



Université Abderrahmane Mira-Bejaia
Faculté des Sciences Économiques, Commerciales et des Sciences de Gestion

Département de la formation initiale SEGC-LMD

Polycopié pédagogique

Elaboré par Dr ZIANI Farida

Titre

Comptabilité Générale I

Cours destiné aux étudiants de
Licence (spécialité et niveau) : **Première année (L1)**

Année : 2021/2022

Comptabilité générale I

Sommaire

Introduction générale.....	01
Chapitre I : Cadre conceptuel de la comptabilité financière.....	02
Introduction.....	02
Section 1 : L'entreprise et son environnement économique.....	02
Section 2 : Objet et définition de la comptabilité financière.....	06
Section 3 : Le cadre conceptuel de la comptabilité financière.....	16
Conclusion chapitre 1.....	20
Série de TD N°1.....	21
Chapitre 2 : Etude du fonctionnement des comptes du bilan.....	25
Introduction.....	25
Section 1 : Présentation et fonctionnement des comptes de l'actif.....	25
Section 2 : Le fonctionnement des comptes du passif.....	35
Conclusion chapitre 2.....	41
Série de TD N°2.....	42
Chapitre 3 : Etude des comptes de gestion (les charges et les produits)	45
Introduction.....	45
Section 1 : Présentation et fonctionnement des comptes de charges.....	45
Section 2 : Présentation et fonctionnement des comptes de produits.....	51
Conclusion chapitre 3.....	58
Série de TD N°3.....	59
Chapitre 4 : Présentation des états financiers.....	62
Introduction.....	62
Section 1 : Contenu et présentation des états financiers.....	62
Section 2 : Présentation de modèles d'états financiers.....	66
Conclusion chapitre 4.....	73
Conclusion générale.....	74

INTRODUCTION GENERALE

La gestion d'une entreprise conduit à faire des choix, à prendre des décisions dans le but de réaliser des objectifs dont le principal est la réalisation d'un profit financier. La gestion de l'entreprise suppose donc des décisions courantes qui engagent l'entreprise sur le court terme et des décisions stratégiques qui l'engagent sur le long terme. La gestion doit être efficiente, en d'autres termes, elle doit prendre en compte des contraintes économiques et juridiques et s'appuyer sur des outils d'aide à la décision telle que la comptabilité.

La comptabilité générale constitue le support de base, l'édifice comptable de l'entreprise, elle contient un ensemble de principes fondamentaux et de règles permettant d'enregistrer, de contrôler les opérations habituelles que l'entreprise réalise. Elle permet aussi d'élaborer les comptes annuels et les situations intermédiaires nécessaires. Puis, favorise la tenue des états financiers. Enfin, elle établit les déclarations fiscales et sociales.

La comptabilité est un système d'information normalisé et réglementé qui a pour objectif d'offrir une représentation synthétique de l'entreprise indispensable aux différents partenaires de l'entreprise, à la fois pour prendre des décisions et pour permettre la comparaison des performances des entreprises. Elle permet d'effectuer des comparaisons périodiques et d'apprécier l'évolution de l'entité dans une perspective de continuité d'activité.

Pour se doter d'un nouveau référentiel comptable qui répond aux exigences nationales et internationales en matière d'informations financières, l'Algérie a élaboré un nouveau système comptable appelé Système Comptable Financier (SCF) mis en œuvre à partir de 2010. Le SCF remplace le Plan Comptable National (PCN) de 1975. En effet ce nouveau référentiel comptable algérien endossant pratiquement une bonne partie des normes IAS/IFRS est venu proposer dans un cadre d'harmonisation comptable à l'entreprise algérienne d'intégrer le tissu international d'échanges commerciaux et financiers et d'adopter ces nouvelles normes internationales pour qu'elles soient mieux comprises et prises en compte.

L'objectif de ce polycopié de cours, dispensé aux étudiants de la première année LMD-SEGC, est de donner aux étudiants les fondamentaux de la comptabilité générale afin de les amener, dans un premier temps, à comprendre les techniques de base de cette discipline et, dans un second temps à comprendre, à travers l'organisation des travaux comptables, les différents traitements des pièces de base jusqu'à la confection des états financiers, particulièrement le bilan.

Le cours est structuré en quatre chapitres. Le premier a pour objectif de donner à l'étudiant les différentes notions de base de la comptabilité financière. Le deuxième et le troisième chapitre, quant à eux, proposent d'étudier les classes du bilan (les classes 1,2,3,4 et 5) ainsi que les comptes de gestion (classe 6 et classe 7). Le dernier chapitre est consacré à l'étude des états financiers et leurs éléments constitutifs produits par l'entreprise. Tout au long des chapitres, de nombreuses applications corrigées viennent compléter les explications pour faciliter la compréhension des concepts, des termes et des mécanismes.

Chapitre I : Cadre conceptuel de la comptabilité financière

Introduction

La comptabilité est une technique de traitement de l'information financière intéressant l'entreprise (ou plus généralement une organisation quelconque). Avec ses principes, ses règles de fonctionnement, elle se présente comme un système cohérent ayant notamment pour objet l'enregistrement, l'analyse et la synthèse des opérations réalisées par celle-ci.

L'entreprise tient une comptabilité par obligation juridique, par besoin de moyens de preuve et de contrôle, mais aussi pour fournir des informations sur sa gestion à différents partenaires, et en particulier à ses dirigeants : au moment où ceux-ci doivent prendre leurs décisions, elle constitue pour eux une source privilégiée d'information, même si elle n'est pas la seule.

L'objectif de ce chapitre est de présenter le cadre conceptuel de la comptabilité financière. Ce chapitre est subdivisé en trois sections. Dans la première section, nous tenterons de caractériser l'entreprise et son environnement, en précisant ses relations d'échange avec ses partenaires. La deuxième section sera réservée à l'étude de la comptabilité financière où nous décrirons brièvement les opérations et documents comptables qui sont à l'origine d'un certain nombre d'enregistrements comptables. Enfin, dans la dernière section, nous exposerons le cadre conceptuel de la comptabilité financière ainsi que ses principes fondamentaux.

Section 1 : L'entreprise et son environnement économique

L'objectif de cette section est de cerner le concept d'entreprise et son environnement, présenter les différents flux d'entrée et de sortie (physiques, monétaires et financiers), ainsi qu'identifier la relation entre l'entreprise et ses différents partenaires.

1. Définition et typologies des entreprises

Les besoins de l'être humain sont satisfaits grâce aux entités économiques appelées (entreprises) qui combinent les facteurs de production.

1.1 Définitions de l'entreprise

L'entreprise peut être définie comme une unité économique et juridique combinant divers facteurs de production (capital, travail, matières...), afin de produire des biens et des services marchands, dans le but de réaliser un bénéfice (ou profit)¹.

1.2. Les moyens de l'entreprise

Pour faire face à sa mission l'entreprise dispose de trois sortes de moyens :

1.2.1. Les moyens humains

Les moyens humains sont les moyens en personnel de toute catégorie (cadres, employés).

¹ Degos J.Y. (1991), « Introduction à la comptabilité », Editions Eyrolles, Paris, p 13.

1.2.2. Les moyens matériels

Les moyens matériels sont constitués de tous les biens dont l'entreprise a besoin dans le cadre de son exploitation et sa production, tels que les terrains, les machines, l'outillage, les marchandises, les matières premières, les fournitures, ...etc².

1.2.3. Les moyens de financement

Pour fonctionner l'entreprise a besoin de moyens financiers pour assurer le paiement des fournisseurs : exemple la banque, caisse et CCP.

1.3. Les objectifs de l'entreprise

L'entreprise remplit deux objectifs essentiels à savoir³ :

1.3.1. L'objectif économique

La fonction économique de l'entreprise est de mettre à la disposition des consommateurs des biens et des services dont ils ont besoin. Par l'acte de transformation, elle contribue au développement des richesses de la nation.

1.3.2. L'objectif social

A travers l'emploi qu'elle crée, l'entreprise contribue à résoudre le problème du chômage et à distribuer dans l'économie d'un pays un certain pouvoir d'achat et d'échange.

2. Classification des entreprises

Les entreprises sont classées selon les critères suivants :

2.1. Classification selon le secteur d'activité

Un secteur permet de classer les entreprises entre elles qui ont la même activité principale. Selon cette classification, on distingue⁴ :

- **Secteur primaire** : activités liées à l'extraction ou à l'utilisation de la nature (agriculture, pêche, sylviculture, extraction minière...).
- **Secteur secondaire** : activités de transformation (industrie) (on utilise les matières premières et on les transforme).
- **Secteur tertiaire** : tout le reste (services, commerce, éducation, santé...).
- **Secteur quaternaire** : C'est un nouveau secteur qui regroupe les NTIC (Nouvelles Technologies de l'Information et de la Communication).

2.2. Classification selon la taille

On distingue les petites, les moyennes et les grandes entreprises. La distinction s'opère à partir de l'importance du chiffre d'affaires réalisé, de l'effectif du personnel employé et du montant des capitaux investis⁵.

² Bechkir A., Merzouk N. (2012), « Le champion de la comptabilité selon le nouveau SCF », édition Pages Blues Internationales, Alger, p 12.

³ Maéso R., Philipps A., Raulet C. (2003), « Comptabilité financière », édition Dunod, 9^{ème} édition, Paris, p 08.

⁴ Bechkir A., Merzouk N. (2007), « Comptabilité générale approfondie », édition Pages Blues Internationales, Alger, p 13.

⁵ Khafrabi M.Z. (2002), « Techniques comptables », édition Berti, Alger, p 3.

2.3. Classification selon la forme juridique

En s'appuyant sur ce critère, nous pouvons distinguer plusieurs types d'entreprises dont notamment⁶ :

- **Les entreprises publiques** : ce sont des entreprises qui appartiennent en totalité à l'Etat, ce dernier détient l'intégralité du capital, le pouvoir de gestion et de décision
- **Les entreprises semi-publiques** : ce sont des entreprises dont le capital est partagé entre l'Etat et les particuliers.
- **Les entreprises privées** : ce sont les entreprises dont le patrimoine appartient à une ou plusieurs personnes, morales ou physiques, privées. On distingue :
- ✓ **Entreprises individuelles** : dans ces entreprises les fonds sont apportés par une seule personne privée. Le patrimoine de l'entreprise se confond avec le patrimoine du chef d'entreprise.
- ✓ **Les entreprises sociétaires** : elles sont possédées par plusieurs personnes qui mettent en commun leurs biens ou services ou les deux à la fois en vue de réaliser le maximum de bénéfice ou de subir une perte éventuelle.

3. Environnement de l'entreprise

Une entreprise ne peut jamais vivre seule, car elle a besoin de nouer des relations avec d'autres agents appelés « Partenaires ». Ces relations se traduisent, le plus souvent, par l'échange de flux ⁷.

3.1. Définition d'un flux économique

Les flux économiques sont des mouvements de biens ou de services et aussi des mouvements de valeurs monétaires qui se produisent dans une entreprise pendant un temps déterminé⁸.

3.2. Caractéristiques des flux économiques

Chaque flux peut être caractérisé par⁹ :

- **Sens d'un flux** : tout flux a un point de départ et un point d'arrivée ; en d'autres termes, tout flux à une origine et une destination.
- **Valeur d'un flux** : la grandeur d'un flux est fonction de l'intensité du mouvement considéré.
- **La périodicité** : le flux se produit à une date déterminée, il est identifié par le moment dans lequel il s'est manifesté (la date du transfert) ;
- **L'intensité (valeur)** : le montant du bien ou service transféré, évalué en unité monétaire (Dinar Algérien).

Exemple :

Le 01/02/2021 : une entreprise industrielle procède à l'acquisition d'une machine industrielle pour une valeur de 100 000 DA, auprès d'un fournisseur d'investissements. A la livraison, un flux économique s'établit du fournisseur à l'entreprise.

⁶ Bechkir A., Merzouk N. (2007), op, cit, p 14.

⁷ Bechkir A., Merzouk N. (2007), op, cit, p 15.

⁸ Lasary . (2007), « La comptabilité générale », édition Distribution, Alger, p 10.

⁹ Institut de technologie financière et comptable. (1990), « Initiation comptable », édition OPU, Alger, p 13.



3.3. Typologie des flux

Les flux affectant l'entreprise peuvent être classés :

3.3.1. Selon leur nature

Selon ce critère, on distingue¹⁰ :

- **Les flux physiques ou (réels) :** ces flux correspondent à des mouvements de biens ou de services. Ils sont mesurés par des quantités physiques (tonnes, litres,).
- **Les flux monétaires :** il s'agit des flux de monnaie qui sont, plus souvent, la contrepartie des flux réels. Ils sont évalués en valeur (dinar algérien, dollar, l'euro...).
- **Les flux financiers :** ces flux correspondent à des entrées ou sorties d'argent qui ne sont pas la contrepartie d'un échange physique.

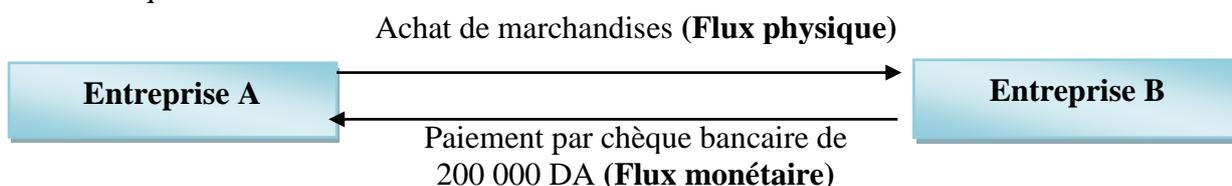
3.3.2. Selon leur origine

Selon ce critère, on distingue¹¹ :

- **Les flux internes :** ce sont les flux de matières subissant des transformations au sein même de l'entreprise. Ils sont réalisés sans le concours de tiers, c'est-à-dire sans faire appel à des personnes extérieures à l'entreprise.
- **Les flux externes :** ce sont des flux associés à l'approvisionnement des matières premières, de fournitures, de composants ou de services et à la livraison des produits et services aux clients. Ils sont réalisés avec le concours de tiers.

Exemple :

Le 18/04/2021, l'entreprise A achète des marchandises pour 200 000 DA à l'entreprise B, cet achat est réglé par chèque bancaire. Donc cette opération est composée de deux flux économiques :



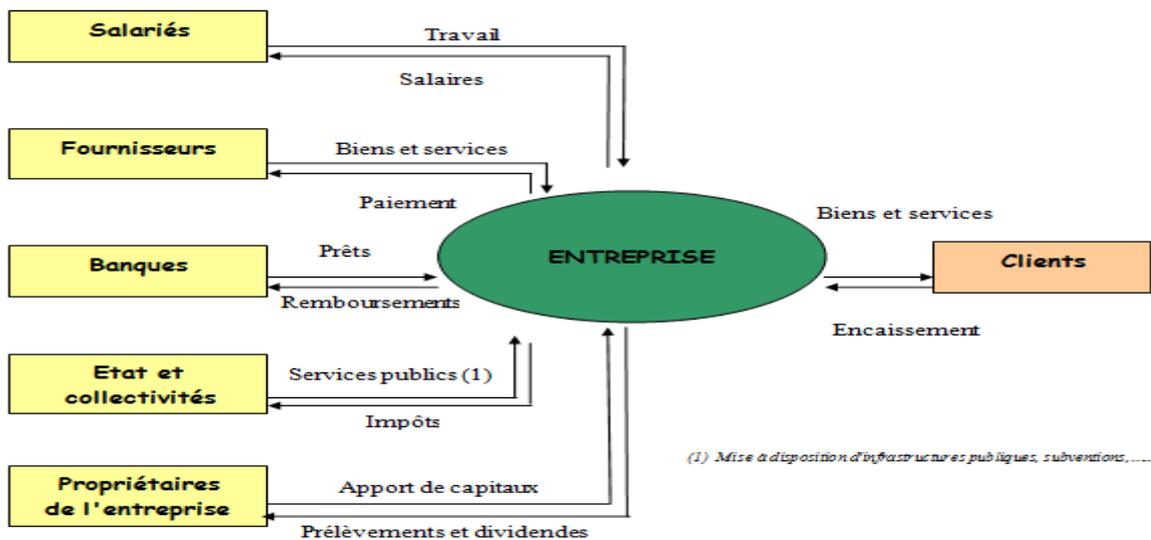
3.4. Les partenaires de l'entreprise

Afin que la comptabilité puisse produire les documents de synthèse, il est nécessaire préalablement de saisir les différents flux résultant des échanges de l'entreprise avec ses partenaires et des mouvements internes.

¹⁰ Disle C., Maéso R., Méau M. (2007), « Introduction à la comptabilité : Manuel et applications », édition Dunod, Paris, p 54.

¹¹ Dislé C., Fargeix A., Meyer A. (2021), « Comptabilité : manuel 2021-2022 », édition Dunod, 3^{ème} édition, Paris, p 38.

Schéma N° 1 : représentation des flux de l'entreprise avec ses partenaires



Source : Saidi Y, Berrehouma A. (2010), « Présentation des états financiers dans le Nouveau Système Financier et Comptable Algérien 2009 », *Journal Of Financial and Accounting Studies*, Issue1, pp. 113-130.

Section 2 : Objet et définition de la comptabilité financière

Cette section a pour objectif de définir et d'énumérer les objectifs de la comptabilité financière, d'expliquer le travail comptable dans l'entreprise et les documents comptables utilisés dans les enregistrements mais également de présenter brièvement les états financiers produits.

1. Définition de la comptabilité financière

L'article 3 de la loi 07-11 portant système comptable financier définit la comptabilité financière comme suit : « *comptabilité financière est un système d'organisation de l'information financière permettant de saisir, classer, évaluer, enregistrer des données de base chiffrées et présenter des états reflétant une image fidèle de la situation financière et patrimoniale, de la performance et de la trésorerie de l'entité, à la fin de l'exercice* ».

2. Objet et objectifs de la comptabilité financière

L'objet de la comptabilité financière est l'enregistrement chronologique des différents flux, elle offre une vision concrète de l'évolution de la valeur d'une entreprise en produisant à chaque fin d'exercice des états financiers, pour atteindre les objectifs suivants¹² :

- La tenue d'une comptabilité est une obligation légale, et un moyen de preuve juridique en cas de litige ;
- La comptabilité sert à contrôler la gestion de l'entreprise par la surveillance de certains postes ;
- Elle fournit des informations fiables aux différents partenaires de l'entreprise ;
- Elle permet aux acteurs financiers de savoir quelle est la situation de l'entreprise, et de dégager le résultat (gain ou perte) au cours d'une période d'activité ;

¹² Dislé C., Fargeix A., Meyer A. (2021), op, cit, p 7.

- Elle est un moyen de calcul de l'assiette des impôts (base) et d'aide à la prise de décision sur le plan financier.

3. L'enregistrement de flux économiques

L'enregistrement des flux économiques en comptabilité doit se faire en respectant un principe fondamental : le principe de la partie double.

3.1. Définition du principe de la partie double

Toute opération comptable mouvemente au moins deux comptes: un ou plusieurs comptes à débiter et un ou plusieurs comptes à créditer de même montant et de sens contraire¹³ :

- ✓ Un compte dans lequel on inscrit en « **ressource** » l'origine de l'opération ;
- ✓ Un compte dans lequel on inscrit en « **emploi** » la destination de l'opération.

3.2. Le principe de l'enregistrement des flux

Afin de réaliser des écritures comptables, il convient pour chaque flux de définir l'emploi et la ressource. Le compte est un instrument permettant de spécifier ces emplois et ces ressources..¹⁴.

3.2.1. Définition d'un compte

Le compte est la plus petite entité retenue pour le classement et l'enregistrement des mouvements comptables. Le compte donne une représentation numérique des opérations qui affectent un élément du patrimoine ou qui contribuent à former le résultat. Toutes les opérations se traduisent dans les comptes sous forme monétaire. La partie gauche est appelée « débit » et la partie droite « crédit »¹⁵.

3.2.2. La forme du compte

Le compte est un tableau synthétique caractérisé par : un numéro de compte, un intitulé de compte, la valeur de l'opération, la date de l'opération et le libellé de l'opération.

3.2.3. Les tracés du compte

Le compte peut être présenté par différents tracés à savoir :

➤ Le Tracé Classique :

Débit		Nom du compte		Crédit	
Dates	Libellés	Sommes	Dates	Libellés	Sommes
Total Débit			Total Crédit		

¹³ Deffains- Crapsky C. (2006), « Comptabilité générale », édition Bréal, Paris, p 14.

¹⁴ Disle C., Maéso R., Méau M. (2007), op, cit, p 58.

¹⁵ Idem, p 58.

➤ **Le Tracé à Colonnes Mariées:**

Nom du Compte			
Dates	Libellés	Sommes	
		Débites	Crédits
Total			

➤ **Le Tracé avec Colonnes de Soldes¹⁶:**

Nom du Compte					
Dates	Libellés	Sommes		Soldes	
		Débit	Crédit	Débit	Créditeur
Total					

➤ **Le Tracé Schématique :**

Il existe plusieurs manières de présenter les comptes mais quelque soit la présentation retenue le compte doit renseigner sur la date de l'opération, sur la nature de l'opération, les montants portés au débit ou au crédit et le solde créditeur ou débiteur.

La façon simpliste de présenter les comptes est la présentation en – T –

Nom du compte	
Débit	Crédit
<ul style="list-style-type: none"> - Débit un compte, c'est porter une somme à son débit - Créditer un compte, c'est inscrire une somme à son crédit - Une imputation = inscription d'une somme dans un compte - Arrêter un compte = faire paraître son solde à une date donnée. 	

3.3. Solde du compte

Le solde d'un compte représente la valeur de l'élément à la date du calcul. Il se calcule par la différence entre le total des sommes au débit et celui des sommes au crédit :

- Lorsque le total du débit est supérieur au total du crédit on dit que le solde est débiteur ;
- Lorsque le total du crédit est supérieur au total du débit on dit que le solde est créditeur ;
- Lorsque le total du crédit est égal au total du débit on dit que le solde est nul.

Exemple d'application : Les opérations suivantes ont été réalisées par banque.

01/05 : Avoir en banque : 500 000 DA

02/05 : Achat de marchandise : 20 000 DA

08/05 : Ventes de marchandises : 10 000 DA

09/05 : Achat de fournitures de bureau : 8 000 DA

10/05 : Ventes de marchandises : 15 000 DA

11/05 : Règlement de la facture d'électricité : 5 000 DA

¹⁶Bechkir A., Merzouk N. (2007), op, cit, p 41.

20/05 : Règlement des salaires du mois : 100 000 DA

Travail à faire : Présenter le compte banque dans le compte schématique :

Le compte banque

Débit	Banque	Crédit
500 000	20 000	
10 000	8 000	
15 000	5 000	
100 000		
	SD 392 000	

3.4. Fonctionnement des comptes

Pour déterminer la règle de fonctionnement d'un compte de bilan, il faut d'abord savoir si ce compte est un compte d'actif ou du passif.

- **Les comptes d'actif du bilan et de charges du compte de résultat :** fonctionnent de la même façon. Ils augmentent par le débit et diminuent par le crédit.
- **Les comptes de passif du bilan et de produits du compte de résultat :** fonctionnent de la même façon. Ils augmentent par le crédit et diminuent par le débit.

