

Chapitre III : Le Bilan et le CPC

I-Définition et contenu

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

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

Le bilan comprend deux parties : le passif (Ressources) et l'actif (Emplois)

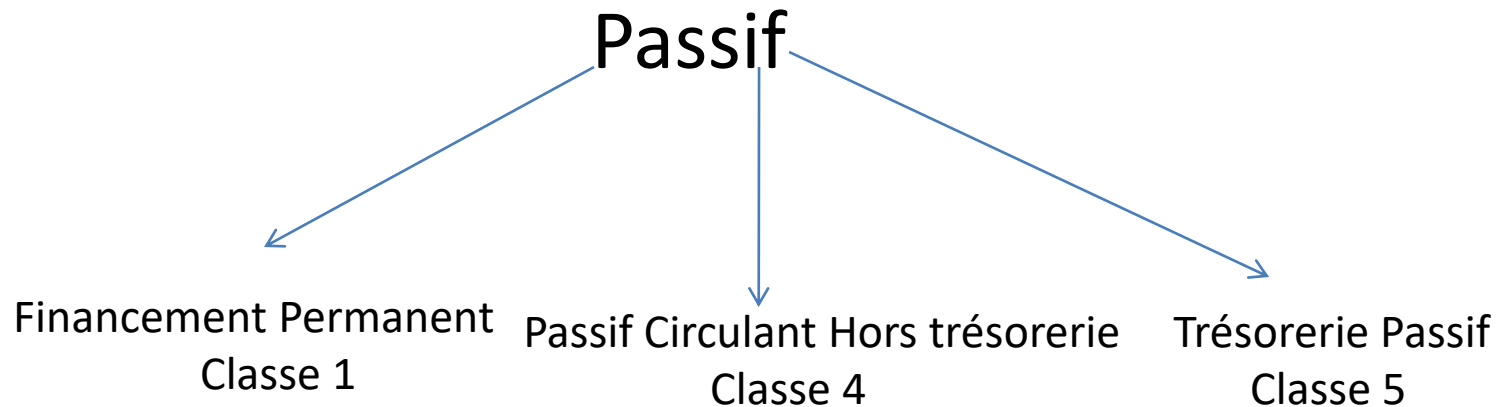
Actif du Bilan (Emplois)	Passif du bilan (Ressources)
Ensemble des biens que l'entreprise possède	Origine de financement des biens figurant à l'actif

Le Bilan décrit de deux façons différentes les mêmes richesses c'est à dire que les richesses qui se trouvent au Passif sont représentées autrement dans l'actif d'où l'égalité

- Le système comptable classe les emplois de l'actif par ordre de liquidité croissante et le passif par ordre d'exigibilité croissante. La liquidité étant l'aptitude d'un bien ou d'une créance à être transformée en monnaie, les biens les moins liquides sont classés en haut tels que : frais de constitution, les terrains, les constructions le matériel, le fonds commercial.... Les créances et les stocks sont classés ensuite et les biens les plus liquides sont classés en bas du bilan tels que : ce qu'il y a en banque, en caisse, en C.C.P L'exigibilité étant la date qui sépare une dette du moment de sa naissance au moment de son remboursement (échéance) .
- Les dettes les moins exigibles sont situées en haut du passif du bilan : le capital, les emprunts les dettes de financement ; par contre les dettes les plus exigibles sont situées en bas de bilan : les dettes fournisseurs, dettes envers (CNSS,RETRAITE, Mutuelle, Assurance ,Etat...)

