



Ecole Supérieure de Management, de Commerce et  
d'Informatique de Fès

DEUXIEME ANNEE MANAGEMENT INTERNATIONAL

MATIERE : COMPTABILITE ANALYTIQUE

Mme. Zineb OULIDI JAWHARI  
Docteure en Sciences Economiques et Gestion

Année universitaire: 2024/2025

# UN PETIT RAPPEL SUR LE BILAN ?

## 1. Qu'est-ce que le bilan ?

Le bilan est un état financier qui résume la situation financière d'une entreprise à un moment donné. Il fournit des informations sur les ressources possédées par l'entreprise (actif) et les obligations qu'elle doit honorer (passif). Il est généralement établi à la fin de l'exercice comptable.

## 2. Utilité du bilan:

Le bilan permet :

- D'évaluer la santé financière d'une entreprise.
- D'analyser sa capacité à faire face à ses obligations à court et long terme.
- De prendre des décisions stratégiques (investissements, financement).
- De fournir des informations aux parties prenantes (investisseurs, créanciers).

### 3. Structure du bilan

Le bilan se compose de deux parties principales : l'**actif** et le **passif**, qui doivent être égaux.

#### 1. Actif

L'actif représente tout ce que l'entreprise possède. Il est divisé en deux catégories :

- **Actif non courant (ou immobilisé) :**

- **Immobilisations corporelles :** Bien tangible utilisé pour les opérations, comme les terrains, bâtiments, machines et équipements.
- **Immobilisations incorporelles :** Actifs non matériels tels que les brevets, marques, goodwill et logiciels.
- **Immobilisations financières :** Investissements à long terme dans d'autres entreprises (actions, obligations).

- **Actif courant :**

- **Stocks :** Produits ou matières premières destinés à la vente ou à la production.
- **Créances clients :** Montants dus par les clients pour des ventes à crédit.
- **Liquidités :** Espèces disponibles, comptes bancaires et équivalents de liquidités (placements à court terme facilement convertible en cash).

## 2. Passif

Le passif indique ce que l'entreprise doit à des tiers. Il est également divisé en deux catégories :

- **Capitaux propres :**

- **Capital social :** Montant investi par les actionnaires.
- **Réserves :** Bénéfices non distribués, réinvestis dans l'entreprise.
- **Résultat de l'exercice :** Profits ou pertes générés sur l'année.

- **Passif non courant :**

- **Emprunts à long terme :** Dettes dont l'échéance est supérieure à un an, comme les prêts bancaires.

- **Passif courant :**

- **Dettes fournisseurs :** Montants dus aux fournisseurs pour des achats à crédit.
- **Emprunts à court terme :** Dettes dont l'échéance est inférieure à un an.
- **Autres dettes :** Salaires à payer, impôts à payer, etc.

## 4. Présentation simplifiée du bilan

<b>ACTIF</b>	<b>PASSIF</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>- Actif immobilisé</li><li>- Actif circulant (hors trésorerie)</li><li>- Trésorerie - Actif</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>-Financement permanent</li><li>- Passif circulant (hors trésorerie)</li><li>- Trésorerie - Passif</li></ul>
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>TOTAL PASSIF</b>

## 5. Équilibre du bilan

Le bilan repose sur l'équilibre entre l'actif et le passif :

$$\text{Actif} = \text{Passif}$$

Cela signifie que toutes les ressources de l'entreprise (actif) sont financées soit par des dettes (passif), soit par les apports des propriétaires (capitaux propres).

A la fin de l'exercice et on raison de l'activité de l'entreprise, l'équilibre ci-dessus peut être rompu :

- Soit par un excédent des emplois sur les ressources ; ce qui constitue un enrichissement de l'entreprise et donc **un bénéfice**.
- Soit par un excédent des ressources sur les emplois ; ce qui correspond à un appauvrissement de l'entreprise et donc **une perte**.

D'où, on peut écrire :

$$\text{RESULTAT} = \text{ACTIF} - \text{PASSIF}$$

-Si résultat  $> 0$  (actif  $>$  passif) : il s'agit d'un bénéfice.

-Si résultat  $< 0$  (actif  $<$  passif) : Il s'agit d'une perte.