4. Le travail comptable dans l'entreprise

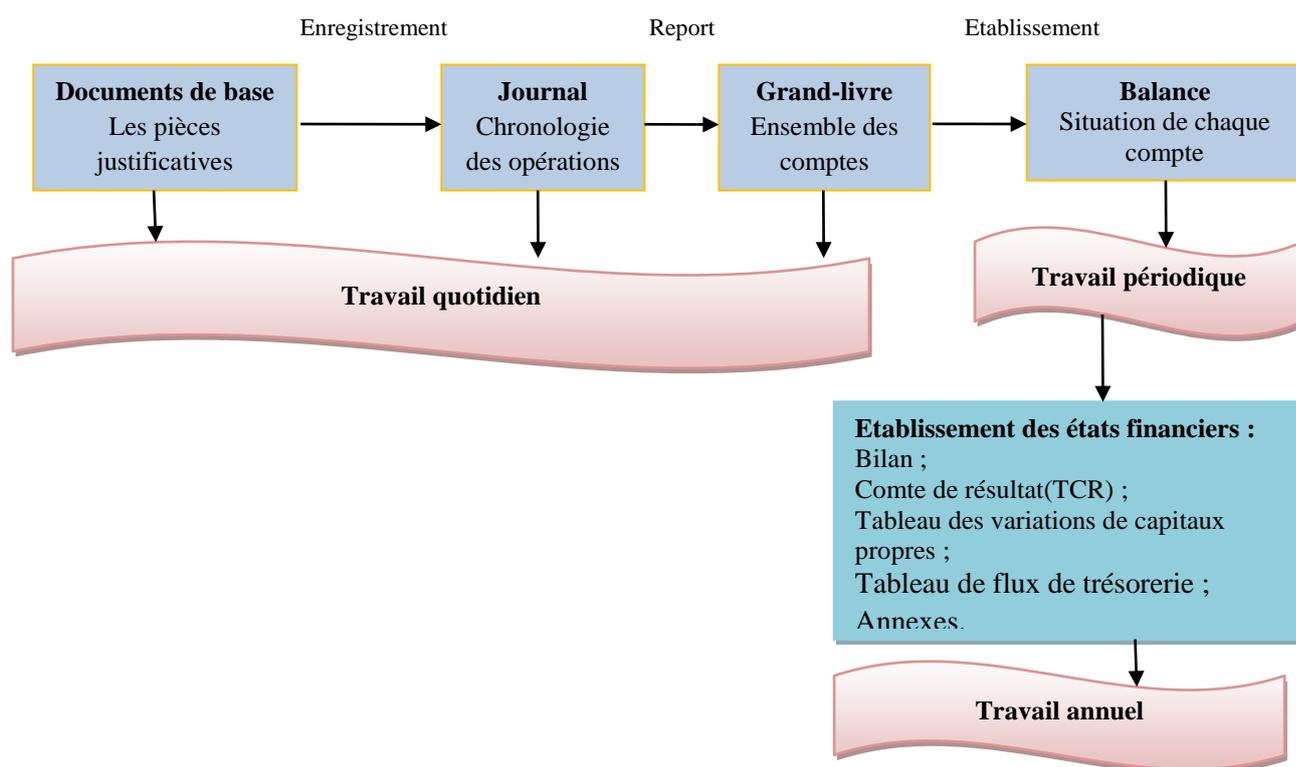
Le travail comptable consiste à traduire en terme comptable les flux naissant soit à l'occasion des opérations entre l'entreprise et les autres agents économiques soit à l'intérieur d'elle-même. Le premier travail consiste donc à analyser toutes les pièces comptables, à déterminer la nature de l'opération, et à effectuer un numéro de compte à la pièce comptable¹⁷.

4.1. L'organisation des travaux comptables

Le travail comptable dans l'entreprise est schématisé de la manière suivante :

¹⁷ Mandou C. (2003), « Comptabilité générale de l'entreprise : instruments et procédures avec exercices d'application corrigés, Edition de Boeck université, Bruxelles, p 43.

Schéma N° 2 : L'organisation des travaux comptables dans l'entreprise



Source : Lasary . (2007), « La comptabilité générale », édition Distribution, Alger, p 38.

4.1.1. Les livres comptables

Toutes les entreprises doivent obligatoirement tenir des livres comptables qui comportent un livre journal, un grand livre et un livre d'inventaire. Elles sont tenues également d'établir une balance.

4.1.2. Le livre journal

Le livre journal est un document obligatoire servant à enregistrer au jour le jour, et suivant un ordre chronologique, toutes les opérations comptables réalisées par l'entreprise.

Tracé du journal : le tracé du journal classique est présenté comme suit ¹⁸ :

N° de Comptes		Désignation	Débit	Crédit
N°/C Débit	N°/C Crédit	<u>Date</u>		
		Intitulé du compte à débiter	Montant Débit	
		Intitulé du compte à créditer		Montant Crédit
		Libellé-Références pièces justificatives		

4.1.3. Le grand-livre

Le grand livre est un document obligatoire regroupant l'ensemble des comptes généraux de l'entreprise (comptes de bilan et de gestion). L'enregistrement méthodique des opérations par

¹⁸Khafrabi M.Z. (2002), op, cit, p 99.

compte se fait quotidiennement, permettant ainsi de visualiser l'ensemble des mouvements relatifs à chaque compte et leurs soldes respectifs.

A l'intérieur du grand-livre, les comptes sont représentés en **-T-** avec le numéro et l'intitulé du compte, la colonne débit à gauche et celle crédit à droite. Les emplois sont portés en débit, et les ressources en crédit¹⁹.

4.1.4. Le livre d'inventaire

Le livre d'inventaire reprend les états financiers de l'entreprise conformément aux dispositions légales²⁰.

4.1.5. La balance

La balance est un document comptable non obligatoire établi par l'entreprise périodiquement pour vérifier la validité des enregistrements effectués. La balance présente la liste de tous les comptes utilisés pour l'enregistrement des opérations réalisées²¹.

Tracé d'une balance : la balance se présente comme suit :

N° des comptes	Intitulé des comptes	Sommes		Soldes	
		Débites	Crédits	Débiteurs	Créditeurs
Classe 1 : Classe 7					
Total		T1	T2	T3	T4

La balance constitue un instrument de contrôle comptable puisqu'elle permet de vérifier le respect du principe de la partie double, et ce à travers les égalités suivantes²² :

- ✓ Totaux des soldes débiteurs et créditeurs au début de la période, doivent être égaux.
- ✓ Totaux des mouvements de la période « Débit » et « Crédit », doivent être égaux.
- ✓ Totaux des soldes débiteurs et créditeurs à la fin de la période, doivent être égaux.

Exemple d'application :

Un entrepreneur crée le 01/06/2020 une entreprise commerciale. A cet effet, il ramène une somme de 3 000 000^{DA} déposée en banque et une somme de 1000 000^{DA} versée en caisse.

L'entreprise réalise les opérations suivantes :

02/06 : Acquisition d'un matériel de transport pour 1 500 000^{DA} payée par banque. (Facture n°11, Chèque n°32).

05/06 : Achat d'un lot de marchandises pour 200 000^{DA} dont 40% sont payés par banque et le reste par caisse. Les marchandises sont reçues le même jour. (Facture n°18, Chèque n°40, Bon de caisse n°08, Bon d'entrée en stock n°23).

10/06 : Acquisition par banque d'un micro-ordinateur pour 100 000 ^{DA}. (Facture n°23, Chèque n°49).

¹⁹Mandou C. (2003), op, cit, p 47.

²⁰Tazdait A. (2009), « Maîtrise du système comptable financier », Edition ACG, Première édition, Alger, p 31.

²¹Lasary . (2007), op, cit, p 41.

²² Mandou C. (2003), op, cit, p 48.

13/06 : Acquisition en espèces d'un logiciel de gestion de stock pour 50 000^{DA} (Facture n°25, bon de caisse n°09)

20/06 : Alimentation de la caisse par un chèque bancaire de 20 000^{DA} (chèque n° 52, bon de caisse n°17)

Travail à faire : Enregistrer les opérations dans le livre-journal, le grand-livre (comptes schématiques) et établir la balance.

Corrigé de l'exercice d'application :

1. L'enregistrement des opérations dans le livre-journal de l'entreprise

N° de Comptes		Désignation	Débit	Crédit
512 53	101	<u>01/06/2020</u> Banques comptes courants Caisse Capital émis L'enregistrement de l'opération de création	3 000 000 1 000 000	4 000 000
		<u>02/06/2020</u> Matériel de transport Banques comptes courants Facture n°11, Chèque n°32.	1 500 000	1 500 000
380	512 53	<u>05/06/2020</u> Achats de marchandises Banques comptes courants Caisse Facture n°18, Chèque n°40, Bon de caisse n°08	200 000	80 000 120 000
		<u>05/06/2020</u> Stocks de marchandises Achats de marchandises Bon d'entrée en stocks n° 23	200 000	200 000
2183	512	<u>10/06/2020</u> Matériel de bureau et matériel informatique Banques comptes courants Facture n°23, Chèque n°49.	100 000	100 000
204	53	<u>13/06/2020</u> Logiciels informatiques et assimilés Caisse Facture n°25, Bon de caisse n°09	50 000	50 000
53	512	<u>20/06/2020</u> Caisse Banques comptes courants Chèque n°52, de caisse n°17	20 000	20 000

2. L'enregistrement des opérations dans le grand-livre (les comptes schématiques) de l'entreprise

D	C/101	C	D	C/204	C	D	C/2182	C
4 000 000			50 000			1 500 000		
SC 4 000 000				SD 50 000			SD 1 500 000	
D	C/2183	C	D	C/30	C	D	C/380	C
100 000			200 000	200 000		200 000		
	SD 100 000			SD 200 000		Solde Nul		
D	C/512	C	D	C/53	C			
3 000 000	1 500 000		1 000 000	120 000				
	80 000		20 000	50 000				
	100 000							
	20 000							
	SD 1 300 000			SD 850 000				

3. Présentation de la balance

N°/C	Intitulé des comptes	Sommes		Soldes	
		Débites	Crédits	Débiteurs	Créditeurs
101	Capital émis	-	4 000 000	-	4 000 000
204	Logiciels informatiques et assimilés	50 000	-	50 000	-
2182	Matériel de transport	1 500 000	-	1 500 000	-
2183	Matériel de bureau et matériel informatique	100 000	-	100 000	-
30	Stocks de marchandises	200 000	-	200 000	-
380	Achats de marchandises	200 000	200 000	-	-
512	Banques comptes courants	3 000 000	1 700 000	1 300 000	-
53	Caisse	1 020 000	170 000	850 000	-
Total		6 070 000	6 070 000	4 000 000	4 000 000

5. Les états financiers

Les états financiers sont un ensemble complet de documents comptables et financiers permettant de donner une image fidèle de la situation financière, de la performance et de la trésorerie de l'entreprise à la fin de l'exercice. Les états financiers comprennent : le bilan²³, le compte de résultat, l'état de variation des capitaux propres, le tableau des flux de trésorerie et l'annexe²⁴.

5.1. Définition et contenu du bilan

Le bilan est un document comptable obligatoire que chaque entreprise doit produire au moins une fois par an, il doit obéir à des normes de présentation légales. Le bilan fait le point sur la situation du patrimoine de l'entreprise à un moment donné, il résume ce que possède

²³ Dans ce chapitre on va détailler le bilan, les autres états financiers seront détaillés dans le chapitre 4.

²⁴ Saidi Y, Berrehouma A. (2010), « Présentation des états financiers dans le Nouveau Système Financier et Comptable Algérien 2009 », *Journal Of Financial and Accounting Studies*, Issue1, pp. 113-130.

l'entreprise et ce qui constitue l'origine de ce qu'elle possède. Le bilan se présente sous forme d'un tableau divisé en deux parties²⁵ :

- Une partie à droite du bilan qui s'appelle « Passif » présente l'ensemble des ressources financières dont dispose l'entreprise.
- Une partie à gauche du bilan qui s'appelle « Actif », donne une explication exhaustive de la manière avec laquelle, l'entreprise a employé ses ressources.

Structure générale du bilan : Le tracé du bilan se présente comme suit :

N/C	Actifs (emplois)	Montants	N/C	Passifs (ressources)	Montants
	<u>Actifs immobilisés non courants</u> Immobilisations Incorporelles) Immobilisations corporelles Immobilisations en cours Immobilisations financières et créances rattachées Autres participations et créances rattachées Autres titres immobilisés Prêts et autres actifs fonciers non courant <u>Actifs courants</u> Stocks et en-cours Créances et emplois assimilés Clients et autres débiteurs Trésorerie et équivalents trésorerie			<u>Capitaux propres</u> Capital émis Primes et réserves consolidées Ecart de réévaluation Ecart d'équivalence Résultat net-part du groupe Autres capitaux propres <u>Passifs non courants</u> Provisions Emprunts et dettes financières <u>Passifs courants</u> Fournisseurs et compte rattachés Autres dettes	
	Total actifs			Total passifs	

5.2. Les Eléments Du Bilan

Le bilan est constitué des éléments suivants :

5.2.1. Les Eléments de l'Actif

Les actifs sont constitués des ressources contrôlées par l'entité du fait d'événements passés et destinées à procurer à l'entité des avantages économiques futurs. Les éléments de l'actif, destinés à servir de façon durable à l'activité de l'entité, constituent l'actif non courant²⁶ ; ceux, qui en raison de leur destination ou de leur nature, n'ont pas cette vocation, constituent l'actif courant²⁷.

5.2.2. Capitaux propres

Les capitaux propres ou capital financier correspondent à l'excédent des actifs de l'entité sur ses passifs courants et non courants tels que définis ci-dessous. Ils sont constitués principalement par le capital émis, les réserves, les reports à nouveau, etc.²⁸.

5.2.3. Les passifs

Les éléments du passif sont constitués des obligations actuelles de l'entité résultant d'événements passés et dont l'extinction devrait se traduire pour l'entité par une sortie de ressources représentatives d'avantages économiques. Ils comprennent notamment :

²⁵ Langlois G., Friédérich M. (2013), « Comptabilité financière, comptabilité générale : manuel et exercices », édition Foucher, Malakoff, p 46.

²⁶ Les termes courant et non courant sont liés à la rotation de cycle d'exploitation de l'entreprise ; le courant est de moins ou égal de 12 mois et le non courant est supérieure à 12 mois

²⁷ Conseil National de la Comptabilité. (2006), « Projet de système comptable des entreprises », Alger, p 19.

²⁸ Idem, p 23.

- Les passifs non courants portant intérêt,
- Les fournisseurs et autres créditeurs,
- Les passifs d'impôt (en distinguant les impôts différés),
- Les provisions pour charges et passifs assimilés (produits constatés d'avance)
- La trésorerie négative et les équivalents de trésorerie négative.

Un passif est classé comme passif courant lorsque :

- Il est attendu qu'il soit réglé dans le cadre du cycle normal d'exploitation,
- Ou il doit être réglé dans les douze mois qui suivent la date de clôture.

Tous les autres passifs sont classés en tant que passifs non courants²⁹.

5.2.4. Le résultat de l'exercice

Le bilan de fin d'exercice³⁰, après 12 mois d'activité, permet de dégager le résultat de l'entreprise par déséquilibre entre l'actif et le passif :

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

Le résultat peut être soit un bénéfice, soit une perte :

Si Actif > Passif ⇒ Bénéfice

Si Passif > Actif ⇒ Perte

Le résultat se place toujours au passif du bilan dans les capitaux propres :

- Il est affecté du signe (+) dans le cas d'un bénéfice ;
- Il est affecté du signe (-) ou mis entre parenthèses dans le cas d'une perte³¹.

Exercice d'application : Un industriel veut établir le bilan de son entreprise, il vous communique la valeur des éléments qu'il possède au 02/01/N.

Un bâtiment de 8 000 000 DA, un terrain de 7 000 000 DA, un micro-ordinateur pour 120 000 DA, des matières premières pour 200 000 DA, un logiciel informatique pour 10 000 DA, un emprunt bancaire de 2 900 000 DA (déposé en banque), une somme déposée en compte bancaire pour 2 000 000 DA et des avoirs en caisse pour 770 000 DA.

Au cours du mois de Janvier il effectue les opérations suivantes :

05/01 : Achat de matières premières par chèque bancaire pour une valeur de 80 000 DA, livraison le même jour ;

09/01 : Achat à crédit d'un mobilier de bureau pour 200 000 DA,

11/01 : Vente en espèces de la totalité du stock de matières premières au prix de 320 000 DA, livraison le même jour ;

15/01 : Acquisition d'une machine industrielle pour 300 000 DA, règlement par chèque bancaire ;

20/01 : Règlement de 50% de l'emprunt bancaire par chèque bancaire.

Travail à faire : Présenter le bilan initial et le bilan final et calculer le résultat de l'entreprise.

²⁹ Conseil National de la Comptabilité. (2006), op, cit, p 24.

³⁰ Le bilan de clôture ou bilan de fin d'exercice ou de période, il est établi à la fin de l'exercice (période).

³¹ Grandguillot B., Grandguillot F. (2014), « La comptabilité générale : principes généraux, techniques de comptabilisation des opérations courantes de fin d'exercice », Lextenso éditions, Paris, p 39.

Corrigé de l'exemple d'application :

1. Présentation du bilan initial (d'ouverture)³² :

N° de compte	Actifs (emplois)	Montants	N° de compte	Passifs (ressources)	Montants
	<u>Actifs non courants</u>			<u>Capitaux propres</u>	
213	Bâtiment	8 000 000			
211	Terrain	7 000 000	101	Capital émis	17 820 000
2183	Matériel de bureau et matériel informatique	120 000			
	<u>Actifs courants</u>		164	<u>Passifs non courants</u>	
31	Stock de matières premières	200 000		Emprunt auprès des établissements de crédits	2 900 000
512	Banques comptes courants	4 900 000		<u>Passifs courants</u>	/
53	Caisse	500 000			
	Total	20 720 000		Total	20 720 000

2. Présentation du bilan final (de clôture) :

N° de compte	Actifs (emplois)	Montants	N° de compte	Passifs (ressources)	Montants
	<u>Actifs non courants</u>			<u>Capitaux propres</u>	
213	Bâtiment	8 000 000			
211	Terrain	7 000 000	101	Capital émis	17 820 000
2154	Machine industrielle	120 000	12	Résultat	40 000
2183	Matériel de bureau et matériel informatique	300 000		<u>Passifs non courants</u>	
2184	Mobilier	200 000	164	Emprunt auprès des établissements de crédits	1 450 000
	<u>Actifs courants</u>			<u>Passifs courants</u>	
512	Banques comptes courants	3 070 000	404	Fournisseurs d'immobilisations	200 000
53	caisse	820 000			
	Total	19 510 000		Total	19 510 000

3. Le calcul du résultat

Résultat de l'entreprise = Total actifs – Total passifs

Résultat de l'entreprise = Total actifs – (S/C Capital émis +S/C Emprunt auprès des établissements de crédits/C Fournisseurs d'immobilisations) = Total actifs – (S/C 101+ S/C 164+ S/C 404) = 19 510 000 – (17 820 000+ 1 450 000 + 200 000)

Résultat de l'entreprise = 19 510 000 – 19 470 000 = 40 000 DA

On constate que l'entreprise a réalisé un bénéfice de 40 000 DA

Section 3 : Le cadre conceptuel de la comptabilité financière

Dans cette section, nous allons présenter le cadre conceptuel de la comptabilité financière qui constitue la structure de référence théorique et qui sert de support et de guide à l'élaboration des normes comptables. Le cadre conceptuel est un ensemble d'objectifs, de concepts fondamentaux et d'éléments qui entretiennent entre eux, des liens de cohérence et de complémentarité³³.

³² Le bilan d'ouverture ou bilan du début de période : il est établi soit à la création de l'entreprise, soit au début de l'exercice (période).

³³Obert R., Mairesse M.P. (2013), « Comptabilité approfondie », édition Dunod, Paris, p 2.

1. Présentation du cadre conceptuel du SCF

L'une des nouveautés apportées par le système comptable financier est l'introduction d'un cadre conceptuel. Ce cadre conceptuel, inspiré de celui des normes comptables internationales IAS/IFRS,³⁴ constitue un guide pour l'élaboration et le développement des normes comptables, leur interprétation et la sélection de la méthode comptable apportée lorsque certaines transactions et autres événements ne sont pas traités par une norme ou une interprétation. Les définitions des concepts, les principes et les règles édictées par le système comptable financier permettent d'aider les utilisateurs à interpréter l'information contenue dans les états financiers et facilitent aux auditeurs la vérification de la conformité de cette information avec les normes.

Les dispositions relatives au cadre conceptuel du système comptable financier algérien, contenue dans la loi 07-11 du 25 novembre 2007 et dans le décret exécutif 08-156 du 26 mai 2008, constituent la base pour la préparation et la présentation des états financiers. Elles définissent les états financiers, les principes et conventions comptables ainsi que les caractéristiques qualitatives de l'information financière.

Le cadre conceptuel qui concerne les entités entrant dans le champ d'application du système comptable financier traite notamment :

- Des états financiers à établir et à présenter,
- Des principes et conventions comptables,
- Des caractéristiques qualitatives de l'information financière,
- De la définition, de la comptabilisation et de l'évaluation des éléments des états financiers (actifs, passifs, capitaux propres, charges et produits)³⁵.

1.2. Définition du SCF

Le Système comptable financier (SCF) est entré en vigueur depuis le 1er janvier 2010. Ce nouveau référentiel comptable institué par la Loi 07-11 du 27 novembre 2007 portant système comptable financier est venu remplacer le Plan Comptable National (PCN). Ces nouvelles règles comptables visent à remédier aux insuffisances du PCN, moderniser les règles de comptabilité applicables aux entreprises et s'insérer dans le mouvement international d'harmonisation des comptabilités où les normes IAS/IFRS se sont imposées comme référence³⁶.

2. Champ d'application du SCF

La loi N°07/11 dans son article 4 a énuméré les personnes physiques ou morales qui sont tenues de tenir une comptabilité financière à savoir³⁷ :

- Les entreprises soumises au Code de Commerce.

³⁴IAS/IFRS (International Accounting Standards/International Financial Reporting Standards) est un ensemble de règles internationales uniques auxquelles les entreprises cotées en bourse, ou filiales de grands groupes internationaux cotés sont tenues de répondre à compter de 2005 pour présenter leurs comptes consolidés. L'objectif de cette nouvelle réglementation est d'accéder à une plus grande transparence dans l'analyse d'une situation financière et économique de l'entreprise vis-à-vis des tiers.

³⁵ Conseil National de la Comptabilité. (2006), op, cit, p 15.

³⁶ Tazdait A. (2009), op, cit, p 16.

³⁷ Idem, p 17.

- Les entreprises publiques, parapubliques ou d'économie mixte.
- Les coopératives.
- Et plus généralement les entités produisant des biens ou des services marchands ou non marchands, dans la mesure où elles exercent des activités économiques qui se fondent sur des actes répétitifs.

3. Les principes comptables fondamentaux

Les principes fondamentaux retenus dans le cadre conceptuel sont³⁸ :

3.1. Convention de l'entité

L'entité comptable est considérée comme autonome et distincte de la ou des personnes participantes à ses capitaux propres. Ses états financiers prennent en compte uniquement l'effet de ses propres transactions et des seuls événements qui la concernent.

3.2. Convention de l'unité monétaire

L'unité de mesure unique pour enregistrer les transactions d'une entité est le dinar algérien. Seuls les transactions et événements susceptibles d'être quantifiés monétairement sont comptabilisés.

3.3. Continuité de l'exploitation

Les états financiers sont établis sur une base de continuité d'exploitation, en présumant que l'entité poursuivra ses activités dans un avenir prévisible, à moins que des événements ou des décisions survenus avant la date de publication des comptes rendent probable, dans un avenir proche, la liquidation ou la cessation d'activité.

3.4. Comptabilité d'exercice (ou d'engagement)

Les effets des transactions et autres événements sont comptabilisés sur la base d'une comptabilité d'engagement, au moment de la survenance de ces transactions ou événements.