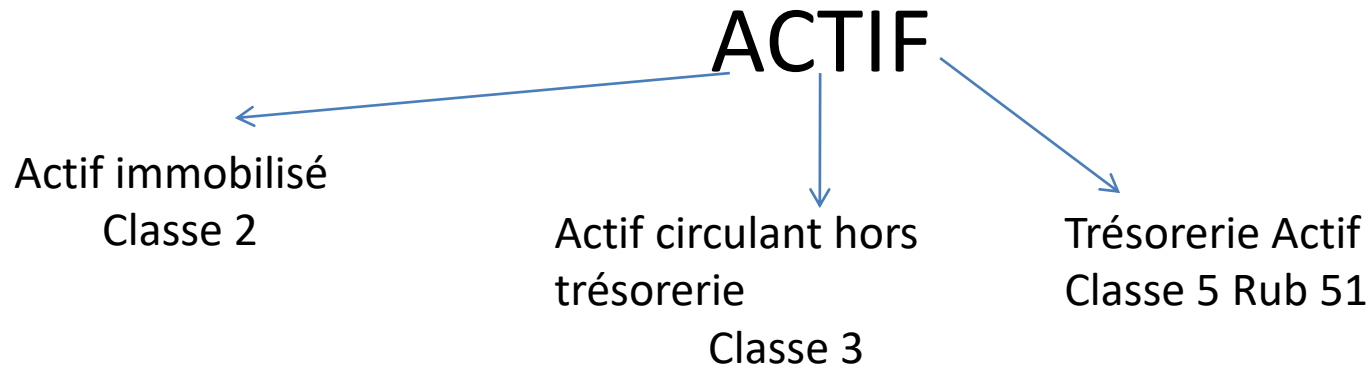
1.1 Le Passif (Colonne droite du bilan)

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



1.2 L'actif (Colonne gauche du bilan)

- L'actif représente la destination ; ou l'emploi qui a été fait des ressources mises à la disposition de l'entreprise . L'actif est divisé également en 3 parties:



Ex 1

- Le 1/1/2019 Ahmed décide de créer son entreprise, il apporte une somme globale de 400 000 dh dont 280 000 dh déposée en caisse et le reste en banque
- a) Quelles sont les ressources et les emplois ?
 - b) b) Présenter le bilan au 1/1/2019

Solution

- a) Ressources : apport global de : 400 000 dh
Emplois : sommes déposée en caisse :280 000 dh Et sommes déposée en banque : 120 000 dh
- B) Bilan au 01/01/2019

Actif	Montant	Passif	Montant
Banque	120 000	Apport (capital)	400 000
Caisse	280 000		
TOTAL	400 000	TOTAL	400 000

EX 2

Les éléments constituant une maison de commerce se présentent ainsi au 1/1/2019 –

- Ressources : Emprunt auprès des établissements de crédit : 200 000 dh

Capital ?

- Emplois :
 - Matériel : 3 000 000 dh
 - Marchandises : 200 000 dh
 - En banque : 1 800 000 dh
 - En caisse : 300 000 dh

Travail à faire: Présenter le Bilan de cette maison de commerce et calculer le montant de son capital ?

1. Bilan au 1/1/2019

Actif	Montant	Passif	Montant
Matériel	3 000 000	Capital	5 100 000
Marchandises	200 000	Emprunt	200 000
Banque	1 800 000		
Caisse	300 000		
TOTAL	5 300 000	TOTAL	5 300 000

Capital = Total d'actif – total du passif

5 300 000 – 200 000 = 5 100 000

- Les entreprises sont tenues à respecter une présentation normalisée du bilan qui s'inspire du code générale de la normalisation comptable (C.G.N.C).