# EXERCICES D'APPLICATION

**EXERCICEN°1** : Cocher la ou les cases de la réponse qui convient (1 ou 2 réponses sont possibles) :

<b><i>L'emprunt auprès de la banque est :</i></b>	<input type="checkbox"/> Une dette <input type="checkbox"/> Un moyen de financement <input type="checkbox"/> Une charge financière
<b><i>Les comptes de situation sont :</i></b>	<input type="checkbox"/> Les comptes du passif <input type="checkbox"/> Les comptes de l'actif <input type="checkbox"/> Les comptes de produits et charges
<b><i>Pour une entreprise une créance peut être :</i></b>	<input type="checkbox"/> Une somme d'argent due au fournisseur <input type="checkbox"/> Une somme d'argent due par le client <input type="checkbox"/> Une somme d'argent due à la banque

# EXERCICE 2 D'APPLICATION

Au 31/12/2014, date de fin d'exercice, la situation de l'entreprise est composée des éléments suivants :

Capital personnel : 250 000 ;

Emprunt 60 000 ;

Bâtiments : 130 000 ;

Matériel de transport 70 000 ;

Matériel réfrigérant : 35 000 ;

Mobilier : 45 000 ;

Dettes fournisseurs : 35 000 ;

Autres dettes : 5000 ;

Banque : 15 000 ;

Créances clients : 26 500 ;

Stocks de marchandises : 43 000 ;

Caisse : 5500.

## T.A.F

1- dresser le bilan au 31/12/2014.

2- Déterminer le résultat de cet exercice

## REPONSE :

Dans ce bilan de fin d'exercice, le bénéfice vient en augmentation des capitaux propres de l'entreprise. Dressons le bilan de l'entreprise CHAKOR AU 31/12/2014.

<b>Bilan au 31/12/2014</b>			
<b>Actif (Emplois)</b>	Montants	<b>Passif (Ressources)</b>	Montants
<b>ACTIF IMMOBILISE</b> - Bâtiments - Matériel de transport - Matériel réfrigérant - Mobilier		<b>FINANCEMENT PERMANENT</b> - <b>Capitaux propres</b> - Capital personnel - <b>Résultat (Bénéfice)</b> - <b>Dettes de financement</b> - Emprunt	
<b>ACTIF CIRCULANT</b> Stock de marchandises Créances clients		<b>PASSIF CIRCULANT</b> Dettes Fournisseurs -Autres dettes	
<b>TRESORERIE-ACTIF</b> banque caisse		<b>TRESORERIE-PASSIF</b>	
<b>TOTAL</b>		<b>TOTAL</b>	

Résultat = Actif –(capital+Dettes)

**EXERCICE N°3** : **CHC** est une entreprise spécialisée dans la commercialisation des produits laitiers. Au 31/12/2023 elle vous remet les soldes de ses comptes de situation.

Résultat de l'exercice	200 000	Emprunt auprès de la banque	130 000
Matériel et outillage	200 000	Camionnette de livraison	150 000
Dépôts et cautionnements versés	10 000	Fonds commercial	50 000
Matières et fournitures consommables	14 000	Créances sur les clients	15 000
Dettes envers les fournisseurs	16 000	Dettes envers l'Etat	10 000
Dépôts à la banque	?	Espèces en caisse	10 000
Matériel de bureau	24 000	Constructions	26 000
Titres et valeurs de placements	14 000	Fournisseurs d'immobilisations	30 000
Capital social	300 000		

**Travail à faire** : Etablir son bilan au 31/12/2023



Actif	Montants	Passif	
<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>Total</b>		<b>Total</b>	

# Rappel sur le compte de produits et charges (CPC)

## 1. Qu'est-ce que le compte de produits et charges ?

Le compte de produits et charges, souvent appelé **compte de résultat**, est un document comptable qui présente l'ensemble des produits (revenus) et des charges (dépenses) d'une entreprise sur une période donnée (généralement une année). Il permet d'évaluer la performance financière de l'entreprise.

## 2. Structure du compte de produits et charges

### 1. Produits

Les produits représentent l'ensemble des revenus générés par l'entreprise durant la période :

- **Chiffre d'affaires (CA)** : Montant total des ventes de biens et services. C'est la principale source de revenus.
- **Produits financiers** : Revenus issus des placements financiers, des intérêts sur comptes bancaires ou des investissements.
- **Produits exceptionnels** : Gains non récurrents, tels que la vente d'un actif ou des subventions exceptionnelles.