3.5. Indépendance des exercices (séparation)

Le résultat de chaque exercice est indépendant de celui qui le précède et de celui qui le suit. Pour sa détermination, il convient donc de lui imputer les transactions et les événements qui lui sont propres et ceux-là seulement.

3.6. Permanence des méthodes

L'entreprise est censée établir ses états financiers en appliquant les mêmes méthodes et les mêmes règles de présentation d'un exercice à l'autre.

3.7. Prééminence de la réalité économique sur l'apparence juridique

Les opérations doivent être enregistrées en comptabilité et présentées dans les états financiers conformément à leur nature et leur réalité économique et financière, sans s'en tenir à leur apparence juridique.

3.8. Image fidèle

Les états financiers doivent donner une image fidèle de la situation financière de l'entité.

3.9. Convention du coût historique

Les éléments d'actifs, de passifs, de produits et de charges sont enregistrés en comptabilité et présentés dans les états financiers au coût historique, sur la base de leur valeur à la date de

³⁸ Conseil National de la Comptabilité. (2006), op, cit, p 17 et 19.

leur constatation, sans tenir compte des effets de variations de prix ou d'évolution du pouvoir d'achat de la monnaie.

3.10. Principe de prudence

En règle générale, il ne sera pas tenu compte des gains qui ne sont pas certains ; en revanche, les pertes probables devront être comptabilisées.

3.11. Principe d'importance relative

Les états financiers ne doivent mettre en évidence que les informations significatives, une information est significative lorsque son omission ou son inexactitude peut influencer les décisions que prennent les utilisateurs sur la base des états financiers.

3.12. Non-compensation

Les compensations entre éléments d'actif et éléments de passif au bilan ou entre éléments de charges et éléments de produits ne sont pas autorisées, sauf si cette compensation est effectuée sur des bases légales ou contractuelles, ou si dès l'origine il est prévu de réaliser ces éléments d'actif et de passif, de charges et de produits simultanément ou sur une base nette.

3.13. Intangibilité du bilan d'ouverture

Le bilan d'ouverture (au 01/01/N), doit refléter impérativement les données du bilan de clôture (N – 1), tel qu'il a été arrêté, certifié, approuvé et publié.

4. Caractéristiques qualitatives de l'information financière

Pour être utile aux utilisateurs, l'information financière doit posséder les caractéristiques quantitatives suivantes :

4.1. La pertinence

L'information financière est pertinente si elle est susceptible d'influencer les décisions par les utilisateurs. Une information financière est pertinente si elle a une valeur prédictive, une valeur de confirmation ou les deux à la fois³⁹.

4.2. La fiabilité

La qualité de l'information lorsqu'elle est exempte d'erreur et de préjugé significatifs et que les utilisateurs peuvent lui faire confiance pour présenter une image fidèle de ce qu'elle est censée présenter ou de ce qu'on pourrait s'attendre raisonnablement à la voir représenter⁴⁰.

4.3. La comparabilité

Les états financiers doivent pouvoir être comparés dans l'espace (par rapport aux autres entités) et dans le temps (au moins un exercice de comparaison N-1)⁴¹.

4.4. L'intelligibilité

Une information intelligible est une information facilement compréhensible par tout utilisateur ayant des connaissances de base en gestion, en économie et en comptabilité, et ayant la volonté d'étudier l'information⁴².

³⁹ Obert R. (2013), « Pratique des normes IFRS », Edition Dunod, Paris, p 61.

⁴⁰ Benkaci M. (2009), « Normes comptables internationales IAS/IFRS », Berti Editions, Alger, p 11.

⁴¹ Tort É., Escaffre L. (2012), « Améliorer l'information financière en IFRS, Edition Dunod, Paris, p 4.

⁴² Tazdait A. (2009), op, cit, p 24.

Conclusion

La comptabilité est un système d'information normalisé et réglementé qui a pour objectif d'offrir une représentation synthétique de l'entreprise indispensable à ses différents partenaires, à la fois pour prendre des décisions et pour permettre la comparaison des performances des entreprises. Elle permet d'effectuer des comparaisons périodiques et d'apprécier l'évolution de l'entité dans une perspective de continuité d'activité.

Le Système Comptable Financier a été institué pour assurer une certaine harmonisation des états financiers destinés aux différents partenaires de l'entreprise. Ainsi, l'une des principales raisons de son institution est de fournir une information pertinente et fiable sur la situation économique et financière des entités, afin que les actionnaires et les investisseurs potentiels soient en mesure de faire des analyses et des comparaisons de sociétés qui leur permettent d'effectuer des choix rationnels en matière d'investissement.

L'adoption des normes IAS/IFRS a permis à l'Algérie de se doter d'un nouveau référentiel comptable qui répond aux exigences nationales et internationales en matière d'informations financières et aussi d'attirer les investisseurs étrangers. Les principes comptables peuvent être considérés comme des piliers à l'édifice comptable. Leur respect constitue le gage de sincérité et de transparence des états financiers.

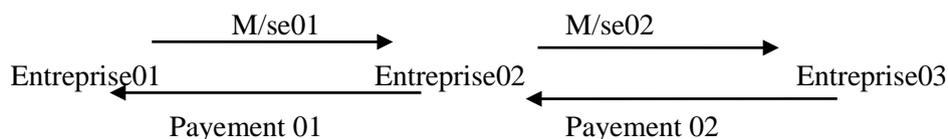
Série 1 de TD N°1

Questions de cours :

1. Définir le flux économique et donner la nature et les caractéristiques d'un flux.
2. Quels sont les utilisateurs de l'information financière fournie par la comptabilité générale?

Exercice 1 :

Soit le schéma suivant :



Travail à faire :

1. Donner la typologie des flux qui apparaissent sur ce schéma.
2. Si on applique le principe d'entité sur ce schéma quels sont les flux qu'on doit enregistrer chez l'entreprise 01 puis chez l'entreprise 02.
3. Si on applique le principe de mesure monétaire sur ce schéma que doit-on faire pour enregistrer les flux qui y apparaissent.

Exercice 2 :

Un entrepreneur crée une entreprise industrielle le 02/01/2010. A cette date, il possède les éléments : un bâtiment de 800 000 DA, un terrain de 500 000 DA, une machine industrielle de 750 000 DA, un matériel de transport : 500 000 DA, un stock de matières premières pour 200 000 DA, un emprunt bancaire de 900 000 DA utilisé pour l'acquisition d'un camion ; une somme déposée en compte bancaire pour 820 000 DA et des avoirs en caisse pour 650 000 DA.

Travail à faire

Etablir le bilan d'ouverture de cette entreprise.

Exercice 3 :

Une entreprise commerciale démarre son activité le 01/03/N avec les moyens suivants :

- Local commercial : 50 000 DA, Mobilier de bureau : 8000 DA ;
- Matériel informatique : 20 000 DA ; Marchandises : 3000 DA ;
- Sommes déposées en banque : 25 000 DA, en caisse 8000DA,
- Emprunt bancaire : 20 000DA.

L'entreprise a effectué au cours du mois de mars les opérations suivantes :

10/03 : achat de marchandise par chèque bancaire pour une valeur de 5000 DA, livraison le même jour ;

15/03 : acquisition à crédit d'un mobilier de bureau pour 8 000 DA ;

20/03 : vente en espèces (par caisse) du stock de marchandise au prix de 10 000 DA, livraison le même jour ;

27/03 : règlement de 50% de l'emprunt bancaire par chèque bancaire.

Travail à faire

1. Calculer le capital de départ (situation nette) de cette entreprise.
2. Présenter le bilan initial et le bilan final.

Réponses des questions du cours :

1. Définir le flux économique et donner la nature et les caractéristiques d'un flux.

Définition d'un flux économique : un flux économique est un déplacement (mouvement) de biens, de services ou de monnaie d'un point A vers un point B.

Il existe deux types de flux :

Les flux physiques ou réels : ce sont des flux qui portent sur les biens ou les services. Par exemple les flux de biens (marchandises, matières premières, outillages industriels.....) et les flux de services (études, services transport, publicité, assurances...).

Les flux monétaires : ce sont les flux qui portent sur la monnaie (ils constituent la contrepartie des flux physiques. Par exemple : (chèques, bon de caisse, carte de crédit...)

Les caractéristiques d'un flux : chaque flux possède les caractéristiques suivantes :

- Un point de départ ;
- Un point d'arrivée ;
- Une valeur monétaire.

1. Les utilisateurs de l'information financière fournie par la comptabilité générale sont:

- **Les propriétaires de l'entreprise :** l'entreprise leur appartient et ils sont intéressés par son fonctionnement actuel et futur. La comptabilité leur permet d'avoir une idée des performances actuelles par rapport aux performances passées et de savoir où ils en sont par rapport à leurs concurrents.

- **Les institutions financières (les banques et les compagnies assurance) :** Elles ont besoin de savoir s'elles seront remboursées et si la société leur versera les intérêts annuels qu'elle s'est engagée à payer. Les états financiers, obtenus par des moyens légaux sur Internet ou dans certaines bases de données leur permettent d'apprécier les risques courus par leur placement.

- **Les concurrents :** sont aussi des consultants assidus d'internet et des bases de données, car ils souhaitent se situer par rapport à leurs principaux rivaux. Les prêteurs sont plutôt intéressés par le bilan, les concurrents ont une préférence pour le compte de résultat qui leur apporte des renseignements sur le chiffre d'affaires, les marges commerciales, les frais de personnel et les frais financiers payés.

- **Les dirigeants et le personnel (les salariés) :** cherchent à savoir si l'entreprise est viable, s'ils ne devront pas en changer à brève échéance et s'ils seront payés à la fin du mois. Ils surveillent particulièrement le montant des charges et du bénéfice, et l'équilibre entre les dettes et la trésorerie qui permettra de les rembourser.

- **Les clients et les fournisseurs :** veulent savoir si l'entreprise avec laquelle ils sont en relation va continuer à exister et donc à assurer une partie de leurs achats et de leurs ventes. C'est le compte de résultat, avec ses charges et ses produits qui focalise leur attention, ainsi que le volume des créances et des dettes au bilan.

- **L'Etat et les collectivités locales :** s'intéressent à tous les aspects de la comptabilité de l'entreprise car ils doivent vérifier que les impôts payés ont été calculés sur une base correcte.

Exercice 1 :

1. Les types de flux qui apparaissent dans le schéma sont :

Des flux physiques ou réels : des flux de marchandises

Des flux monétaires : des flux de paiement

2. L'enregistrement des flux selon le principe d'entité :

➤ L'enregistrement chez l'entreprise (1)

- Le départ de la marchandise (1) de l'entreprise (1) vers l'entreprise (2)

- L'arrivée du paiement (1) de l'entreprise (2) vers l'entreprise (1)

➤ **L'enregistrement chez l'entreprise (2)**

- L'arrivée de la marchandise (1) de l'entreprise (1) vers l'entreprise (2)
- Le départ de paiement (1) de l'entreprise (2) vers l'entreprise (1)
- L'arrivée de paiement (2) de l'entreprise (3) vers l'entreprise (2)
- Le départ de la marchandise (2) de l'entreprise (2) vers l'entreprise (3).

3. L'enregistrement des flux selon le principe de mesure monétaire :

a. Les flux de marchandises (physiques ou réels) doivent être enregistrés selon leurs valeurs monétaires.

b. les flux de paiement : il n'y pas lieu de chercher leurs valeurs monétaires puisque c'est des flux monétaires

Correction de l'exercice 2 :

1. Présentation du bilan d'ouverture

N° de compte	Actifs(les emplois)	Montants	N° de compte	Passifs (ressources)	Montants
	<u>Actifs non courants</u>			<u>Capitaux propres</u>	
211	Terrain	500 000			
213	Constructions(Bâtiment)	800 000	101	Capital émis	3720 000
2154	Matériel industriel (Machine industrielle)	750 000			
2182	Matériel de transport	900 000	164	<u>Passifs non courants</u> Emprunts auprès des établissements de crédit	900 000
	<u>Actifs courants</u>				
31	Matières premières	200 000			
512	Banques comptes courants	820 000		<u>Passifs courants</u>	/
53	caisse	650 000			
	Total	4 620 000		Total	4 620 000

Total actifs = Total passifs

Total actifs =Capitaux propres+ Passifs non courants+ Passifs courants

Capitaux propres = Total actifs - Passifs non courants -Passifs courants

Capitaux propres (capital émis) = Total actifs - Passifs non courants

Capitaux propres (capital émis) = Total actifs - Emprunt bancaire

Capitaux propres (capital émis) = 4 620 000 – 900 000 = 3720 000 DA

Capitaux propres (capital émis) = 3720 000 DA

Correction de l'exercice 3 :

1. Le calcul du capital de départ (situation nette) de l'entreprise

Selon le principe de la partie double :

Total actifs = Total passifs

Total actifs =Capitaux propres+ Passifs non courants+ Passifs courants

Capitaux propres = Total actifs - Passifs non courants -Passifs courants

Capitaux propres (capital émis) = (Actifs non courants+ Actifs courants) – (Passifs non courants + Passifs courants)

Capitaux propres (capital émis) = (local commercial + mobilier de bureau + Matériel informatique + Marchandises +banque + caisse) – emprunt bancaire

Capitaux propres (capital émis) = 50 000 + 8 000 + 20 000 + 3 000 + 25 000 + 8 000 – 20 000 =

Capitaux propres (capital émis) = 114 000 – 20 000 = 94 000 DA

Capitaux propres (capital émis) = 94 000 DA

2. Présentation du bilan initial

N° de compte	Actifs(les emplois)	Montants	N° de compte	Passifs (ressources)	Montants
213	<u>Actifs non courants</u> Constructions (Local commercial)	50 000	101	<u>Capitaux propres</u> Capital émis	184 000
2182	Matériel de transport	900 000	164	<u>Passifs non courants</u> Emprunts auprès des établissements de crédit	20 000
2183	Matériel de bureau et matériel informatique	20 000			
2184	Mobilier de bureau	8 000			
30	<u>Actifs courants</u> Stock de marchandises	3 000		<u>Passifs courants</u>	/
512	Banques comptes courants	25 000			
53	Caisse	8 000			
	Total	204 000		Total	204 000

3. Présentation du bilan final

N° de compte	Actifs(les emplois)	Montants	N° de compte	Passifs (ressources)	Montants
213	<u>Actifs non courants</u> Constructions (Local commercial)	50 000	101	<u>Capitaux propres</u> Capital émis	94 000
2183	Matériel de bureau et matériel informatique	20 000	12	Résultat	2 000
2184	Mobilier de bureau	16 000	164	<u>Passifs non courants</u> Emprunts auprès des établissements de crédit	10 000
512	<u>Actifs courants</u> Banques comptes courants	10 000		<u>Passifs courants</u>	
53	Caisse	18 000	404	Fournisseurs d'immobilisations	8 000
	Total	114 000		Total	114 000

L'entreprise a réalisé un Bénéfice (un gain) de 2 000 DA.

Chapitre 2 : Etude du fonctionnement des comptes du bilan

Introduction

Le bilan comprend les comptes dits de situation ou encore comptes de patrimoine. Ce sont les comptes des classes : 1, 2, 3, 4 et 5. L'actif comprend les classes 2 et 3 ainsi que les comptes de créances (certains comptes de la classe 4) et les comptes de disponibilités (classe 5). Le passif comprend les capitaux propres (certains comptes de la classe 1), ainsi que les comptes de dettes (certains comptes des classes : 1, 4 et 5).

Dans ce chapitre nous allons traiter uniquement les opérations courantes (usuelles) : il s'agit des opérations qui portent sur : les créances de l'entreprise, les acquisitions d'immobilisations, les opérations sur les stocks et les opérations avec les clients et les fournisseurs.

Section 1 : Présentation et fonctionnement des comptes de l'actif

Un actif est une ressource contrôlée par l'entreprise du fait d'événements passés et dont des avantages économiques futurs sont attendus par l'entreprise¹. Nous avons décomposé cette section en quatre éléments, nous aborderons donc un premier lieu la classe des immobilisations, puis la classe des stocks et en cours, des tiers ainsi que les comptes financiers.

1. Définition des immobilisations (Classe 2)

Ce sont des éléments destinés à servir de façon durable à l'activité de l'entreprise. Ils ne se détruisent pas par le premier usage : ils concourent à la production de biens ou de services pendant plusieurs exercices et, à ce titre, figurent à l'actif du bilan².

La classe 2 du SCF comprend les comptes principaux suivants :

- 20. Immobilisations incorporelles ;
- 21. Immobilisations corporelles ;
- 22. Immobilisations mises en concession ;
- 23. Immobilisations en cours ;
- 26. Participations et créances rattachées à des participations ;
- 27. Autres immobilisations financières ;
- 28. Amortissements des immobilisations ;
- 29. Provisions pour dépréciation des immobilisations.

2. Règle générale de comptabilisation des actifs

Les actifs doivent être évalués initialement à leur coût. A la date d'entrée dans le patrimoine de l'entreprise, la valeur des actifs est déterminée dans les conditions suivantes :

- Les actifs acquis à titre onéreux sont comptabilisés au coût d'acquisition ;

¹ Tazdait A. (2009), « Maîtrise du système comptable financier », Edition ACG, Première édition, Alger, p 54.

²Disle C., Maéso R., Méau M. (2007), « Introduction à la comptabilité : Manuel et applications », édition Dunod, Paris, p 159.

- Les actifs produits par l'entreprise sont comptabilisés à leur coût de production ;
- Les actifs acquis à titre gratuit sont comptabilisés à leur valeur vénale ;
- Les actifs acquis par voie d'échange sont comptabilisés à leur valeur vénale³.

3. Définition et fonctionnement des comptes des immobilisations

Les définitions et les enregistrements comptables de ces comptes sont présentés comme suit :

3.1. Le compte 20 : Immobilisation incorporelle

Une immobilisation incorporelle est un actif identifiable, non monétaire et immatériel, contrôlé et utilisé par l'entité dans le cadre de ses activités ordinaires. Il s'agit par exemple de fonds commerciaux acquis, de marques, de logiciels informatiques ou autres licences d'exploitation, de frais de développement d'un gisement minier destiné à une exploitation commerciale⁴. Ce compte s'enregistre comme suit :

N° du compte		LIBELLE	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
20X		Immobilisations incorporelles	X	
	404	Fournisseurs d'immobilisation		X
	512	Banques comptes courants		X
	53	Caisse		X

3.2. Le compte 21 : Une immobilisation corporelle

Une immobilisation corporelle est un actif corporel détenu par une entité pour la production, la fourniture de services, la location, l'utilisation à des fins administratives et dont la durée d'utilisation est censée se prolonger au-delà de la durée d'un exercice⁵. A titre d'exemple : les terrains, les constructions, les installations techniques de production, les matériels de transport, les équipements de bureaux, etc.⁶ Ce compte s'enregistre comme suit :

N° du compte		LIBELLE	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
21X		Immobilisations corporelles	X	
	404ou	Fournisseurs d'immobilisation		X
	512 ou	Banques comptes courants		X
	53	Caisse		X

3.3. Le compte 22 : Immobilisations en concession

Dans ce compte sont comptabilisées les immobilisations exploitées dans le cadre d'une cession de service public tant par le concédant que par le concessionnaire⁷. La passation comptable est la suivante :

³Barbe A., Didelot L. (2014), « Comptabilité approfondie : manuel et applications », édition Nathan, Paris, p 88.

⁴ Journal officiel de la république algérienne N° 19 du 25 mars 2009, p 07.

⁵ Medjoubi A. (2010), « Système comptable financier », édition HPS, Sétif, p 06.

⁶Conseil National de la Comptabilité. (2006), « Projet de système comptable des entreprises », Alger, p 65.

⁷Tazdait A. (2009), op, cit, p 62.

➤ **Concession achetée : il existe un déboursement**

N° du compte		LIBELLE	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
22X		Immobilisations en concession	X	
	404	Fournisseurs d'immobilisation		X
	512	Banques comptes courants		X
	53	Caisse		X

➤ **Concession à titre gratuit : dans ce cas il n'y a pas un déboursement.**

N° du compte		LIBELLE	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
22X		Immobilisations en concession	X	
	229	Droits du concédant		X

3.4. Le compte 23 : Immobilisations en cours

Ce compte a pour objet de faire apparaître la valeur des immobilisations incorporelles et corporelles qui ne sont pas encore mises en exploitation à la fin de l'exercice, ainsi que les commandes et acomptes versés dans le cadre d'une commande d'immobilisation⁸. Ce compte s'enregistre comme suit :

➤ **Les immobilisations qui résultent de travaux confiés à des tiers**

N° du compte		LIBELLE	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
23X		Immobilisations en cours	X	
	404	Fournisseurs d'immobilisation		X

➤ **Les immobilisations créées par les moyens propres de l'entreprise.**

N° du compte		LIBELLE	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
23X		Immobilisations en cours	X	
	72	Productions immobilisées		X

Cet enregistrement se fait après l'enregistrement des charges. Le compte 23 sera soldé lorsque l'immobilisation est prête à être mise en contrepartie des comptes 21⁹.

3.5. Immobilisation financière

Une immobilisation financière est tout actif représenté par :

- Une créance dont le règlement doit intervenir dans un délai supérieur à un an, où
- Un titre ou une valeur assimilée que l'entité a décidé de conserver sur plus d'un exercice.

⁸Abou El Jaouad M. (2011), « Comptabilité générale approfondie : comptabilité et fiscalité en interaction », édition maghrébine, Casablanca, p 14.

⁹ Collain B., Déjean F., Le Theule. (2017), « Mini manuel de comptabilité générale », édition Dunod, 3^{ème} édition, Paris, p 116.

Les immobilisations financières ou actifs financiers non courants représentent un droit à recevoir de la trésorerie ou équivalent de trésorerie à une date future¹⁰. Les immobilisations financières sont inscrites à l'actif du bilan dans les comptes 26 et 27.

3.5.1. Le compte 26 : Participations et créances rattachées à des participations

Constituent des participations, les droits acquis par la collectivité dans le capital d'établissements publics, semi-publics ou privés matérialisés ou non par des titres de propriété, ainsi que les créances. Ce compte 26 reçoit à son débit le coût d'acquisition (ou la valeur d'apport) des titres de participation ainsi que les créances rattachées à ces titres¹¹. Ce compte s'enregistre comme suit :

N° du compte		LIBELLE	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
26X	404	Participations et créances rattachées à des participations Fournisseurs d'immobilisation	X	X

3.5.2. Le compte 27 : Autres immobilisations financières

Ce compte regroupe les titres, autres que les titres de participations, les obligations, les prêts aux associés, les prêts participatifs, au personnel, les dépôts et cautionnements versés dont la durée de récupération dépasse une année. Il enregistre également les intérêts courus générés par les créances et les prêts¹². La passation comptable est la suivante :

N° du compte		LIBELLE	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
27X	404	Participations et créances rattachées à des participations Fournisseurs d'immobilisation	X	X

3.6. Le compte 28 : Amortissement des immobilisations

Un amortissement correspond à la consommation des avantages économiques liés à un actif corporel ou incorporel. Il est comptabilisé en charge à moins qu'il ne soit incorporé dans la valeur comptable d'un actif produit par l'entité pour elle-même.¹³

3.7. Le compte 29 : Pertes de valeur sur immobilisations

Lors de la constatation de perte de valeur, le compte 29 est crédité par le débit des comptes de dotation (d'exploitation, financières ou exceptionnelles) concernés (compte 68)¹⁴.

4. Définition des stocks et en cours (Classe 3)

Ce sont des éléments d'actifs détenus pour être vendus dans le cours normal de l'activité (marchandises ou produits finis), ou bien en cours de production pour une telle vente (en-

¹⁰ Conseil National de la Comptabilité. (2006), op, cit, p 128.