BILAN

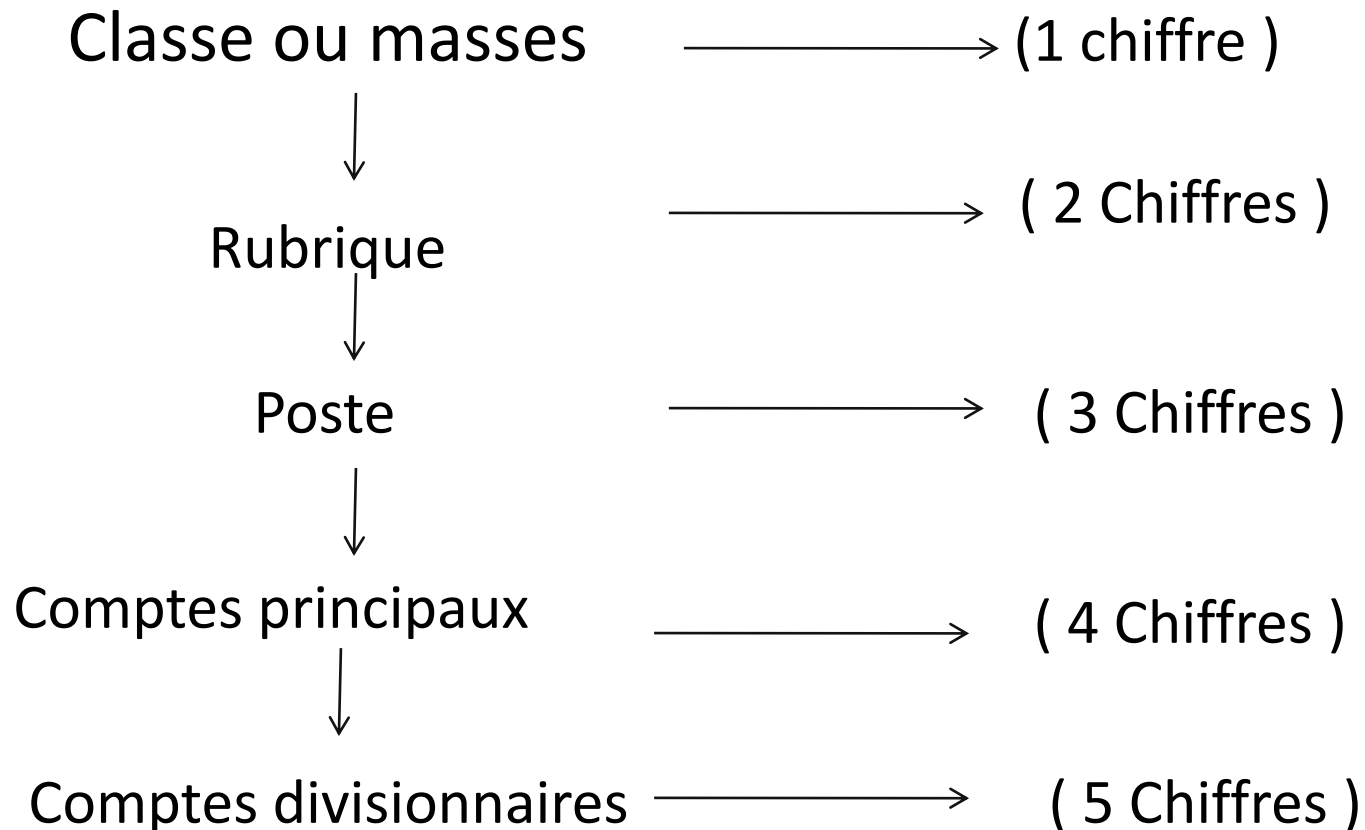
ACTIF	MONTANT	PASSIF	MONTANT
ACTIF IMMOBILISE		FINANCEMENT PERMANENT	
ACTIF CIRCULANT HORS TRESORERIE		PASSID CIRCULANT HORS TRESORERIE	
TRESORERIE ACTIF		TRESORERIE PASSIF	

- ◆ Le financement permanent : Comprend les sommes qui appartiennent au propriétaire de l'entreprise : ce sont les capitaux propres (Apport/capital) et les sommes correspondant à des dettes à plus d'un an (Emprunt, fournisseurs d'immobilisations....) ce sont des dettes de financement Il comprend toutes les ressources qui sont durable à la disposition de l'entreprise
- ◆ Le passif circulant hors trésorerie Il comprend les sommes dues à des tiers (personnes extérieures de l'entreprise et qui ont des relations avec elle) , créanciers de l'entreprise lorsque ces dettes sont nées à intervalle moins d'un an : ce sont des dettes du passif circulant hors trésorerie (dettes fournisseurs, fournisseurs effet à payer créditeurs divers....
- ◆ la trésorerie passif : Ce sont les sommes dues à des banques (banques solde créditeurs).

- b) l'actif : Il est subdivisé en 3 grandes : - L'actif immobilisé - L'actif circulant hors trésorerie - La trésorerie –actif.
- ◆ L'actif immobilisé : Comprend l'ensemble des biens et des droits qui ont pour vocation de rester durablement dans l'entreprise, il est subdivisé en :
 - Immobilisations en non valeur
 - Immobilisations incorporelles
 - Immobilisations corporelles
 - Immobilisations financières
 - ◆ L'actif circulant hors trésorerie Comprend l'ensemble des biens et des droits qui ne sont pas destinés à rester durablement dans l'entreprise c'est à dire ils ont une durée inférieure à une année , il se compose des stocks, des créances de l'actif circulant, des titres et valeurs de placement
 - ◆ Trésorerie – actif Elle comprend les disponibilités et les liquidités de l'entreprise (avoir en banque, les espèces en caisse).

- L'étude la structure du bilan préconisé par le CGNC nécessite l'explication préalable de codification du PCM (Plan comptable marocain).

