Le 08/05/2005         |          |               |         |
| Désignation           | Quantité | Prix unitaire | Montant |
| Marchandises          | 300      | 200           | 60000   |
| Remise 5%             |          |               | - 3000  |
| <u>Net commercial</u> |          |               | 57000   |
| Escompte 2%           |          |               | - 1140  |

|                 |  |  |          |
|-----------------|--|--|----------|
| Net financier   |  |  | 55860    |
| TVA 19,6%       |  |  | 10948,56 |
| Transport (HT)  |  |  | 1672,24  |
| TVA Port 19,6%  |  |  | 327,76   |
| Net à payer TTC |  |  | 68808,56 |

Enregistrement de la facture chez l'entreprise (fournisseur)

|      |      |                              |          |          |
|------|------|------------------------------|----------|----------|
| 5141 |      | Banque                       | 68808,56 |          |
| 6386 |      | Escompte accordé             | 1140     |          |
|      | 7111 | Vente de marchandises        |          | 57000    |
|      | 7127 | Ventes et produit accessoire |          | 1672,24  |
|      | 4455 | Etat TVA facturée            |          | 11276,32 |

Enregistrement de la facture chez le client HAMID

|      |      |                      |          |          |
|------|------|----------------------|----------|----------|
| 6111 |      | Achat de marchandise | 57000    |          |
| 6142 |      | Transports           | 1672,24  |          |
| 3455 |      | Etat TVA récupérable | 11276,32 |          |
|      | 5141 | Banque               |          | 68808,56 |
|      | 7386 | Escompte obtenu      |          | 1140     |

### La facture « avoir »

#### Définition

Dans le cas où le client retournerait au fournisseur une partie ou l'ensemble de marchandise non conforme avec la [commande](#), le fournisseur doit adresser à son client une nouvelle facture appelée facture « avoir » ou note de crédit.

Lorsque le retour est partiel (une partie de marchandise seulement) la quantité de marchandise retourné subit le même taux de réduction commercial et financière et taux de TVA qui a figuré sur la facture « doit ».

#### Traitements comptables de la facture « avoir »

L'enregistrement comptable de la facture avoir se fait d'une manière plus ou moins identique à l'enregistrement de la facture « doit », sauf qu'il faut inversé les écritures de la facture « doit » chez le client et le fournisseur avec quelques changements.

#### Exemple d'application facture « avoir »

Le client (A) retourne le 21/04/2006 au fournisseur (B) 30000 Euro de marchandise.

Données facture « doit » :

- Remise 5%
- Escompte 1%
- TVA 19,6%

Etablissement de la facture « avoir » 1010 :

| « Avoir » client A    |          |               |          |
|-----------------------|----------|---------------|----------|
| Le 21/04/2006         |          |               |          |
| Désignation           | Quantité | Prix unitaire | Montant  |
| Marchandises          |          |               | 30000    |
| Remise 5%             |          |               | - 1500   |
| <u>Net commercial</u> |          |               | 28500    |
| Escompte 1%           |          |               | - 285    |
| <u>Net financier</u>  |          |               | 28215    |
| TVA 19,6%             |          |               | 4942,14  |
| Net à payer TTC       |          |               | 33157,14 |

Enregistrement de la facture chez le fournisseur B :

|      |      |                      |         |          |
|------|------|----------------------|---------|----------|
| 7111 |      | Vente de marchandise | 28500   |          |
| 4455 |      | Etat TVA facturée    | 4942,14 |          |
|      | 3421 | Client A             |         | 33157,14 |
|      | 6386 | Escompte accordé     |         | 285      |

Enregistrement de la facture chez le client A :

|      |      |                      |          |         |
|------|------|----------------------|----------|---------|
| 4411 |      | Fournisseur B        | 33157,14 |         |
| 7386 |      | Escompte obtenu      | 285      |         |
|      | 6111 | Achat de marchandise |          | 28500   |
|      | 3455 | Etat TVA récupérable |          | 4942,14 |

\* **Prix** : Le terme prix s'applique aux montants des transactions que l'entreprise effectués avec l'extérieur. Exemple : prix d'achat, prix de vente...