¹¹ Sahraoui A. (2011), « Comptabilité financière », édition Berti, Alger, p 69.

¹² Tazdait A. (2009), op, cit, p 63.

¹³ Ferré F., Zarka F. (2020), « Comptabilité », édition Dunod, 2^{ème} édition, Paris, p112.

¹⁴ Journal officiel de la république algérienne N° 19 du 25 mars 2009, p 53.

cours), ou bien sous forme de matières et de fournitures devant être consommées au cours du processus de production ou de prestation de services (matières premières et consommables).

4.1. Les comptes principaux

La classe 3 du SCF comprend les comptes principaux suivants :

- 30 : Stocks de marchandises ;
- 31 : Matières premières et fournitures ;
- 32 : Autres approvisionnements ;
- 33 : Stocks en cours de production de biens ;
- 34 : Produits et travaux en cours ;
- 35 : Produits finis ;
- 36 : Déchets et rebuts ;
- 37 : Stocks à l'extérieur
- 38 : Achats stockés ;
- 39 : Provisions pour dépréciation des stocks.

4.2. Définition et fonctionnement des comptes

Les définitions et les enregistrements comptables des comptes des stocks sont présentés comme suit :

4.2.1. Le compte 30 : Stocks de marchandises

Le compte 30 comprend les objets, matières premières ou fournitures acquis par l'entreprise et destinés à être revendus en l'état. Il comprend également les équipements et matériels acquis pour être revendus en l'état¹⁵. Les enregistrements de ce compte se font comme suit :

➤ Constatation des entrées en stock

N° du compte		LIBELLE	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
30	380	Stocks de Marchandises Marchandises stockées	X	X

➤ Constatation des sorties en stock

N° du compte		LIBELLE	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
600	30	Achats de marchandises vendues Stocks de Marchandises	X	X

4.2.2. Le compte 31 : Stocks de matières premières et fournitures

Ces comptes correspondent à des actifs courants contrôlés par l'entreprise. Les matières premières sont les objets et substances plus ou moins élaborés acquis pour les besoins de

¹⁵Ngoma-Ya-Nzuzi D. (2015), « Manuel du système comptable OHADA : Théorie et pratique », Editions Bruylant, Bruxelles, p 231.

production de l'entreprise et destinés à entrer dans la composition des produits traités ou fabriqués par l'entreprise¹⁶. Les enregistrements de ce compte se font comme suit :

➤ **Constatation des entrées en stock**

N° du compte		LIBELLE	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
31	381	Matières premières et fournitures Matières premières et fournitures stockées	X	X

➤ **Constatation des sorties en stock**

N° du compte		LIBELLE	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
601	31	Matières premières Matières première et fournitures	X	X

4.2.3. Le compte 32 : Autres approvisionnements

Ce compte comprend les objets et substances plus ou moins élaborés, consommés au premier usage ou rapidement et qui concourent au traitement, à la fabrication, sans entrer dans la composition des produits traités ou fabriqués¹⁷.

➤ **Constatation des entrées en stock**

N° du compte		LIBELLE	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
32	382	Autres approvisionnements Autres approvisionnements stockés	X	X

➤ **Constatation des sorties de stocks**

N° du compte		LIBELLE	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
602	32	Autres approvisionnements consommés Autres approvisionnements	X	X

4.2.4. Le compte 33 : Stocks en cours de production de biens

Ce compte comprend les produits en cours de production c'est-à-dire les produits en voie de formation ou de transformation à la clôture de l'exercice¹⁸.

4.2.5. Le compte 34 : En cours de production de services

Ce compte comprend les encours de production réalisés dans le cadre des opérations de prestations de services.

¹⁶Sahraoui A (2011), op, cit, p 118.

¹⁷Doriath B, Lozato M, Mendes P, Nicolle P, (2010) « Comptabilité et gestion des organisations », édition Dunod, 7^{ème} édition, Paris, p98.

¹⁸ Khafrabi M.Z. (2002), « Techniques comptables », édition Berti, Alger, p 44.

4.2.6. Le compte 35 : Stocks de produits

Ce compte comprend la valeur des produits intermédiaires, c'est-à-dire les produits qui ont atteint un stade déterminé de fabrication et qui sont disponibles pour des transformations ultérieures, produits finis c'est à dire donc des produits qui ont atteint leur état définitif d'élaboration et qui ne seront en aucun cas recyclés dans les opérations de production ainsi que les produits résiduels de production¹⁹.

➤ Constatation des entrées en stock

N° du compte		LIBELLEXERCICEN	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
351 ou 355 ou 358		Stocks de produits	X	
	724	Variation des stocks de produits	X	X

➤ Constatation des sorties de stocks

N° du compte		LIBELLEXERCICEN	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
724		Variation des stocks de produits	X	
	351 ou	Produits intermédiaires		X
	355 ou	Produits finis		X
	358	Produits résiduels ou matières de récupération (déchets, rebuts)		X

4.2.7. Le compte 36 : Stocks provenant d'immobilisations

Ce compte peut enregistrer en cours d'exercice les entrées en stocks d'éléments démontés ou récupérés sur des immobilisations corporelles. Il est débité par le crédit du compte d'immobilisation concerné²⁰.

4.2.8. Le compte 37 : Stocks à l'extérieur

Ce compte comprend les stocks appartenant à l'entreprise et qui ne sont pas encore dans ses magasins soit que les marchandises et produits sont en consignation chez des tiers, soit en cours d'acheminement vers les stocks de l'entreprise²¹.

4.2.9. Le compte 38 : Achats stockés

Ce compte est débité du montant des achats et des frais accessoires d'achat par le crédit d'un compte de fournisseurs ou d'un compte de trésorerie, en fonction des besoins d'information et de gestion²².

¹⁹ Bechkir A., Merzouk N. (2012), « Le champion de la comptabilité selon le nouveau SCF », édition Pages Blues Internationales, Alger, p 109.

²⁰ Journal officiel de la république algérienne N° 19 du 25 mars 2009, p 53.

²¹ Tazdait A. (2009), op, cit, p 64.

²² Journal officiel de la république algérienne N° 19 du 25 mars 2009, p 53.

➤ **Comptabilisation des achats stockés**

N° du compte		LIBELLE EXERCICE N	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
380 ou		Achats de Marchandises stockées	X	
381 ou		Achats de Matières premières et fournitures stockées		
382		Autres approvisionnements stockés		
	401	Fournisseur de stocks et de services		X
	512	Banques comptes courants		X
	53	Caisse		X

➤ **Comptabilisation du stockage**

N° du compte		LIBELLE EXERCICE N	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
30 ou		Stocks de Marchandises	X	
31 ou		Matières première et fournitures		
32		Autres approvisionnements		
	380 ou	Achats de Marchandises stockées		X
	381 ou	Achats de Matières premières et fournitures stockées		X
	382	Autres approvisionnements stockés		X

4.2.10. Le compte 39 : Pertes de valeur sur stocks et en cours

Ce sont des dépréciations subies par des stocks de marchandises, de matières, et autres approvisionnements résultant de causes diverses dont les effets ne sont pas jugés irréversibles²³.

5. La classe 4 : Les créances (Les comptes clients et comptes rattachés)

Les créances comprennent l'ensemble des droits acquis par l'entreprise par suite de ses relations avec les tiers généralement à court terme. Sont logées également dans cette rubrique, les comptes rattachés aux comptes de tiers destinés à enregistrer les modes de financement, et les créances futures, ainsi que les charges constatées d'avance²⁴.

5.1. Les comptes principaux

Les comptes principaux de la classe 4 sont les suivants :

- 40 : Fournisseurs et comptes rattachés ;
- 41 : Clients et comptes rattachés ;
- 42 : Personnel et comptes rattachés ;
- 43 : Organismes sociaux et comptes rattachés ;
- 44 : Etat, collectivités publiques, organismes internationaux et comptes rattachés ;
- 45 : Groupe et associés ;
- 46 : Débiteurs divers et créditeurs divers ;
- 47 : Comptes transitoires ou d'attente ;
- 48 : Charges ou produits constatés d'avance et provisions ;
- 49 : Pertes de valeur sur comptes de tiers.

²³ Khafrabi M.Z. (2002), op, cit, p 45.

²⁴Tazdait A. (2009), op, cit, p 65.

5.2. Définition et fonctionnement des comptes clients et comptes rattachés

Le compte 41 : Clients et comptes rattachés est destiné à enregistrer :

- Les créances liées à la vente des biens et services rattachés au cycle d'exploitation de l'entreprise.
- Les avances liées à la vente des biens et services rattachés au cycle d'exploitation de l'entreprise²⁵.

Le compte 411 « Clients » se comptabilise comme suit :

Faits comptables	N° du compte		Imputations	Montant	
	Débit	Crédit		Intitulés des comptes	
La comptabilisation d'une facture de vente:	411		Clients	XX	
		445	Etat taxes sur le chiffre d'affaires		X
		70	Ventes de marchandises		X
Le compte est crédité: Lors des règlements reçus des clients	51		Banque (encaissement par chèque)	XX	
	Ou 53		Caisse (encaissement en espèces)	XX	
		411	Clients		XX
Lors du retour de marchandises par les clients	70		Ventes de marchandises	XX	
		411	Clients		XX

6. La classe 5 : Comptes financiers

Ils enregistrent plusieurs natures d'opérations traitant des flux de trésorerie et des quasi-liquidités que l'entité exécute et enregistre dans le cadre de son fonctionnement. Il s'agit des disponibilités et assimilés que les SCF a classé dans la catégorie des actifs courants du bilan pour les distinguer notamment des actifs financiers non courants.²⁶

6.1. Les comptes principaux

Les comptes principaux de la classe 5 sont les suivants :

- 50 : Valeurs mobilières de placement ;
- 51 : Banques, établissements financiers et assimilés ;
- 52 : Instruments financiers dérivés ;
- 53 : Caisse ;
- 54 : Régie d'avances et accréditifs ;
- 58 : Virements internes ;
- 59 : Pertes de valeurs sur actifs financiers courants.

6.2. Définition et fonctionnement des comptes financiers

Les définitions et les enregistrements comptables des comptes de la classe 5 sont présentés comme suit :

²⁵ Sahraoui A (2011), op, cit, p 130.

²⁶ Conseil National de la Comptabilité. (2006), op, cit, p 214.

6.2.1. Le compte 50 : Valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement sont des actifs financiers acquis par l'entité en vue de réaliser un gain en capital à brève échéance. Ces actifs financiers s'opposent aux valeurs mobilières immobilisées qui sont des titres acquis par l'entité avec l'intention de les conserver durablement²⁷.

6.2.2. Le compte 51 : Banques, établissements financiers et assimilés

Ces comptes enregistrent la trésorerie de l'entité qui est constituée par les avoirs en banques et dans les autres établissements financiers et assimilés ainsi que dans les comptes postaux et les comptes ouverts auprès du trésor, les valeurs remises à l'encaissement et les concours financiers courants accordés par les banques²⁸. La comptabilisation de ce compte est la suivante :

➤ Lors d'un encaissement de fonds

N° du compte		LIBELLE	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
512	1XX à 7XX	Banques comptes courants Compte de la classe 1 à 7 concerné	X	X

➤ Lors d'un décaissement de fonds

N° du compte		LIBELLE	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
1XX à 7XX	512	Compte de la classe 1 à 7 concerné Banques comptes courants	X	X

6.2.3. Le compte 52 : Instruments financiers dérivés

Ce compte enregistre le coût d'acquisition des options, des contrats à terme (de gré à gré ou normalisé) et des swaps des taux d'intérêt et de devises²⁹.

6.2.4. Le compte 53 : Caisse

Ce compte comptabilise la valeur de l'encaisse (espèces) existant au niveau de la caisse principale et secondaire. Sa comptabilisation se fait comme suit:

➤ Lors de l'encaissement d'espèces

N° du compte		LIBELLE	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
53X	1XX à 7XX	Caisse Compte de la classe 1 à 7 concernée	X	X

²⁷ Obert R. (2006), « Pratique des normes IFRS », édition Dunod, 3^{ème} édition, Paris, p 184.

²⁸ Conseil National de la Comptabilité. (2006), op, cit, p 217.

²⁹ Colmant B, Hulin J.F, Masquelier F (2007), « Application des normes comptables IAS39 et IFRS », édition Lacier, 7^{ème} édition, Bruxelles, p 12.

➤ **Lors du décaissement d'espèces**

N° du compte		LIBELLE	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
1XXà 7XX	53X	Comptes de la classe 1à7 Caisse	X	X

6.2.5. Le compte 54 : Régie d'avances et accréditifs

Le compte 54 enregistre les écritures relatives aux fonds gérés par les régisseurs ou les comptables subordonnés et aux accréditifs ouverts dans les banques au nom d'un tiers ou d'un agent de l'entité.

6.2.6. Le compte 58 : Virements internes

Le compte 58 est un compte de passage utilisé pour enregistrer les mouvements internes aux comptes financiers et qui est soldé au terme de la réalisation de l'opération.

6.2.7. Le compte 59 : Pertes de valeurs sur actifs financiers courants

Le compte 59 est destiné à corriger les valeurs comptables des actifs financiers courants en fin d'exercice pour la ramener à la valeur recouvrable³⁰. Il a le même fonctionnement que le compte 49.

Section 2 : Le fonctionnement des comptes du passif

Les passifs sont constitués des obligations actuelles de l'entité résultantes d'événements passés et dont l'extinction devrait se traduire pour l'entité par une sortie de ressources représentatives d'avantages économiques. Afin de détecter les nouveaux changements des comptes du passif du bilan par rapport à l'ancien référentiel comptable algérien le (PCN), nous avons décomposé cette section en deux éléments selon les postes qui constituent le passif du bilan à savoir : les comptes des capitaux propres et les comptes de tiers.

1. Définition des comptes de capitaux (Classe 1)

Selon le SCF les capitaux propres ou fonds propres ou capital financier correspondent à l'excédent des actifs de l'entité sur ses passifs courants et non courants³¹.

2. Règle générale de comptabilisation des passifs

Un passif est comptabilisé au bilan lorsqu'il est probable qu'une sortie de ressources représentative d'avantages économiques résultera de l'extinction d'une obligation actuelle et que le montant de cette extinction peut être mesuré de façon fiable.

En pratique les obligations résultant de contrats dont l'inexécution partielle ou totale est équilibrée de part et d'autre ne sont généralement pas comptabilisés en tant que passifs des états financiers. Cependant de telles obligations peuvent satisfaire à la définition des passifs

³⁰ Ngoma-Ya-Nzuzi D. (2015), op, cit, p 348.

³¹ Tazdait A. (2009), op, cit, p 133.

et, à condition que les critères de comptabilisation soient remplis dans les circonstances particulières, elles peuvent prétendre à la comptabilisation³².

3. Les comptes principaux

La classe 1 du SCF comprend les comptes principaux suivants :

- 10 : Capital, réserves et assimilés ;
- 11 : Report à nouveau ;
- 12 : Résultat de l'exercice ;
- 13 : Produits et charges différés - hors cycle d'exploitation ;
- 15 : Provisions pour charges - passifs non courants ;
- 16 : Emprunts et dettes assimilés ;
- 17 : Dettes rattachées à des participations ;
- 18 : Comptes de liaison des établissements et sociétés en participation.

3.1. Le compte 10 : Capital, réserves et assimilés

Ce compte est subdivisé en sous comptes ; ces sous-comptes peuvent différer selon la forme juridique sous laquelle s'exerce l'activité de l'entité.

3.1.1. Le compte 101 Capital émis ou capital social ou fonds de dotation ou fonds d'exploitation

Il enregistre à son crédit le montant du capital social figurant dans l'acte de société³³.

➤ La comptabilisation de la constatation des apports de l'exploitant

N° du compte		LIBELLE	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
512		Banques comptes courants	X	
53		Caisse	X	
	101	Fonds social		X

➤ La comptabilisation de la constatation du capital d'une société

N° du compte		LIBELLE	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
512		Banques comptes courants	X	
53		Caisse	X	
Classe 2		Comptes d'immobilisation	X	
	101	Fonds social		X

3.1.2. Le compte 108 : Compte de l'exploitant

Il enregistre les transactions effectuées entre l'entité et l'exploitant (retrait personnel). Afin d'établir les états financiers à la fin de l'exercice, le solde du compte 108 doit être viré au compte fonds d'exploitation³⁴.

³²Tazdait A. (2009), op, cit, p 69.

³³ Journal officiel de la république algérienne N° 19 du 25 mars 2009, p 46.

³⁴Sahraoui A (2011), « comptabilité financière », op, cit, p 151.

Faits comptables	N° du compte		Imputations Intitulés des comptes	Montant	
	Débit	Crédit		Débit	Crédit
Solde créditeur du compte 108	108		Compte de l'exploitant	XX	
		101	Fonds d'exploitation		XX
Solde débiteur du compte 108	101		Fonds d'exploitation	XX	
		108	Compte de l'exploitant		XX

3.2. Le compte 11 : Report à nouveau

Ce compte correspond au montant soit des bénéfices d'exercices antérieurs dont l'affectation a été reportée sur les exercices ultérieurs, soit des pertes constatées à la clôture d'exercices antérieurs qui n'ont pas été compensées par des prélèvements opérés sur les bénéfices, les réserves ou le capital³⁵.

3.3. Le compte 12 : Résultat de l'exercice

Ce compte enregistre pour solde les comptes de charges et les comptes de produits de l'exercice³⁶.

3.4. Le compte 13 : Produits et charges différés - hors cycle d'exploitation

Les produits différés sont des produits perçus ou comptabilisés avant que les prestations ou fournitures les justifiant aient été effectuées ou fournies, et qui figurent au passif du bilan jusqu'à leur rattachement à la période au cours de laquelle les prestations ou fournitures se réaliseront³⁷.

3.5. Le compte 15 : Provisions pour charges – passifs non courants

Les provisions pour charges correspondent à des pertes ou à des charges prévisibles à la clôture de l'exercice, nettement précisées quant à leur nature, mais comportant un élément d'incertitude quant à leur montant ou quant à leur réalisation³⁸.

3.6. Le compte 16 : Emprunts et dettes assimilées

Les emprunts et les dettes assimilées sont des ressources financières externes, contractées auprès d'établissements de crédit ou de tiers divers, affectées de façon durable au financement des moyens d'exploitation ou de production³⁹.

3.6.1. Le compte 164 : Emprunts auprès des établissements de crédit

Le compte 164 enregistre les emprunts souscrits auprès des établissements de crédit. Ce compte est comptabilisé comme suit :

³⁵Tazdait A. (2009), op, cit, p 156.

³⁶ Journal officiel de la république algérienne N° 19 du 25 mars 2009, p 46.

³⁷ Addouria K., Mimeche A. (2007), « Cours de comptabilité financière selon les normes IAS/IFRS et le SCF », Les éditions ENAG, Alger, p 273.

³⁸ Journal officiel de la république algérienne N° 19 du 25 mars 2009, p 47.

³⁹ Tazdait A. (2009), op, cit, p 178.

➤ **Lors de la réception de l'emprunt**

N° duc ompte		LIBELLE	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
512	164	Banque Emprunts auprès des établissements de crédit	X	X

➤ **A la date d'échéance**

N° du compte		LIBELLE	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
164	512	Emprunts auprès des établissements de crédit	X	
661		Charges d'intérêts	X	
		Banques comptes courants		X

3.7. Le compte 17 : Dettes rattachées à des participations

Les dettes rattachées à des participations représentent les dettes que la société doit payer aux sociétés dont elle détient une participation. Ces dettes sont considérées comme moyen ou long terme.

3.8. Le compte 18 : Comptes de liaison des établissements et sociétés en participation

Ce compte est à la disposition des entités pour recevoir, en cours d'exercice, les opérations effectuées entre établissements et avec des sociétés en participation. Il est obligatoirement soldé à la clôture de l'exercice⁴⁰.

4. Les comptes des tiers (Classe 4)

Nous retournons à la classe des tiers que nous avons déjà vu dans la section précédente mais cette fois-ci en traitant les comptes qui concernent généralement le passif du bilan.

4.1. Le compte 40 : Fournisseurs et comptes rattachés

Ces comptes sont constitués de l'ensemble des obligations contractées par l'entreprise par suite de ses relations avec les tiers. Ils enregistrent également les avances de fonds liées à l'acquisition de biens ou de services⁴¹.

4.1.1. Le compte 401 : Fournisseurs de stocks et services

Le compte 40 enregistre les sommes dues aux fournisseurs de stocks et services au titre d'achats mais également les retenues de garantie relatives à ses fournisseurs. Ce compte s'enregistre comme suit :

➤ **Lors de la réception de la facture des achats stockés ou non stockés et services**

N° du compte		LIBELLE	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
38X ou 6XX	401	Achats stockés	X	
		Charges- achats non stockés et services	X	
		Fournisseurs de stocks et services		X

⁴⁰Journal officiel de la république algérienne N° 19 du 25 mars 2009, p 49.

⁴¹Tazdait A. (2009), op, cit, p 413.

➤ **Lors du règlement de la dette de stock ou service**

N° du compte		LIBELLE	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
401	5XX	Fournisseurs de stocks et services Compte de trésorerie	X	X

4.1.2. Le compte 404 : Fournisseurs d'immobilisations

Il enregistre les dettes liées à l'acquisition d'immobilisations. Il s'enregistre comme suit :

➤ **Lors de la réception de la facture d'achat d'immobilisation**

N° du compte		LIBELLE	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
2XX	404	Achats d'immobilisations Fournisseurs d'immobilisations	X	X

➤ **Lors du règlement de la dette d'immobilisation**

N° du compte		LIBELLE	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
404	5XX	Fournisseurs d'immobilisations Compte de trésorerie	X	X

4.2. Les comptes 42 : Personnel et comptes rattachés

Ces comptes font apparaître les créances et les dettes vis-à-vis du personnel⁴².

4.3. Le compte 43 : Organismes sociaux et comptes rattachés

Le compte 43 est crédité :

- Des sommes dues par l'entité aux différents organismes sociaux au titre des cotisations patronales et salariales.
- Des sommes à régler aux différents organismes sociaux pour le compte du personnel⁴³.

4.4. Le compte 44 : Etat, collectivités publiques, organismes internationaux et comptes rattachés

Les opérations à inscrire au compte 44 sont celles qui sont faites avec des entités considérées en tant que puissance publique⁴⁴.

4.5. Le compte 45 : Groupe et associés

Sont enregistrées dans ce compte toutes les transactions réalisées : entre l'entité et ses filiales, entre l'entité et ses associés, dans le cadre d'un groupement⁴⁵.

⁴² Journal officiel de la république algérienne N° 19 du 25 mars 2009, p 56.

⁴³ Idem, p 57.

⁴⁴ Tazdait A. (2009), op, cit, p 434.

⁴⁵ Conseil National de la Comptabilité. (2006), op, cit, p 198.

4.6. Le compte 46 : Débiteurs divers et créditeurs divers

Le compte 45 enregistre des opérations de natures diverses que l'entité effectue dans sa vie sociale mais qui n'ont pas un caractère répétitif ni ne sont liées directement à son cycle d'exploitation et/ou présentent un caractère provisoire ou temporaire. Il enregistre également les opérations de fin d'exercice qui n'ont pas été encore formalisées par des documents (charges à payer et produits à recevoir)⁴⁶.

4.7. Le compte 47 : Comptes transitoires ou d'attente

Les comptes transitoires ou d'attente sont utilisés par l'entreprise pour recevoir, en cours d'exercice, les opérations :

- Qui ne peuvent être imputées de façon certaine à un compte déterminé au moment où elles sont enregistrées,
- Ou qui exigent une information complémentaire. Ce compte ne figure pas sur les états financiers.