L'architecture du plan comptable marocain est la suivantes:



Exemple : 2111 frais de constitution

Classe 2: Compte d'actif immobilisé

Rubrique 21 : Immobilisation en non valeur

Poste 211: Frais préliminaires

Compte Principal 2111: frais de constitution

Application

L'entreprise « NAJAH SARL » vous remet les éléments du bilan au 31/12/2019

2111 Frais de constitution	25 000
2117 Frais de publicité	15 000
2230 Fonds commercial	270 000
2321 Bâtiments	130 000
2340 Matériel de transport	50 000
2351 Matériel de bureau	20 000
2355 Matériel informatique	30 000
3111 Marchandises	100 000
5141 Banque	40 000
5161 Caisse	10 000
1111 Capital Social	?
1140 Réserve légale	50 000
1481 Emprunt auprès des établissements de crédit	150 000
4411 Fournisseurs	70 000
4441 CNSS	30 000

TAF : Etablir le bilan de la société NAJAH SARL

Application 2

Le 1^{er} janvier 2019 la situation active et passive « Travaux Divers » se présente comme suit:
L'entreprise possède :

- Un fonds commercial évalué à300.000 DH
 - Des machines industrielles pour.....250.000 DH
 - Des véhicules utilitaires pour.....350.000 DH
 - Divers mobiliers de bureau pour.....100.000 DH
 - Divers matériels de bureau pour.....40.000 DH
 - Des micro-ordinateurs pour.....60.000 DH
 - Un stock de matières premières pour200.000 DH
 - Un stock de produits finis pour.....120.000 DH
 - Des fonds déposés en banques pour50.000 DH
 - Des fonds déposées au centre de chèques postaux pour 35.000 DH
 - Des espèces en caisse pour15.000 DH
- Elle a emprunté à un organisme financier (crédit à long terme) 700.000 DH
- Ses clients lui doivent 35.340 DH et le personnel 10.000 DH.
- Elle doit à ses fournisseurs 45.200 DH et à la Caisse Nationale de Sécurité Sociale 20.140 DH.

TRAVAIL A FAIRE : Etablir le bilan

Application 3:

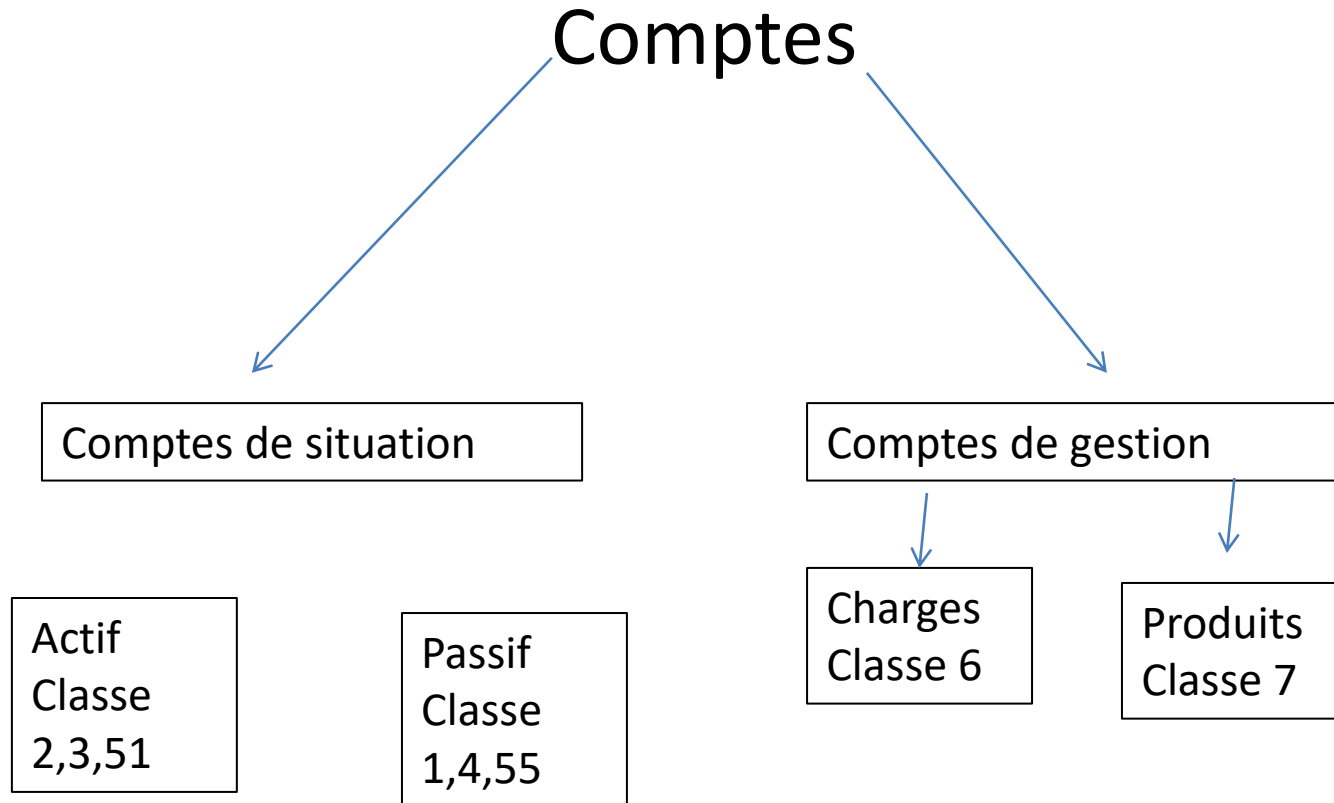
- Le 1^{er} janvier 2019, Mr Ahmed a décidé de créer une SARL à Associé unique pour la commercialisation des produits sanitaires et électriques.