### 2. Charges

Les charges représentent l'ensemble des dépenses engagées par l'entreprise :

- **Charges d'exploitation** : Dépenses liées à l'activité principale de l'entreprise, comme les salaires, les loyers, les achats de matières premières et les charges sociales.
- **Charges financières** : Intérêts sur emprunts et autres charges financières.
- **Charges exceptionnelles** : Pertes ou dépenses non liées aux opérations courantes, par exemple des amendes ou des pertes sur cessions d'actifs.

## 3. Résultat

Le résultat est obtenu en faisant la différence entre les produits et les charges :

### 3.1. Résultat d'exploitation

Le résultat d'exploitation mesure la performance de l'entreprise dans ses activités principales, sans tenir compte des éléments financiers et exceptionnels.

• Calcul :

$$\bullet \text{Résultat d'exploitation} = \text{Produits d'exploitation} - \text{Charges d'exploitation}$$

• **Produits d'exploitation** : Cela inclut principalement le chiffre d'affaires provenant des ventes de biens ou de services.

• **Charges d'exploitation** : Ce sont toutes les dépenses directement liées à l'activité opérationnelle, telles que :

- Coûts de production (matières premières, main-d'œuvre)
- Charges fixes (loyers, salaires)
- Charges variables (publicité, frais de distribution)

## 3.2. Résultat courant

Le résultat courant inclut le résultat d'exploitation et le résultat financier (les produits et charges financières).

• Calcul :

**Résultat courant = Résultat d'exploitation + Résultat financier**

Résultat courant = Résultat d'exploitation + (Produits financiers - Charges financières)

- **Produits financiers** : Revenus générés par les placements financiers, intérêts perçus, dividendes, etc.
- **Charges financières** : Intérêts sur emprunts et autres frais financiers.

Le résultat courant donne une image plus complète de la rentabilité de l'entreprise, intégrant ses activités opérationnelles et financières.

### 3.3. Résultat exceptionnel

Le résultat exceptionnel englobe les éléments non récurrents qui ne sont pas liés aux opérations habituelles de l'entreprise.

•Calcul :

$$\text{Résultat exceptionnel} = \text{Produits exceptionnels} - \text{Charges exceptionnelles}$$

•**Produits exceptionnels** : Gains réalisés sur des événements non réguliers, comme la vente d'un actif, des subventions ou des remboursements d'assurance.

•**Charges exceptionnelles** : Pertes sur des cessions d'actifs, des amendes ou des provisions pour risques.

Le résultat exceptionnel peut influencer significativement le résultat net, mais il est important de le distinguer pour une évaluation précise de la performance récurrente de l'entreprise.

### 3.4. Résultat net

Le résultat net est le résultat final après avoir pris en compte toutes les catégories de produits et de charges, y compris les impôts.

•Calcul :

**Résultat net=(Résultat courant + Résultat exceptionnel) -Impôts sur les bénéfices**

•-**Impôts sur les bénéfices** : Montants dus à l'État sur le bénéfice réalisé. Cela peut inclure l'impôt sur les sociétés et d'autres taxes.

Le résultat net donne une image claire de la rentabilité de l'entreprise pour la période considérée et est souvent le chiffre le plus scruté par les investisseurs et analystes.

## 4. Importance de chaque type de résultat

**Résultat d'exploitation** : Indique la santé opérationnelle et l'efficacité des activités principales. Un résultat d'exploitation positif et en croissance est souvent un bon signe pour les investisseurs.

**Résultat courant** : Montre la performance globale en intégrant les activités financières. Il est essentiel pour évaluer la viabilité à long terme.

**Résultat exceptionnel** : Bien qu'il puisse fournir des bénéfices temporaires, il doit être analysé avec précaution car il ne reflète pas la performance durable de l'entreprise.

**Résultat net** : C'est le chiffre clé qui est souvent rapporté dans les analyses financières et qui influence les décisions des investisseurs. Un résultat net positif est essentiel pour la distribution de dividendes et la croissance de l'entreprise.



## CONCLUSION

La partie résultat du compte de produits et charges est cruciale pour évaluer la performance financière d'une entreprise. Chaque type de résultat (exploitation, courant, exceptionnel et net) fournit des informations différentes, mais complémentaires, qui aident à comprendre la santé financière globale de l'entreprise. Analyser ces résultats permet aux dirigeants et aux investisseurs de prendre des décisions éclairées et stratégiques.