4.8. Le compte 48 : Charges ou produits constatés d'avance et provisions

Le compte 48 enregistre les opérations de régularisations en fin d'année, pour respecter le principe du rattachement des charges aux produits. Il constate également les provisions pour charges à payer qui vont intervenir dans un délai de moins de 12 mois⁴⁷.

4.9. Le compte 49 : Pertes de valeur sur comptes de tiers

Le compte 49 enregistre les dépréciations subies par des comptes de tiers résultant de causes diverses dont les effets ne sont pas jugés irréversibles⁴⁸.

Exercice d'application :

1. Le capital de départ de l'entreprise est de **1 000 000^{DA}** utilisé comme suit : terrain : **400 000^{DA}** ; bâtiments : **300 000^{DA}** ; banque : **200 000^{DA}** ; caisse : **100 000^{DA}**
2. Acquisition à crédit d'un matériel de transport pour **100 000^{DA}**.
3. Acquisition par chèque bancaire d'un mobilier de bureau pour **50 000^{DA}**.
4. Acquisition en espèces d'un logiciel de comptabilité pour **20 000^{DA}**.
5. Achat à crédit de marchandises pour **60 000^{DA}**, livraison le même jour.
6. Achat par espèces d'un lot de fourniture de bureau pour **10 000^{DA}**, livraison le même jour.
7. Déstockage de la moitié des marchandises pour la vente (ne pas tenir compte du compte de charges.)
8. Alimentation de la caisse par un chèque bancaire de **10 000^{DA}**.

TAF :

Enregistrer les différentes opérations dans le grand livre de l'entreprise.

⁴⁶ Conseil National de la Comptabilité. (2006), op, cit, p 210.

⁴⁷Tazdait A. (2009), op, cit, p 457.

⁴⁸ Idem, p 461.

Correction :

Présentation des comptes schématiques (le grand-livre)

D	C/ 101	C	D	C/211	C	D	C/213	C
	1 000 000		400 000			300 000		
SC 1 000 000			SD 400 000			SD 300 000		
D	C/512	C	D	C/ 53	C	D	C/2182	C
200 000	50 000		100 000	20 000		100 000		
	10 000		10 000	10 000				
	SD 140 000		SD 80 000			SD 100 000		
D	C/404	C	D	C/2184	C	D	C/204	C
	100 000		50 000			20 000		
SC 100 000			SD 50 000			SD 20 000		
D	C/380	C	D	C/ 401	C	D	C/30	C
60 000	60 000			60 000		60 000	30 000	
Solde nul			SC 60 000			SD 30 000		
D	C/382	C	D	C/32	C	D	C/Charge ⁴⁹ C/600	C
10 000	10 000		10 000			30 000		
Solde nul			SD 10 000			SD 30 000		

Conclusion

Ce deuxième chapitre a fait l'objet d'une présentation du contenu de l'actif et du passif du bilan, et les deux cadres conceptuel et juridique selon le Journal Officiel Algérien, qui fixe les modalités et les conditions de l'application du nouveau référentiel comptable algérien (SCF). Il est clair pour nous que ce dernier s'inspire du référentiel comptable international, la preuve que l'une des originalités du SCF est le cadre conceptuel qui est une caractéristique spécifique du référentiel international.

Le nouveau référentiel Algérien prévoit les règles spécifiques dans les domaines d'organisation et de la tenue de comptabilité, ainsi dans le domaine de la nomenclature des comptes et de l'enregistrement des opérations. A travers cette présentation du cadre comptable obligatoire nous avons découvert une certaine richesse, facilité et organisation des comptes du nouveau système comptable et financier. Par exemple la classe 4 qui regroupe les différents tiers de l'entreprise (Clients Fournisseurs) contrairement au PCN.

⁴⁹ Les comptes de charges seront détaillés dans le chapitre 3.

Série de TD N°2

Exercice d'application :

Le 01/02/2019, trois associés décident de créer une société, les apports de chacun se présentent comme suit :

Le premier associé apporte de la liquidité : 3.000.000 DA déposée dans un compte bancaire, le deuxième associé apporte des marchandises évaluées à 2000.000 DA et le dernier associé apporte un bâtiment d'une valeur de 1.000.000 DA. Les trois associés ont dû emprunter de leur banque la somme de 800.000 DA pour pouvoir lancer leur entreprise, la somme est déposée momentanément dans le compte caisse de l'entreprise.

Au cours du mois février, l'activité de l'entreprise se résumait comme suit :

02/02 : Acquisition d'un matériel de transport pour 100.000 DA, 50% est payé par banque, 50% est payé par caisse (facture n°10, chèque n°10, bon de caisse n°10) ;

03/02 : Alimentation de la caisse par un chèque d'une valeur de 300.000 DA
(Chèque n°11, bon de caisse n°11) ;

05/02 : Acquisition à crédit d'une machine industrielle pour 200.000 DA (facture n°11) ;

07/02 : Acquisition d'une licence d'exploitation par banque pour une valeur de 300.000 DA
(Facture n°16, chèque n°13) ;

10/02 : Acquisition par chèque d'un matériel informatique d'une valeur de 200.000 DA
(Facture n°17, chèque n°14) ;

12/02 : Achat par chèque de diverses fournitures de bureau pour 150.000 DA. Stockage le même jour. (Facture n°18, chèque n°15, BES n°24) ;

13/02 : Achat à crédit de matières premières pour 300.000 DA, l'entreprise a dû supporter des frais supplémentaires de 10.000 DA sur cet achat (facture n°19) ;

15/02 : Règlement par chèque des dettes d'investissements et de stock (chèque n°16) ;

17/02 : réception et règlement par chèque de la facture d'électricité pour 50.000 DA
(Facture n°20, chèque n°17).

20/02 : Sortie de stock de 60% de matières premières pour transformation ;

21/02 : Entrée en stock de produit fini au coût de production de 200.000 DA (BES n°27)

23/02 : Achat par caisse d'un lot de marchandises au coût de 300.000 DA. Livraison le même jour. (Facture n°21, bon de caisse n°13, BES n°51) ;

25/02 : Vente au comptant par chèque d'une partie des stocks de marchandises (40%) au prix de 300.000 DA ; (facture n°22, chèque n°19) ;

26/02 : Vente à crédit du reste des stocks de marchandises avec une marge de 30%. Livraison le même jour. (Facture n°23, BSS n°32).

28/02 : vente à crédit de la totalité des produits finis au prix de vente 150.000 DA. Livraison le même jour. (Facture n°25, BSS n°44).

TAF

1. Présenter le bilan initial de cette société ;
2. Enregistrer les opérations dans les différents comptes schématiques (le grand livre)
3. Présenter le bilan final ;
4. Que constatez-vous ?

Correction :

1. Présentation du bilan initial

N/C	Actifs (emplois)	Montants	N/C	Passifs(ressources)	Montants
213	<u>Actifs non courants</u> Constructions (Bâtiment)	1 000 000	101	<u>Capitaux propres</u> Capital émis	8 000 000
30	<u>Actifs courants</u> Stocks de m/ses	3 000 000	164	<u>Passifs non courants</u> Emprunts auprès des établissements de crédit	900 000
512	Banques comptes courants	4 000 000		<u>Passifs courants</u>	/
53	Caisse	900 000			
	Total actifs	8 900 000		Total passifs	8 900 000

2. Présentation des comptes schématiques (le grand-livre) de la classe 1 à la classe 5

<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">C/101</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">C</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td style="text-align: right;">8 000 000</td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">SC 8 000 000</td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> </tr> </table>	D	C/101	C		8 000 000		SC 8 000 000			<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">C/164</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">C</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td style="text-align: right;">900 000</td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">SC 900 000</td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> </tr> </table>	D	C/164	C		900 000		SC 900 000			<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">C/205</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">C</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;">3 00 000</td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">SD 300 000</td> </tr> </table>	D	C/205	C	3 00 000					SD 300 000			
D	C/101	C																														
	8 000 000																															
SC 8 000 000																																
D	C/164	C																														
	900 000																															
SC 900 000																																
D	C/205	C																														
3 00 000																																
		SD 300 000																														
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">C/213</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">C</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;">1 000 000</td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">SD 1 000 000</td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> </tr> </table>	D	C/213	C	1 000 000				SD 1 000 000		<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">C/2154</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">C</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;">200 000</td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">SD 200 000</td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> </tr> </table>	D	C/2154	C	200 000				SD 200 000		<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">C/2182</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">C</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;">100 000</td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">SD 100 000</td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> </tr> </table>	D	C/2182	C	100 000				SD 100 000				
D	C/213	C																														
1 000 000																																
	SD 1 000 000																															
D	C/2154	C																														
200 000																																
	SD 200 000																															
D	C/2182	C																														
100 000																																
	SD 100 000																															
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">C/2183</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">C</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;">200 000</td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">SD 200 000</td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> </tr> </table>	D	C/2183	C	200 000				SD 200 000		<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">C/31</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">C</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;">310 000</td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">SD 310 000</td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> </tr> </table>	D	C/31	C	310 000				SD 310 000		<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">C/32</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">C</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;">150 000</td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">SD 150 000</td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> </tr> </table>	D	C/32	C	150 000				SD 150 000				
D	C/2183	C																														
200 000																																
	SD 200 000																															
D	C/31	C																														
310 000																																
	SD 310 000																															
D	C/32	C																														
150 000																																
	SD 150 000																															
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">C/30</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">C</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;">3 000 000</td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;">1 200 000</td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;">1 800 000</td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">Solde Nul</td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> </tr> </table>	D	C/30	C	3 000 000	1 200 000			1 800 000		Solde Nul			<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">C/381</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">C</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;">310 000</td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;">310 000</td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">Solde Nul</td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> </tr> </table>	D	C/381	C	310 000	310 000		Solde Nul			<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">C/382</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">C</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;">150 000</td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;">150 000</td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">Solde Nul</td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> </tr> </table>	D	C/382	C	150 000	150 000		Solde Nul		
D	C/30	C																														
3 000 000	1 200 000																															
	1 800 000																															
Solde Nul																																
D	C/381	C																														
310 000	310 000																															
Solde Nul																																
D	C/382	C																														
150 000	150 000																															
Solde Nul																																
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">C/401</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">C</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;">310 000</td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;">310 000</td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">Solde Nul</td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> </tr> </table>	D	C/401	C	310 000	310 000		Solde Nul			<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">C/404</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">C</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;">200 000</td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;">200 000</td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">Solde Nul</td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> </tr> </table>	D	C/404	C	200 000	200 000		Solde Nul			<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">C/411</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">C</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;">2 340 000</td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">SD 2 340 000</td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> </tr> </table>	D	C/411	C	2 340 000				SD 2 340 000				
D	C/401	C																														
310 000	310 000																															
Solde Nul																																
D	C/404	C																														
200 000	200 000																															
Solde Nul																																
D	C/411	C																														
2 340 000																																
	SD 2 340 000																															

D	C/512	C	D	C/53	C
4 000 000	50 000		900 000	50 000	
2 000 000	300 000		300 000		
	300 000				
	200 000				
	150 000				
	510 000				
					SD 1 150 000
		SD 4 490 000			

3. Présentation du bilan final

N/C	Actifs (emplois)	Montants	N/C	Passifs (ressources)	Montants
	<u>Actifs non courants</u>			<u>Capitaux propres</u>	
205	Concessions et droits similaires, brevets, licences, marques	300 000	101	Capital émis	8 000 000
213	Constructions (Bâtiment)	1 000 000	12	Résultat	1 340 000
2154	Matériel industriels (Machine industrielle)	200 000		<u>Passifs non courants</u>	
2182	Matériel de transport	100 000	164	Emprunts auprès des établissements de crédit	900 000
2183	Matériel de bureau et matériel informatique	200 000		<u>Passifs courants</u>	/
	<u>Actifs courants</u>				
31	Matières premières et fournitures	310 000			
32	Autres approvisionnements	150 000			
411	Clients	2 340 000			
512	Banques comptes courants	4 490 000			
53	Caisse	1 150 000			
	Total actifs	10 240 000		Total passifs	10 240 000

4. Le calcul du résultat

Résultat de l'entreprise = total actifs – total passifs

Résultat de l'entreprise = total actifs – (S/C Capital émis + S/CEmprunts auprès des établissements de crédit)

Résultat de l'entreprise = total actifs – (S/C 101+S/C 164)

Résultat de l'entreprise = 10 240 000 – (8 000 000 + 900 000)

Résultat de l'entreprise = 10 240 000 – 8 900 000 = 1 340 000 DA

On constate que l'entreprise a réalisé un bénéfice de 1 340 000 DA

Chapitre 3 : Etude des comptes de gestion (les charges et les produits)

Introduction

Les comptes de gestion sont des comptes qui contiennent des informations sur les résultats de l'activité de l'entreprise. Ils sont absolument indispensables pour prendre des décisions stratégiques quant aux activités de l'entreprise. Il en existe deux types : les comptes de charges et les comptes de produits. Les produits sont des ressources se réalisant généralement suite à une opération de l'entreprise et générant un enrichissement de l'entreprise. Les charges correspondent généralement à un emploi définitif, soit une consommation de biens ou services générée par une activité de l'entreprise et procurant un appauvrissement de l'entreprise.

L'objectif de ce chapitre est d'étudier en détail les principaux comptes de charges et produits ainsi que leurs fonctionnements en définissant tous les comptes principaux soit des charges ou de produits mais en présentant également leurs enregistrements comptables.

Section 1 : Présentation et fonctionnement des comptes de charges (classe 6)

La classe 6 est destinée à enregistrer les charges liées à l'activité de l'entreprise. Ces charges entrent dans la composition des coûts des produits de l'entreprise. Les charges doivent être comptabilisées dans l'exercice au cours duquel elles ont pris naissance.

1. Présentation des comptes de charges

Les comptes de charges sont des comptes de gestion ; ils ont pour objet, avec les comptes de produits des activités ordinaires et les comptes des autres charges et autres produits, la détermination du résultat. Ces comptes sont débités en cours d'exercice et ils sont soldés en fin d'exercice lors du calcul du résultat ; ils ne figurent jamais au bilan¹.

1.1. Définition des charges

Les charges d'un exercice correspondent aux diminutions d'avantages économiques survenues au cours de l'exercice sous forme de sortie ou de diminution d'actifs ou d'apparition de passifs. Les charges comprennent également les dotations aux amortissements ou provisions et des pertes de valeur, ainsi que les impôts sur les résultats².

1.2. Classification des charges

La définition des charges comprend les charges qui résultent des activités ordinaires et extraordinaires de l'entreprise.

1.2.1. Charges d'activité ordinaire

Les charges qui surviennent au cours des activités ordinaires de l'entreprise comprennent, par exemple, le coût des ventes, les salaires et les amortissements. Elles prennent habituellement

¹Ferré F., Zarka F. (2020), « Comptabilité », édition Dunod, 2^{ème} édition, Paris, p29.

²Conseil National de la Comptabilité. (2006), « Projet de système comptable des entreprises », Alger, p 259.

la forme d'une sortie ou une diminution d'actifs tels que la trésorerie et les équivalents de trésorerie, les stocks, les immobilisations corporelles³.

1.2.2. Les charges exceptionnelles (les charges extraordinaires)

Les charges extraordinaires, sont celles qui résultent d'événements ou de transactions clairement distincts des activités ordinaires de l'entreprise et dont on ne s'attend pas qu'elles se reproduisent de manière fréquente ou régulière. Exemple : pertes subies suite à une catastrophe naturelle telle que les incendies ou les inondations, et celles qui résultent de la sortie d'actifs non courants⁴.

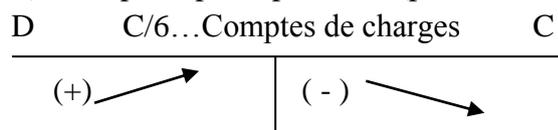
La définition des charges comprend également des pertes latentes, par exemple celles qui proviennent des effets de l'augmentation du cours de change d'une monnaie étrangère sur les emprunts de l'entreprise⁵.

1.3. Règle générale de comptabilisation des charges

Les éléments de produits et de charges sont enregistrés en comptabilité et présentés dans les états financiers au coût historique, sur la base de leur valeur à la date de leur constatation, sans tenir compte des effets de variations de prix ou d'évolution du pouvoir d'achat de la monnaie.

Une charge est comptabilisée dans le compte de résultat dès qu'une dépense ne produit aucun avantage économique futur ou bien lorsque les avantages économiques futurs ne remplissent pas ou cessent de remplir les conditions de comptabilisation au bilan en tant qu'actif⁶.

Les charges à enregistrer au cours de l'exercice sont constituées par les charges certaines (dettes) lorsqu'elles sont consommées ; elles comprennent aussi des charges comptabilisées lors de la clôture de l'exercice en application du principe de la séparation des exercices (charges à payer) et du principe de prudence (pertes de valeur et/ou provisions).



1.4. Présentation des comptes principaux des charges

La classe 6 du SCF comprend les comptes principaux suivants :

- 60 : Achats consommés,
- 61 : Services extérieurs,
- 62 : Autres services extérieurs,
- 63 : Charges de personnel,
- 64 : Impôts, taxes et versements assimilés,

³ Dick W., Missionier- Piera F. (2012), « Comptabilité financière en IFRS », édition Pearson, 3^{ème} édition, Paris, p39.

⁴Langlois G., Friédérich M. (2013), « Comptabilité financière, comptabilité générale : manuel et exercices », Editions Foucher, Malakoff, p 97.

⁵Tazdait A. (2009), « Maîtrise du système comptable financier », Edition ACG, 1^{ère}édition, Alger, p 81.

⁶Selon l'arrêté du 26 Juillet 2008 fixant les règles d'évaluation et de comptabilisation, le contenu et la présentation des états financiers ainsi que la nomenclature et les règles de fonctionnement des comptes.

- 65 : Autres charges opérationnelles,
- 66 : Charges financières,
- 67 : Eléments extraordinaires – charges,
- 68 : Dotations aux amortissements, provisions et pertes de valeur,
- 69 : impôts sur les bénéfiques et assimilés.

1.4.1. Le compte 60 : Achats consommés

Ce sont des comptes de charges destinés à enregistrer les acquisitions de biens et de services qui interviennent dans le cycle d'exploitation de l'entreprise pour être :

- Soit vendus en l'état (consommés par des tiers) ou au terme d'un processus de production en cours ou à venir ;
- Soit consommés lors du processus de production.

1.4.2. Le compte 61 : Services extérieurs

Le compte 61 enregistre au débit, au moment de leur réalisation, la valeur des charges externes en provenance de tiers, autres que les achats de biens et de services qui s'intègrent dans le cycle de production et autres que les charges inscrites en autres services extérieurs au compte 62.

1.4.3. Le compte 62 : Autres services extérieurs

Le compte 62 enregistre au débit, au moment de leur réalisation, la valeur des charges externes en provenance de tiers, autres que les achats de biens et de services qui s'intègrent dans le cycle de production et autres que les charges inscrites en services extérieurs aux comptes de la classe 61⁷.

1.4.4. Le compte 63 : Charges de personnel

Les charges du personnel représentent les avantages donnés par une entité sous toutes formes en contrepartie des services rendus par son personnel⁸.

1.4.5. Le compte 64 : Impôts, taxes et versements assimilés

Les impôts, taxes et versements assimilés, y compris les droits de douane, sont des charges qui représentent, d'une part, des versements obligatoires à l'Etat et aux collectivités locales pour contribuer aux dépenses publiques et, d'autres part, des versements institués par l'autorité publique notamment pour le financement d'actions d'intérêts économique ou social⁹.

1.4.6. Le compte 65 : Autres charges opérationnelles

Le compte 65 est destiné à recevoir les charges qui ne se rapportent pas à l'exploitation normale de l'entreprise d'une part, et les charges qui ne concernent pas l'exercice en cours d'autre part¹⁰.

⁷ Khafrabi M.Z. (2002), « Techniques comptables », édition Berti, Alger, p 74.

⁸Conseil National de la Comptabilité. (2006), op, cit, p 335.

⁹ Idem, p 353.

¹⁰Journal officiel de la République Algérienne N°19 du 25 mars 2009, p 63.

1.4.7. Le compte 66 : Charges financières

Ce compte enregistre l'ensemble des charges liées au financement extérieur de l'entreprise : intérêts des emprunts et dettes, escomptes etc. Sont également comptabilisés dans ce compte, les pertes liées à des participations, les pertes de charge et les moins-values sur cession d'instruments financiers¹¹.

1.4.8. Le compte 67 : Eléments extraordinaires – charges

Ce compte n'est utilisé que dans des circonstances exceptionnelles pour l'enregistrement d'opérations extraordinaires comme par exemple en cas d'expropriation ou en cas de catastrophe naturelle imprévisible. L'existence de ce compte se justifie du fait que la nature et le montant de chaque élément extraordinaire doivent être indiqués séparément au niveau des états financiers¹².

1.4.9. Le compte 68 : Dotations aux amortissements, provisions et pertes de valeur

Ce compte enregistre, à la clôture, le montant des charges calculées annuellement relatives aux dotations aux amortissements, pertes de valeur et provisions. Il est débité par le crédit soit d'un compte d'amortissement, d'un compte de perte de valeur ou d'un compte de provision selon le cas¹³.

1.4.10. Le compte 69 : Impôts sur les bénéfiques et assimilés

Ce compte enregistre à son débit le montant dû au titre des bénéfiques imposables et devant normalement rester à la charge de la société¹⁴.

2. Fonctionnement des comptes de charges

Les enregistrements comptables des comptes de charges sont présentés comme suit :

2.1. Le compte C/60

Le compte 60 est débité du coût d'achat lors de la sortie de stock comme suit :

Sortie de stock de marchandises pour vente

N° du compte		LIBELLE Exercice N	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
600	30	Achats de marchandises vendues Marchandises (stock)	X	X

Sortie de stock de matières et fournitures pour transformation

N° du compte		LIBELLE Exercice N	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
601	31	Matières premières Matières premières et fournitures(stock)	X	X

¹¹ Tazdait A. (2009), op, cit, p 542.

¹² Journal officiel de la République Algérienne N°19 du 25 mars 2009, p 63.

¹³ Institut de technologie financière et comptable. (1990) « Initiation comptable », édition OPU, Alger, p 80.

¹⁴ Journal officiel de la République Algérienne N°19 du 25 mars 2009, p 63.

Sortie de stock de fournitures pour consommation

N° du compte		LIBELLE Exercice N	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
602	32	Autres approvisionnements Autres approvisionnements (stock)	X	X

Il est débité également du coût d'achat des fournitures non stockables. Les enregistrements se font comme suit :

N° du compte		LIBELLE Exercice N	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
607	401 512 53	Achats non stockés de matières et fournitures Fournisseur de stocks ou de services Banques comptes courants Caisse	X	X X X

2.2. Les C/61 et C/62

Les comptes 61 et 62 sont débités à l'occasion des achats de services¹⁵.

N° du compte		LIBELLE Exercice N	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
61X ou 62X	401 512 53	Services extérieurs Autres services extérieurs Fournisseur de stocks et de services Banques comptes courants Caisse	X	X X X

2.3. Le C/63

Ce compte est débité du montant des salaires alloués au personnel et des charges sociales patronales. Le C/63 enregistre les salaires bruts alors que le 635 enregistre les cotisations sociales à la sécurité sociale à la charge de l'entreprise.