Pour cela, il a apporté un capital personnel de 700 000 Dhs et a emprunté à long terme une somme de 300 000, cet argent a été utilisé pour l'acquisition des éléments suivants :

1. Un Local à usage commercial 450 000 MAD
2. Divers mobiliers de bureau 25 000 MAD
3. Un matériel de transport 125 000 MAD
4. Un micro ordinateur 30 000 MAD
5. Des marchandises pour 300 000 réglé 70% au comptant par chèque bancaire et le reste à crédit.
6. Le reste de l'avoir est déposé pour 80% en banque et 20% en caisse.

TAF : Etablir le bilan au 01/01/2019

CPC (Compte de produits et charges



Les comptes de gestion sont présentés à 3 niveaux:

- Éléments d'exploitation (produits d'exploitation 71; Charges d'exploitation 61)
- Éléments financiers: (Produits financiers 73, Charges financière 63)
- Éléments non courants (Produits non courants 75, Charges non courantes 65)

Éléments d'exploitation

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

Exemple:

- Achats de marchandises (6111)
- Achats de matières premières (6121)
- Ventes de marchandises (7111)
- Locations et charges locatives (6131)
- Ventes de produits accessoires (7121)

Éléments financiers

- Ce niveau comprend les produits et les charges de nature financières:

Exemple:

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

Éléments non courants

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

Exemple :

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

1.LES CHARGES

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

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

Charges (6)

61 charges d'exploitation	} Charges courantes
63 Charges financières	
65 Charges non courantes	

2. Les produits

- Les produits sont des sommes reçues ou à recevoir par l'entreprise ; en contrepartie des biens et des services qu'elle fournit à ses clients . Un produit est une source d'enrichissement

Produits (7)

71 Produits d'exploitation

73 Produits financiers

75 Produits non courants



On vous donne les éléments constitutifs du résultat suivants et on vous demande d'établir le compte de produits et charges et de déterminer le résultat net:

• Achat de matières premières	135 070	
• Achats non stockés de matières et fournitures	7 285	
• Entretien et réparations	9 143	} A.C externe
• Primes d'assurances	57 852	
• Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	11 380	
• Frais postaux et frais de télécommunications	4 725	
• Services bancaires	5 138	
• Publicité	6 000	
• Impôts, taxes et droits assimilés	5 322	
• Rémunérations du personnel	108 425	
• Charges sociales	18 785	
• Intérêts des emprunts et dettes	8 345	
• Ventes de biens produits au Maroc	484 140	
• Intérêts et produits assimilés	6 835	
• Pénalités et amendes fiscales ou pénales	8 725	
• Subventions d'équilibre reçues	38 135	

En fin de période, le stock de matières premières a été totalement consommé et celui des produits finis totalement vendu.

- L'impôt sur les sociétés s'est élevé à 40.715 DH.

CORRIGE : A compléter

Etablissement du compte de produits et charges