\* Plusieurs moyens de règlement sont à la disposition de l'agent économique pour lui permettre de régler ses achats par la monnaie par l'intermédiaire d'une banque ou par les [effets de commerce](#).

### Règlement par la monnaie

La monnaie joue un rôle d'intermédiaire dans les échanges commerciaux, c'est un moyen de règlement immédiatement employé en vue d'effectuer le règlement.

Monnaie réelle : En entend par monnaie réel ou métallique une monnaie qui porte en elle-même sa valeur, c'est-à-dire que sa valeur effective en métal correspond à sa valeur.

Monnaie fiduciaire : La monnaie fiduciaire est une monnaie d'une valeur très inférieur à celle pour laquelle elle circule ; elle est composée de billet de banque et de monnaie divisionnaire.

Billet de banque : Les billets de banque facilitent énormément les transactions commerciales les plus importantes, leurs valeur est nettement supérieure à celle des pièces.

Monnaie divisionnaire : Pièces métalliques de valeur plus ou moins faible servants à faciliter les petites transactions.

Monnaie scripturale : Des fonds disponibles déposés dans des comptes bancaires postaux qui peuvent prévenir de crédit bancaire ou de l'épargne. Le mot scriptural vient du mot scribe qui signifie écrire, donc la monnaie scripturale est relative aux règlement par cheque, virement,

[traites...](#)

## Règlement par banque

Le moyen de règlement bancaire le plus courant est le chèque. Le chèque est un écrit par lequel une personne le tireur qui a des fonds déposés et disponibles chez une autre personne donne à celle-ci le tiré l'ordre de payer une somme soit à elle-même soit à un tiers le bénéficiaire.

Le chèque doit contenir un formulaire qui rassemble plusieurs éléments :

- Le mot chèque
- L'ordre de payer
- Le montant de la somme à payer
- Nom du tiré
- Lieu du paiement du chèque
- Date et lieu de création du chèque
- Signature du tireur, son nom et son numéro de compte
- Le nom de bénéficiaire
- Le numéro du chèque

Le chèque peut être de plusieurs formes :

- Chèque de retraite : Le tireur est aussi bénéficiaire
- Chèque au porteur : Se transmet de main en main, il est payé à son porteur, il présente un risque en cas de perte.
- Chèque à ordre : Payable à l'ordre d'une personne bien déterminé, payé à l'ordre de X.
- Chèque non endossable : Ne peut pas être transmis par un endossement.

## Règlement par effets de commerce

L'effet de commerce est un [titre](#) négociable constatant une [créance](#) d'un montant déterminé payable généralement, à court terme, ou immédiatement. Il y a trois sortes d'effet de commerce dans le domaine commercial : [lettre de change](#) (traite), [billet à ordre](#), et le warrant.

Les effets de commerce permettent aux créanciers d'utiliser leurs fonds immédiatement. Ils sont utiles pour éviter le transport de fonds.

Lettre de change : Titre de [crédit](#) en vertu duquel un tireur donne ordre à son débiteur, le tiré, de payer à un tiers, bénéficiaire, une certaine somme d'argent à une date déterminée.

Billet à ordre : Le billet à ordre est un écrit où le souscripteur s'engage à payer au bénéficiaire une certaine somme d'argent à une date déterminée.

**\*Effets de commerce** : L'effet de commerce est un titre négociable constatant une créance d'un montant déterminé payable généralement, à court terme, ou immédiatement. Il y a trois sortes d'effet de commerce dans le domaine commercial : [lettre de change](#) (traite), [billet à ordre](#), et le warrant.

**\*Traite** : Ou [lettre de change](#), il s'agit d'un écrit par lequel un créancier appelé tireur, demande à son débiteur appelé tiré, de payer une somme d'argent à une date indiquée appelée échéance à une personne bénéficiaire.

**\*Lettre de change** : [Titre](#) de [crédit](#) en vertu duquel un tireur donne ordre à son débiteur, le tiré, de payer à un tiers, bénéficiaire, une certaine somme d'argent à une date déterminée.

**\*Billet à ordre** : Le billet à ordre est un écrit où le souscripteur s'engage à payer au bénéficiaire une certaine somme d'argent à une date déterminée.