➤ L'enregistrement des salaires

Constatation des salaires

N° du compte		LIBELLE Exercice N	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
631	421	Rémunération du personnel Personnel-rémunérations dues	X	X

Versement des salaires

N° du compte		LIBELLE Exercice N	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
421	5XX	Personnel-rémunérations dues Compte de trésorerie	X	X

¹⁵ Collain B., Déjean F., Le Theule. (2017), « Mini manuel de comptabilité générale », édition Dunod, 3^{ème} édition, Paris, p 91.

- **L'enregistrement des cotisations sociales**
- **Constations du montant des cotisations sociales**

N° du compte		LIBELLE	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
635	431 ou 432	Cotisations aux organismes sociaux Sécurité sociale(CNAS) Autres organismes sociaux (Cacobath)	X	X X

- **Règlement aux organismes sociaux**

N° du compte		LIBELLE	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
431 ou 432		Sécurité sociale(CNAS) Autres organismes sociaux (Cacobath)	X X	
	5XX	Compte de trésorerie		X

2.4. Le compte 64

Ce compte enregistre à son débit tous les impôts et taxes qui sont à la charge de l'entreprise payés ou à payer à l'Etat à l'exception de l'impôt sur le bénéfice des sociétés qui figure au compte 69. L'enregistrement des droits de timbre et d'enregistrement(C6423) et la taxe foncière (C/6451) se fait comme suit :

- Les charges non enregistrées comptablement, alors qu'elles sont relatives à l'exercice à clôturer, doivent être comptabilisées de la manière suivante : (constatation de la charge sur l'exercice N).

N° du compte		LIBELLE Exercice N	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
642	4486 512 53	Impôt et taxe non récupérable sur le chiffre d'affaires Etat–charges à payer Banques comptes courants Caisse	X	X X X

- Les charges non enregistrées comptablement, alors qu'elles sont relatives à l'exercice à clôturer, doivent être comptabilisées de la manière suivante¹⁶:

N° du compte		LIBELLE Exercice N	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
645	4486 512 53	Autres impôts et taxes (hors impôt sur le résultat) Etat–charges à payer Banques comptes courants Caisse	X	X X X

2.5. Le compte 65

Ce compte enregistre au débit le montant des redevances versées ou à verser par l'entreprise pour concessions de brevets, licences, logiciels, droits et valeurs assimilées. La comptabilisation de la redevance sur l'exercice N par exemple est enregistrée comme suit :

¹⁶Mairesse M.P., Desenfans A., « Comptabilité approfondie : manuel 2021-2022 », édition Dunod, 3^{ème} édition, Paris, p342.

N° du compte		LIBELLE Exercice N	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
651		Redevances	X	
44566		TVA déductible sur autres biens et services	X	
	401	Fournisseur de stocks et de services		X

2.6. Le compte 66

Ce compte enregistre à son débit les charges d'intérêts ainsi que les pertes financières supportées par l'entreprise à l'occasion de diverses opérations à caractère financier. La comptabilisation des intérêts sur emprunt sur l'exercice N s'enregistre de la manière suivante :

N° du compte		LIBELLE Exercice N	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
16X		Emprunts et dettes assimilés	X	
661		Charges d'intérêt	X	
	5XX	Compte de trésorerie		X

Les comptes 67, 68 et 69 enregistrent des opérations particulières, souvent en fin d'exercice.

Section 2 : Présentation et fonctionnement des comptes de produits

Les comptes de la classe 7 enregistrent les produits liés à l'activité de l'entreprise. Ils résultent en principe de la vente de biens ou de services, de la production de biens ou de services non encore vendus ou livrés à soi-même. Doivent être rattachés à l'exercice, tous les produits le concernant effectivement et ceux-là seulement. A la clôture de l'exercice, ces produits donnent éventuellement lieu à la régularisation.

1. Présentation des comptes de produits

Les comptes de produits sont des comptes de gestion ayant pour objet la détermination du résultat. Ces comptes sont crédités en cours d'exercice du montant des produits et sont soldés enfin d'exercice, lors du calcul du résultat ; ils ne figurent jamais au bilan.

1.1. Définition des produits

Les produits d'un exercice correspondent aux accroissements d'avantages économiques survenus au cours de l'exercice, sous formes d'entrées ou d'augmentations d'actifs ou de diminutions de passifs. Les produits comprennent également les reprises sur pertes de valeur et sur provisions.¹⁷ La définition des produits inclut à la fois les produits des activités ordinaires et les produits extraordinaires.

1.2. Classification des produits

La classe 7 du SCF regroupe les comptes destinés à enregistrer, dans l'exercice, les produits par nature qui se rapportent :

- aux activités ordinaires de l'entreprise ;
- aux éléments extraordinaires.

¹⁷Tazdait A. (2009), op, cit, p 78.

1.2.1. Les produits des activités ordinaires

Les produits des activités ordinaires résultent des activités ordinaires d'une entreprise et portent différents noms tels que ventes, honoraires, intérêts, dividendes, redevances et loyers. Les profits représentent des accroissements d'avantages économiques et constituent donc des produits. Les profits inclus, par exemple ceux résultant de la sortie d'actifs à long terme. La définition des produits comprend également les profits latents, par exemple ceux qui proviennent de la réévaluation des titres négociables sur un marché et ceux qui proviennent d'accroissements de la valeur comptable des actifs à long terme¹⁸.

1.2.2. Les produits extraordinaires

Sont qualifiés de produits extraordinaires, les produits qui résultent d'événements ou de transactions clairement distincts des activités ordinaires de l'entreprise et dont on ne s'attend pas qu'elles se reproduisent de manière fréquente ou régulière¹⁹.

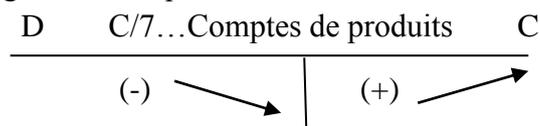
1.3. Règles de comptabilisation des produits

Un produit est comptabilisé au compte de résultat lorsqu'un accroissement d'avantages économiques futurs lié à un accroissement d'actif ou à une diminution de passif s'est produit et qui peut être évalué de façon fiable.

La comptabilisation d'un produit a lieu en même temps que la comptabilisation d'une augmentation d'actif (par exemple, l'accroissement d'actifs résultant d'une vente de bien ou de services), ou la diminution de passifs (une remise de dette exigible)²⁰.

La comptabilisation doit être limitée aux produits acquis, qui peuvent être évalués de façon fiable et présentant un degré suffisant de certitude (cas des ventes dont le produit n'est pas livré). Les intérêts sont comptabilisés en fonction du temps écoulé.

Les redevances sont comptabilisées au fur et à mesure qu'elles sont acquises, les redevances sont enregistrées lorsque le droit de l'actionnaire est établi²¹.



1.4. Présentation des comptes principaux de produits (classe 7)

La classe 7 du SCF comprend les comptes principaux suivants :

70 : Ventes de marchandises et de produits fabriqués, ventes de prestations de services et produits annexes ;

72 : Production stockée ou déstockée ;

73 : Production immobilisée ;

74 : Subventions d'exploitation ;

75 : Autres produits opérationnels ;

76 : Produits financiers ;

¹⁸Engel F, Kletz F. (2007), « Cours de comptabilité générale », édition Presses des Mines, Paris, p 41.

¹⁹Tazdait A. (2009), op, cit, p 78.

²⁰ Barbe A., Didelot L. (2014), « Comptabilité approfondie : manuel et applications », édition Nathan, Paris, p 541.

²¹Tazdait A. (2009), op, cit, p 79.

77 : Eléments extraordinaires – produits ;
78 : Reprises sur pertes de valeurs et provisions.

1.4.1. Le compte 70 : Ventes de marchandises et de produits fabriqués, ventes de prestations de services et produits annexes

Sont des comptes de produits destinés à enregistrer les ventes de biens et services qui interviennent dans le cycle d'exploitation de l'entreprise²².

1.4.2. Le compte 72 : Production stockée ou déstockée

Ce compte est réservé à l'enregistrement des variations de la production stockée. Il ne concerne pas les variations des stocks d'approvisionnements et de marchandises.²³.

1.4.3. Le compte 73 : Production immobilisée

Ce compte enregistre les travaux effectués par l'entreprise pour elle-même au coût de production déterminé par la comptabilité analytique de gestion ou à défaut par des calculs extracomptables²⁴.

1.4.4. Le compte 74 : Subventions d'exploitation

Le compte enregistre les aides financières accordées par l'Etat, des collectivités publiques ou des tiers, qui ne sont ni des fonds de dotation, ni des subventions d'investissement. Elles sont destinées à compenser l'insuffisance du prix de vente administré, ou à faire face à des charges d'exploitation²⁵.

1.4.5. Le compte 75 : Autres produits opérationnels

Le compte 75 enregistre les autres produits opérationnels qui n'ont pas été classés dans les comptes précédemment décrits. Il est destiné à recevoir les divers autres produits de gestion courante qui ne se rapportent pas à l'exploitation normale de l'entreprise d'une part, et les produits qui ne concernent pas l'exercice en cours d'autre part.

1.4.6. Le compte 76 : Produits financiers

Le compte 76 enregistre au débit les produits financiers réalisés par l'entreprise à l'occasion de diverses opérations à caractère financier. Ce compte est subdivisé en fonction des besoins en information afin de faire apparaître la nature ou l'origine des produits²⁶.

1.4.7. Le compte 77 : Eléments extraordinaires - produits

Le compte 77 n'est utilisé que dans des circonstances exceptionnelles pour l'enregistrement d'événements extraordinaires non liés à l'activité de l'entreprise. L'existence de ce compte se

²²Sahraoui A (2011), « comptabilité financière », édition Berti, Alger, p102.

²³ Conseil National de la Comptabilité. (2006), op, cit, p 107.

²⁴Tazdait A. (2009), op, cit, p 590.

²⁵ Idem, p 592.

²⁶ Bechkir A., Merzouk N. (2012), « Le champion de la comptabilité selon le nouveau SCF », édition Pages Blues Internationales, Alger, p 106.

justifie du fait que la nature et le montant de chaque élément extraordinaire doivent être indiqués séparément au niveau des états financiers²⁷.

1.4.8. Le compte 78 : Reprises sur pertes de valeurs et provisions

Les reprises de provisions constatent soit la diminution de la provision ramenée à un montant inférieur, soit l'intégration dans les résultats de l'entreprise de la provision existante par suite de la réalisation ou de l'annulation de la charge ou de la disparition du risque²⁸.

2. Fonctionnement des comptes de produits

Les enregistrements comptables des comptes de produits sont présentés comme suit :

2.1. Le compte 70

Le compte 70 est crédité suite à la vente de biens et services. Il est crédité du prix de vente (chiffre d'affaires) lors de la vente de marchandises, de matières premières et de fournitures comme suit²⁹:

N° du compte		LIBELLE Exercice N	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
411	700	Clients	X	
512		Banques comptes courants	X	
53		Caisse	X	
		Ventes de marchandises		X

- Le compte C/701 est crédité du prix de vente (chiffre d'affaires) lors de la vente de produits finis comme suit :

N° du compte		LIBELLE Exercice N	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
411	701	Clients	X	
512		Banques comptes courants	X	
53		Caisse	X	
		Ventes de produits finis		X

- Le compte C/702 est crédité du prix de vente (chiffre d'affaires) lors de la vente de produits semi-finis comme suit :

N° du compte		LIBELLE Exercice N	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
411	702	Clients	X	
512		Banques comptes courants	X	
53		Caisse	X	
		Ventes de produits intermédiaires		X

- Le compte C/703 est crédité du prix de vente probable (chiffre d'affaires) lors de la vente de produits résiduels comme suit :

²⁷ Conseil National de la Comptabilité. (2006), op, cit, p109.

²⁸ Tazdait A. (2009), op, cit, p 602.

²⁹ Dislé C. (2018), « Introduction à la comptabilité : L'essentiel en fiches », édition Dunod, Paris, p33.

N° du compte		LIBELLE Exercice N	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
411		Clients	X	
512		Banques comptes courants	X	
53		Caisse	X	
	703	Ventes de produits résiduels		X

➤ Les comptes C/704,705,706 et 708 sont crédités comme suit :

N° du compte		LIBELLE Exercice N	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
411		Clients	X	
512		Banques comptes courants	X	
53		Caisse	X	
	704	Ventes de travaux		X
	705 ou	Ventes d'études		X
	706 ou	Ventes d'autres prestations de services		X
	708 ou	Produits des activités annexes		X

➤ Le compte C/709 est débité du montant des réductions commerciales accordées sur les ventes et prestations de services uniquement lorsqu'ils figurent sur une facture d'avoir.

N° du compte		LIBELLE Exercice N	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
709		Rabais, remises et ristournes accordés par l'entreprise	X	
	401	Fournisseur de stocks ou de services		X
	512	Banques comptes courants		X
	53	Caisse		X

2.2.Le compte 72

Le compte 72 est crédité à l'occasion de l'entrée en stock de produits fabriqués avec le coût de production. Il est débité dans le cas inverse.

➤ **Le compte 724 : Variation des stocks de produits :** enregistre au crédit les entrées de produits réalisés par l'entreprise et par son débit les sorties de produits réalisés par l'entreprise et vendus à des tiers ou consommés pour les besoins de l'entreprise.

Ecriture de stockage

N° du compte		LIBELLE EXERCICE N	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
351 ou		Produits intermédiaires	X	
355 ou		Produits finis	X	
358		Produits résiduels ou matières de récupération (déchets, rebuts)	X	
	724	Variation des stocks de produits		X

Ecriture de déstockage

N° du compte		LIBELLE EXERCICE N	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
724		Variation des stocks de produits	X	
	351 ou	Produits intermédiaires		X
	355 ou	Produits finis		X
	358	Produits résiduels ou matières de récupération (déchets, rebuts)		X

2.3. Le compte 73

Le compte 73 enregistre au crédit le coût de production des éléments d'actifs incorporel et corporel créés par l'entité.

- **Production immobilisée d'actifs incorporels** : enregistre le montant du coût de production d'une immobilisation corporelle encouru durant l'exercice.

A la clôture ou au cours de l'exercice

N° du compte		LIBELLE Exercice N	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
237	731	Immobilisation incorporelle en cours Production immobilisée d'actifs incorporels	X	X

- **Le compte 732 : Production immobilisée d'actifs corporels** : enregistre au crédit le montant du coût de production d'une immobilisation corporelle encouru durant l'exercice.

N° du compte		LIBELLE Exercice N	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
232	732	Immobilisation corporelle en cours Production immobilisée d'actifs corporels	X	X

2.4. Le compte 74

Le compte 74 enregistre les subventions d'équilibre qui sont des subventions dont bénéficie l'entreprise accordées par l'Etat. Lorsque les subventions ne sont pas encore reçues, l'enregistrement est le suivant :

N° du compte		LIBELLE Exercice N	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
441	741	Etat et autres collectivités publiques, subvention à recevoir Subvention d'équilibre	X	X

2.5. Le compte 76

Le compte enregistre les revenus reçus sur actifs financiers et les intérêts reçus sur prêts accordés. Ces intérêts s'enregistrent comme suit :

Lors de l'encaissement des revenus des actifs financiers

N° du compte		LIBELLE Exercice N	Montant	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
5XX	762	Compte de trésorerie Revenus des actifs financiers	X	X

Les comptes 75,77 et 78 enregistrent des opérations particulières qui sortent du cadre de chapitre qui porte sur les opérations usuelles. Ces comptes seront étudiés dans les chapitres sur les travaux de fin d'exercice.

Exemple d'application : L'entreprise industrielle « MATEX » a réalisé les opérations suivantes au cours du mois de mars :

1. Réception et règlement par chèque bancaire de la facture d'électricité d'un montant de 15 000 DA (facture n° 38, chèque n° 43).
2. Entrée en stock de produits finis au coût de production de 800 000 DA (bon d'entrée n°73)
3. Réception de la facture de publicité pour 20 000 DA (facture n° 45).
4. La banque a envoyé un avis de débit concernant une commission bancaire de 6000 DA, (avis de débit n° 24566).
5. Constatations et règlement en espèces d'une facture de réparation (frais de main d'œuvre) de la camionnette pour 7000 DA.
6. Paiement par chèque bancaire des honoraires d'un avocat de 20 000DA, (chèque n°44).
7. Constatations et règlement en espèces de l'assurance des travailleurs auprès de la CNAS pour un montant 100 000 DA.
8. Vente à crédit de 1/4 de stock de produits finis pour 250 000DA (facture n° 35, BSS n°24). Le client prend les produits finis le même jour.
9. La banque a envoyé un avis de crédit relatif à l'encaissement des dividendes d'un montant de 5 000 DA, (avis de crédit n° 3456).
10. Constatation et règlement des salaires par banque d'un montant de 300 000DA ; (facture n°64, chèque n°50).
11. Vente en espèces du reste de produits finis pour 700 000DA (facture n° 40, BSS n°24, chèque n°48). Déstockage des produits finis le même jour.
12. L'entreprise obtient une subvention d'équilibre par chèque bancaire de 500 000DA, (chèque n°135).

Travail à faire :

Enregistrer ces opérations dans les comptes schématiques correspondants, sachant qu'au début du mois de mars les comptes banque et caisse présentent les soldes suivants : Banque : 2 000 000 DA. Caisse : 1 200 000 DA, et établir les soldes des comptes.

Solution :

L'enregistrement des opérations dans les comptes schématiques (le grand livre)

D	C/607	C	D	C/401	C	D	C/512	C
(1) 15 000			(1) 15 000	(1) 15 000		(SI) 2 000 000	(1) 15 000	
	SD15 000		(5) 7 000	(2) 20 000		(12) 500 000	(4) 6 000	
				(5) 7 000			(6) 20 000	
				SC 20 000			(9) 5 000	
							SD 2 154 000	
(2) 800 000		(8) 200 000	(8) 200 000	(2) 800 000				
		(11) 600 000	(11) 600 000					
Solde Nul			Solde Nul					
						(3) 20 000		
							SD 20 000	

D	C/ 627	C	D	C/615	C	D	C/53	C
(4) 6 000			(5) 7 000			(SI) 1 200 000	(5) 7 000	
		SD 6 000			SD 7 000	(11) 700 000	(7) 100 000	
								SD 1793 000
D	C/622	C	D	C/635	C	D	C/431	C
(6) 20 000			(7) 100 000			(7) 100 000	(7) 100 000	
		SD 20 000			SD 100 000			Solde Nul
D	C/411	C	D	C/701	C	D	C/457	C
(8) 250 000			(8) 250 000			(9) 5 000	(9) 5 000	
		S D 250 000	(11) 700 000					Solde Nul
					SC 950 000			
D	C/761	C	D	C/631	C	D	C/421	C
		(9) 5 000	(10) 300 000			(10) 300 000	(10) 300 000	
		SC 5 000			SD 300 000			Solde Nul
D	C/4411	C	D	C/ 748	C			
(12) 500 000	(12) 500 000		(12) 500 000					
		Solde Nul			SC 500 000			

Conclusion

La comptabilité financière permet d'évaluer le patrimoine d'une entreprise et également de mesurer l'accroissement (ou non) de sa richesse. Elle est composée de comptes de bilan et des comptes de gestion dont les mouvements (débit ou crédit) vont traduire un appauvrissement ou un enrichissement de l'entreprise. Les comptes de gestion servent au classement des opérations qui contribuent à la formation du résultat, leur agrégation permet de calculer le résultat de l'exercice. Seuls les produits et les charges de l'exercice contribuent à la formation du résultat de l'exercice, ce qui exclut les produits et les charges générés par des opérations nées au cours des exercices antérieurs.

Les produits et les charges de l'exercice sont regroupés au compte de résultats qui constitue l'un des principaux instruments de mesure de la performance de l'entreprise. Cet état financier permet en effet de déterminer les principaux agrégats ou soldes intermédiaires de gestion, notamment le résultat de l'exercice qui représente la différence entre les produits et les charges générés par l'activité de l'entreprise.

Les comptes de gestion sont soldés à la fin de chaque période comptable et leurs soldes sont transférés dans le compte de résultat ; au début de la période suivante, ils sont donc affectés d'un solde nul. Ils enregistrent donc des flux de valeur pendant la période, à la différence des comptes de bilan, qui ont un caractère permanent et dont les soldes, valorisant des stocks comptables (de créances, de dettes, de biens ...), ne sont presque jamais nuls.

Série de TD N°3

Exercice d'application :

Deux associés créent une entreprise industrielle spécialisée dans le matériel informatique. Le premier apporte 4.000.000 DA en espèces déposés en banque. Le second apporte un terrain de 1.000.000 DA, un local de 900.000 DA, une machine de 2.000.000 DA.

L'entreprise ainsi créée démarre son activité le 01/03/2015 et effectue les opérations suivantes :

01/03 : acquisition d'une licence d'exploitation à crédit pour 5.000.000 DA (contrat N°1900),

01/03 : acquisition d'un matériel informatique pour 250.000 DA et d'un mobilier de bureau pour 180.000 DA. Le total est payé par banque (facture N° 1208, chèque N° 2180),

05/03 : acquisition à crédit d'un camion d'une valeur de 1.200.000 DA (facture N° 0039),

06/03 : achat de matière première par banque pour 500.000 DA, entrée en stock le même jour (facture N° 0098, bon d'entrée en stock N°0001, chèque N° 2181),

07/03 : sortie de stock de 50% des matières en stock pour transformation (bon de sortie N°0001)

10/03 : entrée en stock de produit finis, cout de production 450.000 DA (bon d'entrée en stock N° 0002)

11/03 : réception et règlement par banque d'une facture de publicité pour 10.000 DA (facture N° 0054, chèque N° 2183),

12/03 : vente de la totalité des produits finis en stock pour 750.000 DA, le client paye par caisse et prend les produits le même jour (facture N° 00022, bon de sortie de stocks N° 0003, bon de caisse N° 0010),

15/03 : l'entreprise intervient pour une réparation chez un client. Elle facture ce service pour 10.000 DA, le client paye par caisse le même jour. (facture de service N° 0013, bon de caisse N° 0045)

18/03 : réception de la facture d'électricité et de gaz pour 12.500 DA (facture N°1380),

21/03 : réception et règlement par caisse de la facture de téléphone pour 8.000 DA (facture 2189, bon de caisse N° 0156),

25/03 ; constatation et règlement par banque des salaires du mois pour 100.000 DA (bulletin de salaires N°155, chèque N° 2186)

TAF

1. Présenter le bilan initial de cette société ;
2. Enregistrer les opérations dans les différents comptes schématiques (le grand livre) ;
3. Présenter le bilan final ;
4. Calculer le résultat de l'exercice par les comptes de gestion.