# EXERCICE D'APPLICATION

1- Ventes de M/ses au comptant par caisse	1 200.00
2- Paiement par caisse de frais de transport	450.00
3- Paiement par caisse de frais de téléphone	1 230.00
4- Paiement par banque des intérêts sur l'emprunt.	980.00
5- Achat de matières consommables à crédit	560.00
6- Paiement par caisse d'une amende pénale	5 200.00
7- Paiement par caisse d'un achat de M/ses	780.00
8- Paiement par caisse d'achat d'emballages	790.00
9- Paiement par caisse de la patente	1 890.00
10- Règlement par caisse d'une quittance d'électricité	950.00
11- Vente de produits finis à crédit	17 850.00
12- Paiement par caisse d'un achat de timbres -post	50.00
13- Encaissement par banque d'intérêts créditeurs (en faveur de l'entreprise)	208.00
14- Paiement par caisse de salaires	8 250.00
15- Subvention d'équilibre reçu de l'Etat par chèque bancaire	6 000.00
16- Paiement des frais de publicité en espèce	500.00
17- Paiement d'une police d'assurance par chèque bancaire	250.00

TAF : Établir le tableau des produits et charges T.P.C.

# CORRECTION

Eléments	Montants
<b>Exploitation</b>	
<b>I- Produits d'exploitation</b>	1 200.00
Ventes de M/ses	17 850.00
Ventes de biens et services produits	
<b>Total I</b>	<u>19 050.00</u>
<b>II- Charges d'exploitation</b>	
Achats revendus de M/ses	780.00
Achats consommés de MF :	2 300.00
- Achats de matières consommables	560.00
- Achats d'emballages	790.00
- Frais électricité	950.00
Autres charges externes :	2 480.00
- Frais de transport	450.00
- Frais de téléphone	1 230.00
- Timbres postaux	50.00
- Frais de publicité	500.00
- Prime d'assurance	250.00
Impôts et taxes	1 890.00
Charges de personnel	8 250.00
<b>Total II</b>	<u>15 700.00</u>
<b>III- RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)</b>	<b>3 350.00</b>
<b>Financier</b>	
<b>IV- Produits financiers</b>	
Intérêts et autres produits	208.00
<b>Total IV</b>	<u>208.00</u>
<b>V- Charges financières</b>	
Charges d'intérêts	980.00
<b>Total V</b>	<u>980.00</u>
<b>VI- RESULTAT FINANCIER (IV-V)</b>	<b>-772.00</b>
<b>VII-RESULTAT COURANT (III+VI)</b>	<b>2 578.00</b>
<b>VIII- Produits non courants</b>	
Subventions d'équilibre reçu	6 000.00
<b>Total VIII</b>	<u>6 000.00</u>
<b>IX- Charges non courantes</b>	
Pénalités et amendes fiscales ou pénales	5 200.00
<b>Total IX</b>	<u>5 200.00</u>
<b>X- RESULTAT NON COURANT (VIII- IX)</b>	<b>800.00</b>
<b>XI- RESULTAT AVANT IMPOTS (VII+X)</b>	<b>3 378.00</b>
<b>XII- IMPOTS SUR LE RESULTAT</b>	<b>0.00</b>
<b>XIII-RESULTAT NET (XI-XII)</b>	<b>3 378.00</b>

# Rappel sur le journal

## 1. Qu'est-ce que le journal ?

Le journal est un registre comptable dans lequel toutes les opérations comptables sont enregistrées chronologiquement. C'est l'un des premiers documents utilisés en comptabilité et sert de base pour la préparation des états financiers.

C'est un outil fondamental en comptabilité, garantissant une tenue des comptes précise et conforme aux normes. Sa structure et sa méthode d'enregistrement permettent une gestion efficace des opérations financières. Une bonne maîtrise du journal est essentielle pour toute entreprise, car elle influence la fiabilité des états financiers et la prise de décisions.

## 2. Structure du journal

Le journal est généralement structuré de la manière suivante :

- **Date** : Date à laquelle l'opération a eu lieu.
- **Numéro de pièce** : Référence à la pièce justificative (facture, reçu, etc.).
- **Libellé** : Description de l'opération (nature de la transaction).
- **Compte débité** : Le compte qui reçoit le débit.
- **Compte crédité** : Le compte qui reçoit le crédit.
- **Montant** : Somme d'argent associée à chaque opération.