**\*Frais** : [Charges](#) supportées par l'entreprise, c'est un terme traditionnel synonyme de charges.

Frais fixés : part des charges de l'entreprise liée à son appareil industriel et commercial.

Frais variable : étroitement liée à l'évolution des opérations de production et de commercialisation

de l'entreprise.

\***Marchandises** : Biens que l'entreprise achète en vue de vendre sans intégration ni transformation à d'autres biens et services [produits](#).

\***Réductions commerciales**

Rabais, remises et ristournes accordés (réduction sur ventes) : **Les réductions sur ventes sont :**

Rabais : réductions sur les prix de vente accordées aux clients en raison d'un défaut de qualité des produits ou de non-conformité des [produits](#) avec la commande.

Remises : réductions accordées aux clients qui achètent des grandes quantités.

Ristourne : réductions sur le montant global des ventes d'une certaine période (mois, trimestre...)

\***Commande** : La meilleure action à faire pour confirmer une vente est de faire recours à un écrit c'est-à-dire à un document qui va illustrer d'ordre d'achat ou la commande.

Contrairement à une commande verbale une commande écrite présente une preuve en législation commerciale et juridique (laisse une trace).

On va définir et présenter dans cet article les différents documents relatifs à la commande : Bon de commande, Bulletin de commande, Marché, Confirmation de commande et le Bon de commission.

### **Bon de commande**

Un bon de commande est un document établi par le client dans lequel il détaille les articles commandés et toutes les conditions utiles à la bonne exécution de la commande.

Le bon de commande contient :

Nom et adresse du fournisseur

Date et numéro de la commande, ainsi que mot commande

Détails des marchandises commandées

Prix unitaire et global Conditions de livraison, de paiement et signature de l'acheteur

### **Bulletin de commande**

Document établie à entête de fournisseur. Il peut être joint à un catalogue envoyé à la clientèle pour faciliter la passation de la commande.

Le Bulletin de commande doit mentionner :

Nom et adresse de l'acheteur

Et les mêmes renseignements que le bon de commande

La signature de l'acheteur

### **Marché**

Document relatif à une commande importante qui présente des clauses spéciales et non habituelles de livraison et de règlement.

### **Confirmation de commande**

Document émanent du vendeur et qui confirme la conclusion de la vente, ce document doit être revivifié par le client.

### **Bon de commission**

Le bon de commission est utilisé si l'ordre d'achat est transmis par un intermédiaire tel qu'un commissionnaire.

En plus des renseignements qui figurent sur le bon de commande le bon de commission contient une contremarque permettant au commissionnaire d'identifier l'acheteur.

L'amortissement est la constatation comptable annuelle de la dépréciation des [immobilisations](#) c'est-à-dire le traitement et l'enregistrement de la valeur des biens de l'entreprise (éléments de l'[actif](#) concernés par l'amortissement). Cette [dépréciation](#) est due à plusieurs facteurs : facteurs physiques, facteurs techniques, facteurs économiques...

#### **Éléments concernés par l'amortissement :**

- Installations techniques
- [Matériel](#) et [outillage](#) industriel
- Matériels de transport
- Matériels et [mobilier](#)s de bureau
- Brevets et [frais](#) d'établissement

#### **Éléments non concernés par l'amortissement :**

- [Terrains](#)
- Droit au bail
- Immobilisations en cours
- Immobilisations financières

#### **Terminologie au tour de l'amortissement :**

Valeur Nette Comptable VNA : C'est la différence entre la valeur d'origine HT et le cumul des amortissements effectués.

Annuité d'amortissement : c'est le montant de l'amortissement calculé pour une période donnée (ne dépassant pas un an).

Taux d'amortissement : C'est le taux par lequel on multiplie la valeur d'entrée de l'élément amortissable pour déterminer l'annuité.

#### **Amortissement linéaire (constant)**

Dans le cas de l'amortissement linéaire l'annuité (le montant de la dépréciation de la valeur) d'un bien immobilisé ne change pas d'un exercice comptable à un autre.