Correction de l'exercice :

1. Présentation du bilan initial

N/C	Actifs (emplois)	Montants	N/C	Passifs(ressources)	Montants
	<u>Actifs non courants</u>			<u>Capitaux propres</u>	
211	Terrain	1 000 000	101	Capital émis	7 900 000
213	Constructions (Bâtiment)	900 000			
215	Machine	2 000 000		<u>Passifs non courants</u>	/
	<u>Actifs courants</u>			<u>Passifs courants</u>	/
512	Banques comptes courants	4 000 000			
	Total actifs	7 900 000		Total passifs	7 900 000

2. Présentation des comptes schématiques (le grand-livre) de la classe 1 à la classe 5

<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">C/101</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">C</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td style="border-right: 1px solid black; text-align: right;">7 900 000</td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">SC 7 900 000</td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> </tr> </table>	D	C/101	C		7 900 000		SC 7 900 000			<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">C/205</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">C</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td style="border-right: 1px solid black; text-align: right;">5 000 000</td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">SD 5 000 000</td> </tr> </table>	D	C/205	C		5 000 000				SD 5 000 000	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">C/211</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">C</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td style="border-right: 1px solid black; text-align: right;">1 000 000</td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">SD 1 000 000</td> </tr> </table>	D	C/211	C		1 000 000				SD 1 000 000			
D	C/101	C																														
	7 900 000																															
SC 7 900 000																																
D	C/205	C																														
	5 000 000																															
		SD 5 000 000																														
D	C/211	C																														
	1 000 000																															
		SD 1 000 000																														
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">C/213</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">C</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px; text-align: right;">900 000</td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">SD 900 000</td> </tr> </table>	D	C/213	C	900 000					SD 900 000	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">C/215</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">C</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px; text-align: right;">2 000 000</td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">SD 2 000 000</td> </tr> </table>	D	C/215	C	2 000 000					SD 2 000 000	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">C/2182</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">C</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px; text-align: right;">1 200 000</td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">SD 1 200 000</td> </tr> </table>	D	C/2182	C	1 200 000					SD 1 200 000			
D	C/213	C																														
900 000																																
		SD 900 000																														
D	C/215	C																														
2 000 000																																
		SD 2 000 000																														
D	C/2182	C																														
1 200 000																																
		SD 1 200 000																														
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">C/2183</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">C</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px; text-align: right;">250 000</td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">SD 250 000</td> </tr> </table>	D	C/2183	C	250 000					SD 250 000	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">C/2184</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">C</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px; text-align: right;">180 000</td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">SD 180 000</td> </tr> </table>	D	C/2184	C	180 000					SD 180 000	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">C/31</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">C</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px; text-align: right;">500 000</td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px; text-align: right;">250 000</td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">SD 250 000</td> </tr> </table>	D	C/31	C	500 000	250 000				SD 250 000			
D	C/2183	C																														
250 000																																
		SD 250 000																														
D	C/2184	C																														
180 000																																
		SD 180 000																														
D	C/31	C																														
500 000	250 000																															
		SD 250 000																														
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">C/381</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">C</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px; text-align: right;">500 000</td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px; text-align: right;">500 000</td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">Solde Nul</td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> </tr> </table>	D	C/381	C	500 000	500 000		Solde Nul			<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">C/355</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">C</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px; text-align: right;">450 000</td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px; text-align: right;">450 000</td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">Solde Nul</td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> </tr> </table>	D	C/355	C	450 000	450 000		Solde Nul			<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">C/401</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">C</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px; text-align: right;">10 000</td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px; text-align: right;">10 000</td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px; text-align: right;">8 000</td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px; text-align: right;">12 500</td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">SC 12 500</td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">8 000</td> </tr> </table>	D	C/401	C	10 000	10 000		8 000	12 500		SC 12 500		8 000
D	C/381	C																														
500 000	500 000																															
Solde Nul																																
D	C/355	C																														
450 000	450 000																															
Solde Nul																																
D	C/401	C																														
10 000	10 000																															
8 000	12 500																															
SC 12 500		8 000																														
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">C/404</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">C</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px; text-align: right;">5 000 000</td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px; text-align: right;">1 200 000</td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">SC 6 200 000</td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> </tr> </table>	D	C/404	C		5 000 000		1 200 000			SC 6 200 000			<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">C/421</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">C</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px; text-align: right;">100 000</td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px; text-align: right;">100 000</td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">Solde Nul</td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> </tr> </table>	D	C/421	C	100 000	100 000		Solde Nul												
D	C/404	C																														
	5 000 000																															
1 200 000																																
SC 6 200 000																																
D	C/421	C																														
100 000	100 000																															
Solde Nul																																
	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">C/512</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">C</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px; text-align: right;">4 000 000</td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px; text-align: right;">430 000</td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px; text-align: right;">500 000</td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px; text-align: right;">10 000</td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px; text-align: right;">100 000</td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">SD 2 960 000</td> </tr> </table>	D	C/512	C	4 000 000	430 000			500 000			10 000			100 000				SD 2 960 000	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">C/53</td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">C</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px; text-align: right;">750 000</td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px; text-align: right;">8 000</td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px; text-align: right;">10 000</td> <td style="border-right: 1px solid black; height: 20px;"></td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">SD 752 000</td> </tr> </table>	D	C/53	C	750 000	8 000		10 000					SD 752 000
D	C/512	C																														
4 000 000	430 000																															
	500 000																															
	10 000																															
	100 000																															
		SD 2 960 000																														
D	C/53	C																														
750 000	8 000																															
10 000																																
		SD 752 000																														

3. Présentation du bilan final

N/C	Actifs (emplois)	Montants	N/C	Passifs (ressources)	Montants
	<u>Actifs non courants</u>			<u>Capitaux propres</u>	
205	Concessions et droits similaires, brevets, licences, marques	5 000 000	101	Capital émis	7 900 000
211	Terrain	1 000 000	12	Résultat	379 500
213	Constructions (Bâtiment)	900 000		<u>Passifs non courants</u>	/
215	Machine	2 000 000			
2182	Matériel de transport	1 200 000		<u>Passifs courants</u>	
2183	Matériel de bureau et matériel informatique	250 000	401	Fournisseurs de stocks et services	12 500
2184	Mobilier	180 000			
	<u>Actifs courants</u>				
31	Matières premières et fournitures	250 000	404	Fournisseurs d'immobilisations	6 200 000
512	Banques comptes courants	2 960 000			
53	Caisse	752 000			
	Total actifs	14 492 000		Total passifs	14 492 000

Le calcul du résultat

Résultat de l'entreprise = total actifs – total passifs

Résultat de l'entreprise = total actifs – (S/C Capital émis + S/C Fournisseurs de stocks et services + S/C Fournisseurs d'immobilisations) = total actifs – (S/C 101 + S/C 401 + S/C 404)

Résultat de l'entreprise = 14 492 000 – (7 900 000 + 12 500 + 6 200 000)

Résultat de l'entreprise = 14 492 000 – 14 112 500 = 379 500 DA

On constate que l'entreprise a réalisé un bénéfice de 379 500 DA

4. Le calcul du résultat de l'entreprise par les comptes de gestion

Les comptes de charges

D	C/601	C
250 000		
		SD 250 000

D	C/607	C
12 500		
		SD 12 500

D	C/623	C
10 000		
		SD 10 000

D	C/626	C
8 000		
		SD 8 000

D	C/631	C
100 000		
		SD 100 000

Les comptes de produits

D	C/701	C
	750 000	
SC 750 000		

D	C/708	C
	10 000	
SC 10 000		

D	C/724	C
450 000	450 000	
		Solde Nul

Résultat de l'entreprise = total des soldes des comptes de produits moins total des soldes des comptes de charges = (S/C 701 + S/C 708) – (S/C 601 + S/C 607 + S/C 623 + S/C 626 + S/C 631) =

(750 000 + 10 000) – (250 000 + 12 500 + 10 000 + 8 000 + 100 000) = 760 000 – 380 500 = 379 500 DA.

Résultat de l'entreprise = **379 500 DA.**

L'entreprise a réalisé un Bénéfice (un gain) de 379 500 DA

Chapitre 4 : Présentation des états financiers

Introduction

Les états financiers reflètent la situation du patrimoine et l'activité d'une entité par des données chiffrées et structurées présentées essentiellement sous forme de tableaux et de notes. Les utilisateurs et destinataires de l'information financière qui sont principalement les propriétaires, créanciers et investisseurs actuels et futurs des entités, prennent des décisions majeures basées sur l'interprétation des données et indications contenues dans les états financiers périodiques. Une bonne interprétation et compréhension des états financiers implique que ces derniers soient préparés et présentés de façon à fournir une information pertinente et utile par la mise en évidence de tous les éléments jugés significatifs à la prise de décision.

Section 1 : Contenu et présentation des états financiers

Après avoir expliqué comment était conçue la procédure d'enregistrement comptable et quelles étaient les principales écritures comptables, ainsi que les notions de base de la comptabilité financière dans les chapitres précédents, nous allons maintenant expliciter dans cette première section la manière dont sont construits en fin d'exercice les états financiers qui sont le compte de résultat, le bilan, le tableau des flux de trésorerie, le tableau de variation des capitaux propres, ainsi que l'annexe, qui est un document comportant les explications nécessaires à une meilleure compréhension de ces deux états.

1. Définition et objectifs des états financiers

Les états financiers sont définis comme un ensemble de documents, préparés au moins une fois par an, qui ont pour objectif de présenter de manière fidèle la situation financière de l'entité, ses performances, l'évolution de ses capitaux propres et la situation de sa trésorerie¹.

Les objectifs principaux des états financiers sont d'informer les utilisateurs sur :

- La situation financière de l'entreprise, c'est-à-dire sa capacité à honorer ses engagements envers ses partenaires (information fournies principalement par le bilan).
- La performance de l'entreprise et la mesure de sa rentabilité, c'est-à-dire la capacité de l'entreprise à générer des profits et gérer ses ressources (informations fournies principalement par le compte de résultat).
- La variation de la situation financière, c'est-à-dire la capacité de l'entreprise à générer de la trésorerie par ses activités (informations fournies principalement par le tableau des flux de trésorerie).

2. Caractéristiques des états financiers

Les principales caractéristiques des états financiers sont :

- Une référence automatique à l'annexe prévue par une colonne intitulée « note ».
- Une comparabilité avec l'exercice précédent prévue par une colonne intitulée « n-1 ».

¹ Conseil National de la Comptabilité. (2006), « Projet de système comptable des entreprises », Alger, p 15.

Le système comptable financier prévoit des modèles de base qui seront adaptés par chaque entité en fonction de ses spécificités afin de fournir des informations financières répondant à la réglementation².

3. Les utilisateurs de l'information financière

Les états financiers constituent le principal moyen de communication de l'information financière aux différents utilisateurs, internes et externes à l'entreprise (les partenaires)³ :

- Les dirigeants, les organes d'administration et de contrôle et les différentes structures internes de l'entreprise ;
- Les fournisseurs de capitaux (propriétaires, actionnaires, banques et autres bailleurs de fonds) ;
- L'administration et autres institutions dotées de pouvoirs de réglementation et de contrôle (autorités fiscales, statistiques nationales et autres organismes ayant un pouvoir de planification, de réglementation et de contrôle) ;
- Les autres partenaires de l'entité tels que les assureurs, les salariés, les fournisseurs ou les clients ;
- Les autres groupes d'intérêts, y compris le public de façon général.

4. Présentation des états financiers

Les états financiers que toute entité soumise au système comptable financier doit produire au moins annuellement en référence à l'article 25 de la loi 07/11 sont :

- Le bilan ;
- Le compte de résultat ;
- Le tableau des flux de trésorerie ;
- Le tableau de variation des capitaux propres ;
- L'annexe.

4.1. Contenu et présentation du bilan

Le bilan décrit séparément les éléments d'actif et les éléments de passif.

4.1.1. Les éléments de l'actif

Un actif est un élément identifiable du patrimoine ayant une valeur économique positive pour l'entité, c'est-à-dire un élément générant une ressource que l'entité contrôle du fait d'événements passés et dont elle attend des avantages économiques futurs⁴.

4.1.2. Capitaux propres

Les capitaux propres ou capital financier correspondent à l'excédent des actifs de l'entité sur ses passifs courants et non courants. Ils sont constitués principalement par le capital émis, les réserves, les reports à nouveau, etc.⁵.

² Conseil National de la Comptabilité. (2006), op, cit, p 23.

³ Tazdait A. (2009), « Maîtrise du système comptable financier », Edition ACG, Première édition, Alger, p47.

⁴ Baetche A., Föll C. (2013), « Comptabilité financière », Editions Archétype82, 2^{ème} édition, Paris, p 13.

⁵ Disle C. (2018), « introduction à la comptabilité, 2018/2019, l'essentiel en fiches », édition Dunod, Paris, p18.

4.1.3. Les passifs

Un passif est un élément du patrimoine ayant une valeur économique négative pour l'entité, c'est-à-dire une obligation de l'entité à l'égard d'un tiers dont il est probable ou certain qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice de ce tiers, sans contrepartie au moins équivalente attendue de celui-ci⁶.

4.2. Contenu et présentation du compte de résultats

Le compte de résultat est un état récapitulatif des charges et des produits réalisés par l'entité au cours de l'exercice. Il ne tient pas compte de la date d'encaissement ou de décaissement. Il fait apparaître, par différence, le résultat net de l'exercice : bénéfice/profit ou perte. Il permet de déterminer, d'une part, le résultat des activités ordinaires (avant et après impôts) et celui des activités extraordinaires et, d'autre part, d'analyser le résultat des activités ordinaires selon ses principales composantes suivantes⁷ :

- Valeur ajoutée ;
- Excédent brut d'exploitation ;
- Résultat opérationnel ;
- Résultat financier.

Le compte de résultats est constitué de :

- **Les charges** : elles représentent la diminution d'avantages économiques au cours de la période sous forme de consommations, de sorties, de diminutions d'actifs ou survenance de passifs. Elles diminuent les capitaux propres autrement que par distributions⁸.
- **Les produits** : ils représentent accroissement d'avantages économiques au cours de l'exercice sous forme d'entrées ou d'accroissement d'actifs ou de diminution de passifs. Ils augmentent les capitaux propres autrement que par des augmentations provenant des apports des participants aux capitaux propres⁹.

4.2.1. Le compte de résultat par nature

Il consiste à regrouper les charges du compte de résultat selon leur nature (par exemple, dotation aux amortissements, achats de matières premières, frais de transport, salaires rémunérations, dépenses de publicité), et à ne pas les réaffecter aux différentes fonctions de l'entreprise. Dans un grand nombre de petites entreprises cette méthode est simple à appliquer car elle ne nécessite aucune répartition des charges opérationnelles entre les différentes fonctions¹⁰.

⁶ Baetche A., Föll C. (2013), op, cit, p 15.

⁷ Conseil National de la Comptabilité. (2006), op, cit, p 25.

⁸ Mandou C. (2003), « Comptabilité générale de l'entreprise : instruments et procédures avec exercices d'application corrigés, Edition de Boeck université, Bruxelles, p 87.

⁹ Heem G. (2004), « Lire les états financiers en IFRS », Editions d'Organisation, Paris, p139.

¹⁰ Tazdait A. (2009), op, cit, p 76.

4.2.2. Compte de résultat par fonction

Cette deuxième analyse est appelée méthode des charges par fonction ou du « coût des ventes ». Elle consiste à classer les charges selon leur fonction dans le coût des ventes ou dans les activités commerciales ou administratives. Cette présentation fournit souvent des informations plus pertinentes pour les utilisateurs que la classification des charges par nature mais l'affectation des coûts aux différentes fonctions peut être arbitraire et implique une part de jugement considérable.

4.3. Le tableau des flux de trésorerie

Le tableau de flux de trésorerie a pour but d'apporter aux utilisateurs des états financiers une base d'évaluation de la capacité de l'entité à générer de la trésorerie et des équivalents de trésorerie, ainsi que des informations sur l'utilisation de ces flux de trésorerie¹¹.

Un tableau de flux de trésorerie présente les entrées et les sorties des disponibilités intervenues pendant l'exercice selon leur origine :

- Flux générés par les activités opérationnelles ;
- Flux générés par les activités d'investissement ;
- Flux générés par les activités de financement ;
- Flux de trésorerie provenant des intérêts des dividendes, présentés séparément et classés de façon permanente d'un exercice à l'autre dans les activités opérationnelles, d'investissement ou de financement.

Les flux de trésorerie provenant des activités opérationnelles sont présentés soit par une méthode directe soit par une méthode indirecte.

➤ La méthode directe qui est recommandée consiste :

- à présenter les principales rubriques d'entrée et de sortie de trésorerie brute (clients, fournisseurs, impôts...) afin de dégager un flux de trésorerie net,
- à rapprocher ce flux de trésorerie net du résultat avant impôt de la période considérée.

➤ La méthode indirecte consiste à ajuster le résultat net de l'exercice en tenant compte :

- des effets des transactions sans influence sur la trésorerie (amortissements, variations clients, stocks, variations fournisseurs...)
- des décalages ou des régularisations (impôts différés...),
- des flux de trésorerie liés aux activités d'investissement ou de financement (plus ou moins-values de cession...), ces flux étant présentés distinctement¹².

4.4. L'état de variation des capitaux propres

L'état de variation des capitaux propres donne une analyse des mouvements ayant affecté chacune des rubriques constituant les capitaux propres de l'entité au cours de l'exercice¹³.

Les informations minimales à présenter dans cet état concernent les mouvements liés :

- Au résultat net de l'exercice ;

¹¹ Journal officiel de la république algérienne N° 19 du 25 mars 2009, p 22.

¹² Idem, p 22.

¹³ Conseil National de la Comptabilité. (2006), op, cit, p 35.

- Aux changements de méthode comptables et aux corrections d'erreurs dont l'impact est directement enregistré en capitaux propres ;
- Aux autres produits et charges enregistrés directement dans les capitaux propres dans le cadre de correction d'erreurs significatives ;
- Aux opérations en capital (augmentation, diminution, remboursement...)
- Aux distributions de résultat et affectations décidées au cours de l'exercice¹⁴.

4.5. Présentation et contenu de l'annexe

L'annexe est un document de synthèse, faisant partie des états financiers. Elle fournit les explications nécessaires pour une meilleure compréhension du bilan et du compte de résultat et complète autant que de besoin les informations utiles aux lecteurs des comptes.

Les éléments d'information chiffrés de l'annexe sont établis selon les mêmes principes et dans les mêmes conditions que ceux figurant sur les autres documents constituant les états financiers. Une inscription dans l'annexe ne peut cependant en aucun cas se substituer à une inscription dans un des autres documents des états financiers.

L'annexe comporte des informations portant sur les points suivants, dès lors que ces informations présentent un caractère significatif ou sont utiles pour la compréhension des opérations figurant sur les états financiers :

1. Règles et méthodes comptables adoptées pour la tenue de la comptabilité et l'établissement des états financiers ;
2. Compléments d'information nécessaires à une bonne compréhension du bilan, du compte de résultat, du tableau des flux de trésorerie et de l'état de variation des capitaux propres ;
3. Informations concernant les entités associées, filiales ou société mère ainsi que les transactions ayant éventuellement eu lieu avec ces entités ou leurs dirigeants ;
4. Informations à caractère général ou concernant certaines opérations particulières nécessaires à l'obtention d'une image fidèle.

En effet, l'annexe ne doit comprendre que les informations significatives, susceptibles d'influencer le jugement que les destinataires des documents peuvent porter sur le patrimoine, la situation financière et le résultat de l'entité¹⁵.

Section 2 : Présentation de modèles d'états financiers

Dans cette section nous présenterons les modèles d'états financiers qui constituent des modèles de base qui doivent être adaptés à chaque entité afin de fournir des informations financières répondant à la réglementation (création de nouvelles rubriques ou sous-rubriques ou suppression de rubriques non significatives et non pertinentes au regard des utilisateurs des états financiers). La colonne note figurant sur chaque état financier permet d'indiquer face à chaque rubrique le renvoi aux notes explicatives figurant éventuellement dans l'annexe.

¹⁴ Journal officiel de la république algérienne N° 19 du 25 mars 2009, p 23.

¹⁵ Conseil National de la Comptabilité. (2006), op, cit, p 37.

1. Présentation du bilan

Le bilan comprend deux parties : l'actif (ce que possède l'entreprise) et le passif (les sources de financement).

Tableau 1 : Présentation de l'actif du bilan

	Note	N Brut	N Amort-Prov.	N Net	N - 1 Net
ACTIFS NON COURANTS					
Ecart d'acquisition (ou goodwill)					
Immobilisations incorporelles					
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Bâtiments					
Autres immobilisations corporelles					
Immobilisations en concession					
Immobilisations en cours					
Immobilisations financières					
Titres mis en équivalence					
Autres participations et créances rattachées					
Autres titres immobilisés					
Prêts et autres actifs financiers non courants					
Impôts différés actif					
TOTAL ACTIF NON COURANT					
ACTIF COURANT					
Stocks et encours					
Créances et emplois assimilés					
Clients					
Autres débiteurs					
Impôts et assimilés					
Autres créances et emplois assimilés					
Disponibilités et assimilés					
Placements et autres actifs financiers courants					
Trésorerie					
TOTAL ACTIF COURANT					
TOTAL GENERAL ACTIF					

Source : Journal officiel de la République Algérienne N°19 du 25 mars 2009, p 24.

Tableau 2 : Présentation de passif du bilan

PASSIF	Note	N	N - 1
CAPITAUX PROPRES			
Capital émis			
Capital non appelé			
Primes et réserves / (Réserves consolidées (1))			
Ecarts de réévaluation			
Ecart d'équivalence (1)			
Résultat net / (Résultat net part du groupe (1))			
Autres capitaux propres – Report à nouveau			
Part de la société consolidante (1)			
Part des minoritaires (1)			
TOTAL I			
PASSIFS NON-COURANTS			
Emprunts et dettes financières			
Impôts (différés et provisionnés)			
Autres dettes non courantes			
Provisions et produits constatés d'avance			
TOTAL PASSIFS NON COURANTS II			
PASSIFS COURANTS			
Fournisseurs et comptes rattachés			
Impôts			
Autres dettes			
Trésorerie Passif			
TOTAL PASSIFS COURANTS III			
TOTAL GENERAL PASSIF			

(1) à utiliser uniquement pour la présentation d'états financiers consolidés

Source : Journal officiel de la République Algérienne N°19 du 25 mars 2009, p 25.

2. Présentation du compte résultat par nature et par fonction

Il existe deux types de compte de résultat : un compte de résultat par nature et un compte de résultat par fonction.

Tableau 3 : Présentation du compte résultat par nature

	Note	N	N - 1
Chiffre d'affaires			
Variation stocks produits finis et en cours			
Production immobilisée			
Subventions d'exploitation			
I - Production de l'exercice			
Achats consommés			
Services extérieurs et autres consommations			
II - Consommation de l'exercice			
Charges de personnel			
Impôts, taxes et versements assimilés			
IV - EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION			
Autres produits opérationnels			
Autres charges opérationnelles			
Dotations aux amortissements et aux provisions			
Reprise sur pertes de valeur et provisions			
V- RESULTAT OPERATIONNEL			
Produits financiers			
Charges financières			
VI- RESULTAT FINANCIER			
VII- RESULTAT ORDINAIRE AVANT IMPOTS (V + VI)			
Impôts exigibles sur résultats ordinaires			
Impôts différés (Variations) sur résultats ordinaires			
TOTAL DES PRODUITS DES ACTIVITES ORDINAIRES			
TOTAL DES CHARGES DES ACTIVITES ORDINAIRES			
VIII- RESULTAT NET DES ACTIVITES ORDINAIRES			
Eléments extraordinaires (produits) (à préciser)			
Eléments extraordinaires (charges) (à préciser)			
IX- RESULTAT EXTRAORDINAIRE			
X- RESULTAT NET DE L'EXERCICE			
Part dans les résultats nets des sociétés mises en équivalence (1)			
XI- RESULTAT NET DE L'ENSEMBLE CONSOLIDE (1)			
Dont part des minoritaires (1)			
Part du groupe (1)			

(1) à utiliser uniquement pour la présentation d'états financiers consolidés

Source : Journal officiel de la République Algérienne N°19 du 25 mars 2009, p 26.

Tableau 4 : Présentation du compte résultat par fonction

	Note	N	N - 1
Chiffres d'affaires			
Coût des ventes			
MARGE BRUTE			
Autres produits opérationnels			
Coûts commerciaux			
Charges administratives			
Autres charges opérationnelles			
RESULTAT OPERATIONNEL			
Fournir le détail des charges par nature (Frais de personnel, dotations aux amortissements)			
Produits financiers			
Charges financières			
RESULTAT ORDINAIRE AVANT IMPOT			
Impôts exigibles sur les résultats ordinaires			
Impôts différés sur résultats ordinaires (variations)			
RESULTAT NET DES ACTIVITES ORDINAIRES			
Charges extraordinaires			
Produits extraordinaires			
RESULTAT NET DE L'EXERCICE			
Part dans les résultats nets des sociétés mises en équivalence (1)			
RESULTAT NET DE L'ENSEMBLE CONSOLIDE (1)			
Dont part des minoritaires (1)			
Part du groupe (1)			

(1) à utiliser uniquement pour la présentation d'états financiers consolidés

Source : Journal officiel de la République Algérienne N°19 du 25 mars 2009, p 27.