Date de l'opération  
ex :(12/11/2007)

N° du  
compte  
débité  
(ex : 5141)

N° du  
compte  
crédité  
(ex : 7111)

Intitulé du compte  
débité  
(ex : banque)

Intitulé du compte  
crédité  
(ex : ventes de  
marchandises)

Libellé de l'opération (ex : facture n°A25)

Somme débitée  
(ex : 5000,00)

Somme créditée  
(ex : 5000,00)

### 3. Méthode d'enregistrement

Les opérations doivent être enregistrées selon le principe de la **partie double** :

- **Débit et crédit** : Pour chaque opération, une somme doit être débitée d'un compte et la même somme doit être créditée à un autre compte.
- **Équilibre** : L'écriture doit toujours équilibrer, c'est-à-dire que le total des débits doit être égal au total des crédits.

# Application :

Le bilan de l'E/se « MOFADIL », au 01/01/2017, se présente comme suit :

<b>Actif</b>	<b>Montant en DH</b>	<b>Passif</b>	<b>Montant en DH</b>
Fonds commercial	30 000,00	Capital personnel	100 000,00
Constructions	20 000,00	Emprunt auprès de la banque	45 000,00
Matériel de bureau	10 000,00	Fournisseurs	10 000,00
Clients	5 000,00		
Banque	80 000,00		
Caisse	10 000,00		
<b>Total</b>	<b>155 000,00</b>	<b>Total</b>	<b>155 000,00</b>

Durant le mois janvier 2017, l'E/se « MOFADIL » a réalisé les opérations suivantes :

- Le 03/01/2017 : Vente de marchandises pour 20 000,00DH, facture N°A21 payée moitié en espèces le reste à crédit ;
- Le 04/01/2017 : Règlement d'une partie de la dette du fournisseur de 2 000,00DH par chèque bancaire n° 24500 ;
- Le 05/01/2017 : Achat de marchandises pour 3 000,00 DH, facture N°F-20 réglée en espèces (PC n°31) ;
- Le 05/01/2017 : Recouvrement d'une créance sur un client de 4000,00 Dhs en espèces (PC n°32) ;
- Le 06/01/2017 : Vente de marchandises : 3 400,00 DH, facture n°G-22 payée par chèque n°2556 ;
- Le 07/01/2017 : Achat de marchandises pour 2 000,00DH, facture N°k-20 à crédit ;
- Le 31/01/2017 : Acquisition d'un micro- ordinateur à 10 000,00DH, facture N°d-10 réglée moitié par chèque bancaire n°25700, le reste à crédit de 24 mois.

**Travail à faire** : Présenter le journal (Enregistrer les opérations du bilan à partir du 01/01/2017) ;

# Correction : *Le journal de l'E/se MOFADIL* :

		01-01-2006			
2230		Fonds commercial		30 000,00	
2320		Constructions		20 000,00	
2352		Matériel de bureau		10 000,00	
3421		Clients		5 000,00	
5141		Banque		80 000,00	
5161		Caisse		10 000,00	
	1117		Capital personnel.		100 000,00
	1481		Emprunt auprès de la banque		45 000,00
	4411		Fournisseurs		10 000,00
			Réouverture des comptes du bilan		
		03-01-2006			
3421		Clients		10 000,00	
5161		Caisse		10 000,00	
	7111		Ventes de marchandises		20 000,00
			facture N°A21		
		04-01-2006			
4411		Fournisseurs		2 000,00	
	5141		Banque		2 000,00
			chèque bancaire n° 24500.		
		05-01-2006			
6111		Achats de marchandises		3 000,00	
	5161		Caisse		3 000,00
			facture N°F-20 et (PCn°31).		
			D°		
5161		Caisse		4 000,00	
	3421		Clients		4 000,0
			(PCn°32).		
		06-01-2006			
5141		Banque		3 400,00	
	7111		Ventes de marchandises		3 400,00
			facture n°G-22 et chèque n°2556		
		07-01-2006			
6111		Achats de marchandises		2 000,00	
	4411		Fournisseur		2 000,00
			facture N°k-20		
		31-01-2006			
2355		Matériel informatique		10 000,00	
	1486		Fournisseur d'immobilisation		5 000,00
	5141		Banques		5 000,00
			facture N°d-10 et chèque bancaire n°25700		
			A reporter	199 400,00	199 400,00