#### **Calcul de l'amortissement constant :**

- Taux d'amortissement : C'est le taux par lequel on multiplie la valeur d'entrée de l'élément amortissable pour déterminer l'annuité :

$$\text{Taux d'amortissement} = (1/n) \times 100$$

Avec n = durée de l'amortissement du bien (voir le cas pratique)

- Annuité de l'amortissement linéaire : Pour l'amortissement linéaire les annuités sont calculées en prorata temporis c'est-à-dire par exemple si l'immobilisation est acquise au cours de l'exercice l'annuité de cet exercice est calculée en tenant compte seulement de la durée qui sépare la date

d'acquisition de l'immobilisation et la date de clôture de cet exercice. (une année 360jours, un mois 30jours) :

$$\text{Annuité} = VO * T * J / 360$$

Avec :

VO= Valeur d'origine (HT) : la valeur de l'acquisition du bien hors TVA

T= Taux d'amortissement linéaire

J= Nombre de jour concerné par l'amortissement

- Cumul d'amortissement : Somme des montants annuels des amortissements (amortissements cumulés) d'un bien amortissable :

$$\text{Cumul d'amortissement} = VO * \text{TAUX} * N$$

Avec :

N = Nombre d'années d'amortissement

- Valeur Net d'amortissement VNA : C'est la différence entre la valeur d'origine et le cumul d'amortissement :

$$\text{VNA} = VO - \text{cumul d'amortissement}$$

- Plan d'amortissement : Le plan d'amortissement ou programme d'amortissement est un tableau qui met en évidence les amortissements et les valeurs nettes d'amortissement d'une façon annuelle et durant toute la période de vie du bien amortissable. (voir cas pratique)

### **Cas pratique amortissement linéaire :**

Le 15/05/2008 l'entreprise UCOMA a acquis un matériel industriel pour une valeur de 25000 HT, ce matériel est amortissable sur 5ans.

Travail à faire :

- Etablir le plan d'amortissement du matériel industriel  
- Enregistrer au journal de l'entreprise UCOMA les opérations relatives à l'amortissement du matériel industriel en 2008.

Solution :

- Calcul du taux d'amortissement :

$$1/5 = 0.5 * 100 = 20\%$$

Taux = 20%

- Calcul de la première annuité : la machine est acquise au 15/05/2008, donc la première annuité doit être calculé à partir cette date jusqu'à la date de clôture de l'exercice 2008 le 31/12/2008 :

VO \* Taux d'amortissement \* 225jours (du 15/05/2008 au 31/12/2008)/360Jours

$$25000 * 20\% * 225/360 = 3125$$

Première annuité (annuité 2008) = 3125

- Calcul de la dernière annuité (la dernière année de l'amortissement 2013) :

$$360\text{jours} - 225\text{jours} = 135 \text{ donc : } 25000 * 20\% * 135/360 = 1875$$

Dernière annuité (annuité 2013) = 3125

- Calcul des annuités des années 2009, 2010, 2011, 2012 :

$$25000 * 20\% * 360/360 = 5000$$

Tableau d'amortissement du matériel industriel :

| Années | Valeur d'origine | Annuités | Cumul d'amortissement | VNA      |
|--------|------------------|----------|-----------------------|----------|
| 2008   | 25000            | 3125     | 3125                  | 21875    |
| 2009   | 25000            | 5000     | 8125                  | 16875    |
| 2010   | 25000            | 5000     | 13125                 | 11875    |
| 2011   | 25000            | 5000     | 18125                 | 6875     |
| 2012   | 25000            | 5000     | 23125                 | 1875     |
| 2013   | 25000            | 1875     | <b>25000</b>          | <b>0</b> |

Explications calculs de la première ligne :

Valeur d'origine : c'est la valeur d'acquisition HT 25000

Annuités 3125 c'est la première annuité calculée en haut

Cumul d'amortissement : somme des amortissements 3125

Valeur Nette d'Amortissement :  $25000 - 3125$  (cumul d'amortissement) = 21875

Explications calculs de la troisième ligne 2010 :

Valeur d'origine : c'est la valeur d'acquisition HT 25000

Annuités 5000 c'est l'annuité calculée en haut pour les années 2009, 2010, 2011 et 2012

Cumul d'amortissement 13125 : annuité 2008 + annuité 2009 + annuité 2010  $3125 + 5000 + 5000 = 13125$

Valeur Nette d'Amortissement :  $25000 - 13125$  (cumul d'amortissement) = 11875

Explications calculs de la dernière ligne 2013 :

Valeur d'origine : c'est la valeur d'acquisition HT 25000

Annuités 1875 c'est l'annuité calculée en haut (dernière annuité)

Cumul d'amortissement 25000 : annuité 2008 + annuité 2009 + annuité 2010 + annuité 2011 + annuité 2012  $3125 + 5000 + 5000 + 5000 + 5000 + 1875 = 25000$

Valeur Nette d'Amortissement :  $25000 - 25000$  (cumul d'amortissement) = 0

On doit donc enregistrer la sortie de ce matériel du patrimoine de l'entreprise.

Enregistrement comptable au 31/12/2008

Plan comptable français

|      |      |  |      |      |
|------|------|--|------|------|
| 6811 |      | Dotations aux amortissements sur immobilisations corporelles | 3125 |      |
|      | 2815 | Amortissements du matériel et outillage industriel           |      | 3125 |

Plan comptable marocain

|      |       |   |      |      |
|------|-------|---|------|------|
| 6193 |       | Dotations d'exploitation aux amortissements des immobilisations corporelles | 3125 |      |
|      | 28332 | Amortissements du matériel et outillage                                     |      | 3125 |

## Amortissement dégressif

L'amortissement dégressif est le deuxième mode de calcul de l'amortissement des immobilisations, la différence entre le mode dégressif et linéaire c'est que dans le mode dégressif la dépréciation de la valeur des immobilisations est plus rapide pendant les premières années de l'amortissement que les dernières.

La possibilité d'amortissement dégressif est donnée, pour encourager les entreprises à renouveler rapidement leurs immobilisations.

### Calcul de l'amortissement dégressif :

- Taux d'amortissement dégressif : le taux de l'amortissement dégressif est obtenu en multipliant le taux constant par un coefficient qui varie selon la durée d'utilisation du bien :

#### Plan comptable français :

- 1.25 pour les durées comprises entre 3 et 4 ans
- 1.75 pour les durées comprises entre 5 et 6 ans
- 2.25 pour les durées supérieurs à 6ans

exemple : pour une durée d'utilisation de 5ans le taux dégressif est de :  
 $(1/5 * 1.75) * 100 = 35\%$

#### Plan comptable marocain :

- 1.5 pour les durées comprises entre 3 et 4 ans
- 2 pour les durées comprises entre 5 et 6 ans
- 3 pour les durées supérieurs à 6ans

exemple : pour une durée d'utilisation de 3ans le taux dégressif est de :  
 $(1/3 * 1.5) * 100 = 50\%$

Note : le taux constant est appliqué au moment ou il devient supérieur au taux dégressif (voir cas pratique amortissement dégressif)

- Annuité de l'amortissement dégressif :

$$\text{Annuité} = \text{VNA} * \text{Taux} * \text{mois}/12$$

mois/12 : l'ensemble des mois depuis l'acquisition jusqu'à la fin de l'exercice, même si le bien est acquis le dernier jour du mois en doit considérer tous le mois.

### Cas pratique amortissement dégressif :

Le 15/05/2008 l'entreprise UCOMA a acquis un matériel industriel pour une valeur de 25000 HT, ce matériel est amortissable sur 5ans. Mode d'amortissement dégressif.

Travail à faire :

- Etablir le plan d'amortissement du matériel industriel
- Enregistrer au journal de l'entreprise UCOMA les opérations relatives à l'amortissement du matériel industriel en 2008.

Solution :

- Calcul du taux d'amortissement :

Plan comptable français :  $(1/5 * 1.75) * 100 = 35\%$

Plan comptable marocain :  $(1/5 * 2) * 100 = 40\%$

- Calcul de la première annuité : la machine est acquise au 15/05/2008, donc la première annuité doit être calculé à partir cette date jusqu'à la date de clôture de l'exercice 2008 le 31/12/2008 (on doit considérer tous le mois de mai) :

$VO * \text{Taux dégressif} * 8\text{mois (du 15/05/2008 au 31/12/2008 : 8mois)}/12$

Plan comptable français :  $25000 * 35\% * 8/12 = 5833,33$

Plan comptable marocain :  $25000 * 40\% * 8/12 = 6666,66$

Première annuité (annuité 2008) = 5833,33 (plan comptable français)

Première annuité (annuité 2008) = 6666,66 (plan comptable marocain)

- Tableau d'amortissement du matériel industriel (plan comptable français) :

| Années | Taux        | Base de calcul  | Annuités | VNA      |
|--------|-------------|-----------------|----------|----------|
| 2008   | 35%         | 25000           | 5833,33  | 19166.67 |
| 2009   | 35%         | <b>19166.67</b> | 6708.33  | 12458.34 |
| 2010   | 35%         | 12458.34        | 4360.42  | 8097.92  |
| 2011   | <b>50%</b>  | 8097.92         | 4048,5   | 4048,5   |
| 2012   | <b>100%</b> | 4048,5          | 4048,5   | <b>0</b> |

Explications calculs de la première ligne 2008 :

Taux : taux d'amortissement calculer au début :  $(1/5 * 1.75) * 100 = 35\%$

Base de calcul : c'est la base de calcul de l'amortissement qui est égale à valeur nette d'amortissement 25000

Annuités : Base de calcul \* Taux  
 $25000 * 35\% = 5833,33$

Valeur Nette d'Amortissement :  $25000$  (base de calcul) -  $5833,33$  (annuité) =  $19166.67$

Explications calculs de la deuxième ligne 2009 :

Taux : taux d'amortissement calculer au début :  $(1/5 * 1.75) * 100 = 35\%$

Base de calcul : c'est la base de calcul de l'amortissement qui est égale à valeur nette d'amortissement 19166.67

Annuités : Base de calcul \* Taux

$$19166.67 * 35\% = 6708.33$$

Valeur Nette d'Amortissement : 19166.67 (base de calcul) – 6708.33 (annuité) = 12458.34

Explications calculs de la quatrième ligne 2011 :

Taux : Dans cette étape le taux dégressif est devenu inférieur au taux linéaire donc on applique ce dernier :

$$\text{Taux dégressif} = (1/5 * 1.75) * 100 = 35\%$$

$$\text{Taux linéaire} = 1/2 \text{ (2 correspond au reste des années d'amortissement)} * 100 = 50\%$$

$$\text{Donc le taux} = 50\%$$

Base de calcul : c'est la base de calcul de l'amortissement qui est égale à valeur nette d'amortissement 8097.92

$$\begin{aligned} \text{Annuités} &: \text{Base de calcul} * \text{le nouveau taux} \\ &50\% * 8097.92 = 4048,5 \end{aligned}$$

$$\text{Valeur Nette d'Amortissement} : 8097.92 \text{ (base de calcul)} - 4048,5 \text{ (annuité)} = 4048,5$$

- Tableau d'amortissement du matériel industriel (plan comptable marocain) :

| Années | Taux        | Base de calcul | Annuités | VNA      |
|--------|-------------|----------------|----------|----------|
| 2008   | 40%         | 25000          | 10000    | 15000    |
| 2009   | 40%         | <b>15000</b>   | 6000     | 9000     |
| 2010   | 40%         | 9000           | 3600     | 5400     |
| 2011   | <b>50%</b>  | 5400           | 2700     | 2700     |
| 2012   | <b>100%</b> | 2700           | 2700     | <b>0</b> |

- Enregistrement comptable au 31/12/2008

Plan comptable français

|      |      |  |         |         |
|------|------|--|---------|---------|
| 6811 |      | Dotations aux amortissements sur immobilisations corporelles | 5833,33 |         |
|      | 2815 | Amortissements du matériel et outillage industriel           |         | 5833,33 |

Plan comptable marocain

|      |       |   |       |       |
|------|-------|---|-------|-------|
| 6193 |       | Dotations d'exploitation aux amortissements des immobilisations corporelles | 10000 |       |
|      | 28332 | Amortissements du matériel et outillage                                     |       | 10000 |