3. Présentation du tableau des flux de trésorerie

Afin de construire le tableau de flux de trésorerie d'une entreprise, deux méthodes sont privilégiées : la méthode directe et la méthode indirecte.

Tableau 5 : Tableau des flux de trésorerie (méthode directe)

	Note	N	N-1
Flux de trésorerie provenant des activités opérationnelles			
Encaissements reçus des clients			
Sommes versées aux fournisseurs et au personnel			
Intérêts et autres frais financiers payés			
Impôts sur les résultats payés			
Flux de trésorerie avant éléments extraordinaires			
Flux de trésorerie lié à des éléments extraordinaires (à préciser)			
Flux de trésorerie net provenant des activités opérationnelles (A)			
Flux de trésorerie provenant des activités d'investissement			
Décaissements sur acquisition d'immobilisations corporelles ou incorporelles			
Encaissements sur cessions d'immobilisations corporelles ou incorporelles			
Décaissements sur acquisition d'immobilisations financières			
Encaissements sur cessions d'immobilisations financières			
Intérêts encaissés sur placements financiers			
Dividendes et quote-part de résultats reçus			
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement (B)			
Flux de trésorerie provenant des activités de financement			
Encaissements suite à l'émission d'actions			
Dividendes et autres distributions effectués			
Remboursements d'emprunts ou d'autres dettes assimilées			
Flux de trésorerie net provenant des activités de financement (C)			
Incidences des variations des taux de change sur liquidités et quasi - liquidités			
Variation de trésorerie de la période (A+B+C)			
Trésorerie et équivalents de trésorerie à l'ouverture de l'exercice			
Trésorerie et équivalents de trésorerie à la clôture de l'exercice			
Variation de trésorerie de la période			
Rapprochement avec le résultat comptable			

Source : Journal officiel de la République Algérienne N°19 du 25 mars 2009, p 31.

Tableau 6 : Présentation du tableau des flux de trésorerie (méthode indirecte)

	Note	N	N-1
Flux de trésorerie provenant des activités opérationnelles			
Résultat net de l'exercice			
Ajustements pour :			
. Amortissements et provisions			
. Variation des impôts différés			
. Variation des stocks			
. Variation des clients et autres créances			
. Variation des fournisseurs et autres dettes			
. Plus ou moins-values de cession, nettes d'impôts			
Flux de trésorerie générés par l'activité (A)			
Flux de trésorerie provenant des opérations d'investissement			
Décassements sur acquisition d'immobilisations			
Encaissements sur cessions d'immobilisations			
Incidence des variations de périmètre de consolidation (1)			
Flux de trésorerie liés aux opérations d'investissements (B)			
Flux de trésorerie provenant des opérations de financement			
Dividendes versés aux actionnaires			
Augmentation de capital en numéraire			
Emission d'emprunts			
Remboursements d'emprunts			
Flux de trésorerie liés aux opérations de financement (C)			
Variation de trésorerie de la période (A + B + C)			
Trésorerie d'ouverture			
Trésorerie de clôture			
Incidence de variation de cours des devises (1)			
Variation de trésorerie			

(1) A utiliser uniquement pour la présentation d'états financiers consolidés.

Source : Journal officiel de la République Algérienne N°19 du 25 mars 2009, p 32.

4. Présentation de l'état de variation des capitaux propres

Le tableau retraçant l'état de variation des capitaux propres est tracé comme suit :

Tableau : Etat de variation des capitaux propres

	Note	Capital social	Prime d'émission	Ecart d'évaluation	Ecart de réévaluation	Réserves et Résultat
Solde au 31 décembre N-2						
Changement de méthode comptable						
Correction d'erreurs significatives						
Réévaluation des immobilisations						
Profits ou pertes non comptabilisés						
Dans le compte de résultat						
Dividendes payés						
Augmentation de capital						
Résultat net de l'exercice						
Solde au 31 décembre N-1						
Changement de méthode comptable						
Correction d'erreurs significatives						
Réévaluation des immobilisations						
Profit ou pertes non comptabilisés						
Dans le compte de résultat						
Dividendes payés						
Augmentation de capital						
Résultat net de l'exercice						
Solde au 31 décembre N						

Source : Journal officiel de la République Algérienne N°19 du 25 mars 2009, p 33.

Conclusion

La forme des états financiers retenue par la normalisation comptable algérienne traduit une volonté politique de construire une information comptable et financière à destination des investisseurs financiers qui ont le souci de mesurer périodiquement la performance économique et financière de l'entité dans laquelle ils ont investi.

L'élaboration du tableau du compte de trésorerie corrobore l'orientation prise en permettant à l'investisseur de prendre connaissance des flux de trésorerie de l'année. Affectés à l'exploitation, aux investisseurs et au financement.

La présentation des états financiers, permettra à l'étudiant de maîtriser l'élaboration, la lecture et l'interprétation des éléments des états financiers, à savoir le bilan, le TCR, le tableau des flux de trésorerie, le tableau de variation des capitaux propres et l'annexe.

CONCLUSION GENERALE

Ce cours permettra à l'étudiant d'acquérir facilement des connaissances théoriques et pratiques de la comptabilité financière grâce à l'association des mécanismes théorique de base à la pratique comptable. Il permettra également la mise en évidence des notions importantes concrétisées par de nombreux exemples.

Plus concrètement, au terme de ce cours, l'étudiant sera capable de :

- Maîtriser le vocabulaire de la comptabilité et respecter les principes comptables ;
- Utiliser efficacement les connaissances acquises à travers l'illustration de nombreux exemples concrets permettant de faciliter la compréhension des mécanismes ;
- Analyser l'ensemble des opérations annuelles de l'entreprise (ouverture des comptes, opérations comptables courantes et clôture des comptes) ;
- Etablir, analyser et interpréter les livres comptables et les états financiers.

En outre, ce cours consolidé par des travaux dirigés, permettra aux étudiants de mettre en application, sous forme de questions de cours et d'exercices, les concepts de base de la comptabilité financière, et les enregistrements comptables exposés en cours afin de les familiariser avec ces enregistrements comptables inspiré du nouveau système comptable financier (NSCF), ainsi que ses principes

Enfin, les différents chapitres de ce cours sont des pré-requis qu'un étudiant de première année SEGC, doit maîtriser pour suivre d'autres cours, notamment le cours de comptabilité générale 2, de comptabilité générale approfondie ainsi que celui de l'analyse financière

Références bibliographiques

- Abou El Jaouad M. (2011), « Comptabilité générale approfondie : comptabilité et fiscalité en interaction », édition maghrébine, Casablanca.
- Addouria K., Mimeche A. (2007), « Cours de comptabilité financière selon les normes IAS/IFRS et le SCF », Les éditions ENAG, Alger.
- Baetche A., Föll C. (2013), « Comptabilité financière », Editions Archétype82, 2^{ème} édition, Paris.
- Barbe A., Didelot L. (2014), « Comptabilité approfondie : manuel et applications », édition Nathan, Paris.
- Bechkir A., Merzouk N. (2007), « Comptabilité générale approfondie », édition Pages Blues Internationales, Alger.
- Bechkir A., Merzouk N. (2012), « Le champion de la comptabilité selon le nouveau SCF », édition Pages Blues Internationales, Alger.
- Benkaci M. (2009), « Normes comptables internationales IAS/IFRS », Berti Editions, Alger.
- Collain B., Déjean F., Le Theule. (2017), « Mini manuel de comptabilité générale », édition Dunod, 3^{ème} édition, Paris.
- Colmant B, Hulin J.F, Masquelier F (2007), « Application des normes comptables IAS39 et IFRS », édition Lacier, 7^{ème} édition, Bruxelles.
- Conseil National de la Comptabilité. (2006), « Projet de système comptable des entreprises », Alger.
- Deffains- Crapsky C. (2006), « Comptabilité générale », édition Bréal, Paris.
- Degos J.Y. (1991), « Introduction à la comptabilité », Editions Eyrolles, Paris
- Dick W., Missionier- Piera F. (2012), « Comptabilité financière en IFRS », édition Pearson, 3^{ème} édition, Paris.
- Dislé C. (2018), « Introduction à la comptabilité : L'essentiel en fiches », édition Dunod, Paris.
- Dislé C., Fargeix A., Meyer A. (2021), « Comptabilité : manuel 2021-2022 », édition Dunod, 3^{ème} édition, Paris.
- Disle C., Maéso R., Méau M. (2007), « Introduction à la comptabilité : Manuel et applications », édition Dunod, Paris.
- Doriath B, Lozato M, Mendes P, Nicolle P, (2010) « Comptabilité et gestion des organisations », édition Dunod, 7^{ème} édition, Paris.
- Engel F, Kletz F. (2007), « Cours de comptabilité générale », édition Presses des Mines, Paris.
- Ferré F., Zarka F. (2020), « Comptabilité », édition Dunod, 2^{ème} édition, Paris.
- Grandguillot B., Grandguillot F. (2014), « La comptabilité générale : principes généraux, techniques de comptabilisation des opérations courantes de fin d'exercice », Lextenso éditions, Paris.
- Heem G. (2004), « Lire les états financiers en IFRS », Editions d'Organisation, Paris.

- Institut de technologie financière et comptable. (1990), « Initiation comptable », édition OPU, Alger.
- Journal officiel de la république algérienne N° 19 du 25 mars 2009.
- Khafrabi M.Z. (2002), « Techniques comptables », édition Berti, Alger.
- Langlois G., Friédérich M. (2013), « Comptabilité financière, comptabilité générale : manuel et exercices », édition Foucher, Malakoff.
- Lasary . (2007), « La comptabilité générale », édition Distribution, Alger.
- Maéso R., Philipps A., Raulet C. (2003), « Comptabilité financière », édition Dunod, 9^{ème} édition, Paris.
- Mairesse M.P., Desenfans A., « Comptabilité approfondie : manuel 2021-2022 », édition Dunod, 3^{ème} édition, Paris.
- Mandou C. (2003), « Comptabilité générale de l'entreprise : instruments et procédures avec exercices d'application corrigés, Edition de Boeck université, Bruxelles.
- Medjoubi A. (2010), « Système comptable financier », édition HPS, Sétif.
- Ngoma-Ya-Nzuzi D. (2015), « Manuel du système comptable OHADA : Théorie et pratique », Editions Bruylant, Bruxelles. Obert R. (2013), « Pratique des normes IFRS », Edition Dunod, Paris.
- Obert R., Mairesse M.P. (2013), « Comptabilité approfondie », édition Dunod, Paris.
- Sahraoui A. (2011), « Comptabilité financière », édition Berti, Alger.
- Saidi Y, Berrehouma A. (2010), « Présentation des états financiers dans le Nouveau Système Financier et Comptable Algérien 2009 », *Journal Of Financial and Accounting Studies*, Issue1, pp. 113-130.
- Tazdait A. (2009), « Maîtrise du système comptable financier », Edition ACG, Première édition, Alger.
- Tort É., Escaffre L. (2012), « Améliorer l'information financière en IFRS, Edition Dunod, Paris.

Table des matières

Introduction générale.....	01
Chapitre I : Cadre conceptuel de la comptabilité financière.....	02
Introduction.....	02
Section 1 : L'entreprise et son environnement économique.....	02
1. Définition et typologies des entreprises.....	02
Définitions de l'entreprise	02
1.2. Les moyens de l'entreprise	02
1.2.1. Les moyens humains.....	02
1.2.2. Les moyens matériels.....	03
1.2.3. Les moyens de financement.....	03
1.3. Les objectifs de l'entreprise.....	03
1.3.1. L'objectif économique.....	03
1.3.2. L'objectif social.....	03
2. Classification des entreprises.....	03
2.1. Classification selon le secteur d'activité.....	03
2.2. Classification selon la taille.....	03
2.3. Classification selon la forme juridique.....	04
3. Environnement de l'entreprise.....	04
3.1. Définition d'un flux économique.....	04
3.2. Caractéristiques des flux économiques.....	04
3.3. Typologie des flux.....	05
3.3.1. Selon leur nature.....	05
3.3.2. Selon leur origine.....	05
3.4. Les partenaires de l'entreprise.....	05
Section 2 : Objet et définition de la comptabilité financière.....	06
1. Définition de la comptabilité financière.....	06
2. Objet et objectifs de la comptabilité financière.....	06
3. L'enregistrement de flux économiques.....	07
3.1. Définition du principe de la partie double.....	07
3.2. Le principe de l'enregistrement des flux.....	07
3.2.1. Définition d'un compte.....	07
3.2.2. La forme du compte.....	07
3.2.3. Les tracés du compte.....	07
3.3. Solde du compte.....	08
3.4. Fonctionnement des comptes.....	09
4. Le travail comptable dans l'entreprise.....	09
4.1. L'organisation des travaux comptables.....	09
4.1.1. Les livres comptables.....	10
4.1.2. Le livre journal.....	10
4.1.3. Le grand-livre.....	10
4.1.4. Le livre d'inventaire.....	11
4.1.5. La balance.....	11
5. Les états financiers.....	13

5.1. Définition et contenu du bilan.....	13
5.2. Les Eléments Du Bilan.....	14
5.2.1. Les Eléments de l'Actif.....	14
5.2.2. Capitaux propres.....	14
5.2.3. Les passifs.....	14
5.2.4. Le résultat de l'exercice.....	15
Section 3 : Le cadre conceptuel de la comptabilité financière.....	16
1. Présentation du cadre conceptuel du SCF.....	17
1.2. Définition du SCF.....	17
2. Champ d'application du SCF.....	17
3. Les principes comptables fondamentaux.....	18
3.1. Convention de l'entité.....	18
3.2. Convention de l'unité monétaire.....	18
3.3. Continuité de l'exploitation.....	18
3.4. Comptabilité d'exercice (ou d'engagement).....	18
3.5. Indépendance des exercices (séparation).....	18
3.6. Permanence des méthodes.....	18
3.7. Prééminence de la réalité économique sur l'apparence juridique.....	18
3.8. Image fidèle.....	18
3.9. Convention du coût historique.....	18
3.10. Principe de prudence.....	19
3.11. Principe d'importance relative.....	19
3.12. Non-compensation.....	19
3.13. Intangibilité du bilan d'ouverture.....	19
4. Caractéristiques qualitatives de l'information financière.....	19
4.1. La pertinence.....	19
4.2. La fiabilité.....	19
4.3. La comparabilité.....	19
4.4. L'intelligibilité.....	19
Conclusion.....	20
Série de TD N°1.....	21
Chapitre 2 : Etude du fonctionnement des comptes du bilan.....	25
Introduction.....	25
Section 1 : Présentation et fonctionnement des comptes de l'actif.....	25
1. Définition des immobilisations (Classe 2).....	25
2. Règle générale de comptabilisation des actifs.....	25
3. Définition et fonctionnement des comptes des immobilisations.....	26
3.1. Le compte 20 : Immobilisation incorporelle.....	26
3.2. Le compte 21 : Une immobilisation corporelle.....	26
3.3. Le compte 22 : Immobilisations en concession.....	26
3.4. Le compte 23 : Immobilisations en cours.....	27
3.5. Immobilisation financière.....	27
3.5.1. Le compte 26 : Participations et créances rattachées à des participations.....	28
3.5.2. Le compte 27 : Autres immobilisations financières.....	28
3.6. Le compte 28 : Amortissement des immobilisations.....	28
3.7. Le compte 29 : Pertes de valeur sur immobilisations.....	28

4. Définition des stocks et en cours (Classe 3)	28
4.1. Les comptes principaux.....	29
4.2. Définition et fonctionnement des comptes.....	29
4.2.1. Le compte 30 : Stocks de marchandises.....	29
4.2.2. Le compte 31 : Stocks de matières premières et fournitures.....	29
4.2.3. Le compte 32 : Autres approvisionnements.....	30
4.2.4. Le compte 33 : Stocks en cours de production de biens.....	30
4.2.5. Le compte 34 : En cours de production de services.....	30
4.2.6. Le compte 35 : Stocks de produits.....	31
4.2.7. Le compte 36 : Stocks provenant d'immobilisations.....	31
4.2.8. Le compte 37 : Stocks à l'extérieur.....	31
4.2.9. Le compte 38 : Achats stockés.....	31
4.2.10. Le compte 39 : Pertes de valeur sur stocks et en cours.....	32
5. La classe 4 : Les créances (Les comptes clients et comptes rattachés)	32
5.1. Les comptes principaux.....	32
5.2. Définition et fonctionnement des comptes clients et comptes rattachés.....	33
6. La classe 5 : Comptes financiers.....	33
6.1. Les comptes principaux.....	33
6.2. Définition et fonctionnement des comptes financiers.....	33
6.2.1. Le compte 50 : Valeurs mobilières de placement.....	34
6.2.2. Le compte 51 : Banques, établissements financiers et assimilés.....	34
6.2.3. Le compte 52 : Instruments financiers dérivés.....	34
6.2.4. Le compte 53 : Caisse.....	34
6.2.5. Le compte 54 : Régie d'avances et accreditifs.....	35
6.2.6. Le compte 58 : Virements internes.....	35
6.2.7. Le compte 59 : Pertes de valeurs sur actifs financiers courants.....	35
Section 2 : Le fonctionnement des comptes du passif.....	35
1. Définition des comptes de capitaux (Classe 1)	35
2. Règle générale de comptabilisation des passifs.....	35
3. Les comptes principaux.....	36
3.1. Le compte 10 : Capital, réserves et assimilés.....	36
3.1.1. Le compte 101 Capital émis ou capital social ou fonds de dotation ou fonds d'exploitation.....	36
3.1.2. Le compte 108 : Compte de l'exploitant.....	36
3.2. Le compte 11 : Report à nouveau.....	37
3.3. Le compte 12 : Résultat de l'exercice.....	37
3.4. Le compte 13 : Produits et charges différés - hors cycle d'exploitation.....	37
3.5. Le compte 15 : Provisions pour charges – passifs non courants.....	37
3.6. Le compte 16 : Emprunts et dettes assimilées.....	37
3.6.1. Le compte 164 : Emprunts auprès des établissements de crédit.....	37
3.7. Le compte 17 : Dettes rattachées à des participations.....	38
3.8. Le compte 18 : Comptes de liaison des établissements et sociétés en participation.....	38
4. Les comptes des tiers (Classe 4)	38
4.1. Le compte 40 : Fournisseurs et comptes rattachés.....	38
4.1.1. Le compte 401 : Fournisseurs de stocks et services.....	38

4.1.2. Le compte 404 : Fournisseurs d'immobilisations.....	39
4.2. Les comptes 42 : Personnel et comptes rattachés.....	39
4.3. Le compte 43 : Organismes sociaux et comptes rattachés.....	39
4.4. Le compte 44 : Etat, collectivités publiques, organismes internationaux et comptes rattachés.....	39
4.5. Le compte 45 : Groupe et associés.....	39
4.6. Le compte 46 : Débiteurs divers et créditeurs divers.....	40
4.7. Le compte 47 : Comptes transitoires ou d'attente.....	40
4.8. Le compte 48 : Charges ou produits constatés d'avance et provisions.....	40
4.9. Le compte 49 : Pertes de valeur sur comptes de tiers.....	40
Conclusion.....	41
Série de TD N°2.....	42
Chapitre 3 : Etude des comptes de gestion (les charges et les produits)	45
Introduction.....	45
Section 1 : Présentation et fonctionnement des comptes de charges (classe 6)	45
1. Présentation des comptes de charges.....	45
1.1. Définition des charges.....	45
1.2. Classification des charges.....	45
1.2.1. Charges d'activité ordinaire.....	45
1.2.2. Les charges exceptionnelles (les charges extraordinaires)	46
1.3. Règle générale de comptabilisation des charges.....	46
1.4. Présentation des comptes principaux des charges.....	46
1.4.1. Le compte 60 : Achats consommés.....	47
1.4.2. Le compte 61 : Services extérieurs.....	47
1.4.3. Le compte 62 : Autres services extérieurs.....	47
1.4.4. Le compte 63 : Charges de personnel.....	47
1.4.5. Le compte 64 : Impôts, taxes et versements assimilés.....	47
1.4.6. Le compte 65 : Autres charges opérationnelles.....	47
1.4.7. Le compte 66 : Charges financières.....	48
1.4.8. Le compte 67 : Eléments extraordinaires – charges.....	48
1.4.9. Le compte 68 : Dotations aux amortissements, provisions et pertes de valeur... ..	48
1.4.10. Le compte 69 : Impôts sur les bénéficiaires et assimilés.....	48
2. Fonctionnement des comptes de charges.....	48
2.1. Le compte C/60.....	48
2.2. Les C/61 et C/62.....	49
2.3. Le C/63.....	49
2.4. Le compte 64.....	50
2.5. Le compte 65.....	50
2.6. Le compte 66.....	51
Section 2 : Présentation et fonctionnement des comptes de produits.....	51
1. Présentation des comptes de produits.....	51
1.1. Définition des produits.....	51
1.2. Classification des produits.....	51
1.2.1. Les produits des activités ordinaires.....	52
1.2.2. Les produits extraordinaires.....	52
1.3. Règles de comptabilisation des produits.....	52

1.4. Présentation des comptes principaux de produits (classe 7)	52
1.4.1. Le compte 70 : Ventes de marchandises et de produits fabriqués, ventes de prestations de services et produits annexes.....	53
1.4.2. Le compte 72 : Production stockée ou déstockée.....	53
1.4.3. Le compte 73 : Production immobilisée.....	53
1.4.4. Le compte 74 : Subventions d'exploitation.....	53
1.4.5. Le compte 75 : Autres produits opérationnels.....	53
1.4.6. Le compte 76 : Produits financiers.....	53
1.4.7. Le compte 77 : Eléments extraordinaires – produits.....	53
1.4.8. Le compte 78 : Reprises sur pertes de valeurs et provisions.....	54
2. Fonctionnement des comptes de produits.....	54
2.1.Le compte 70.....	54
2.2.Le compte 72.....	55
2.3.Le compte 73.....	56
2.4. Le compte 74.....	56
2.5.Le compte 76.....	56
Conclusion.....	58
Série de TD N°3.....	59
Chapitre 4 : Présentation des états financiers.....	62
Introduction.....	62
Section 1 : Contenu et présentation des états financiers.....	62
1. Définition et objectifs des états financiers.....	62
2. Caractéristiques des états financiers.....	62
3. Les utilisateurs de l'information financière.....	63
4. Présentation des états financiers.....	63
4.1. Contenu et présentation du bilan.....	63
4.1.1. Les éléments de l'actif.....	63
4.1.2. Capitaux propres.....	63
4.1.3. Les passifs.....	64
4.2. Contenu et présentation du compte de résultats.....	64
4.2.1. Le compte de résultat par nature.....	64
4.2.2. Compte de résultat par fonction.....	65
4.3. Le tableau des flux de trésorerie.....	65
4.4. L'état de variation des capitaux propres.....	65
4.5. Présentation et contenu de l'annexe.....	66
Section 2 : Présentation de modèles d'états financiers	66
1. Présentation du bilan.....	67
2. Présentation du compte résultat par nature et par fonction.....	69
3. Présentation du tableau des flux de trésorerie.....	70
4. Présentation de l'état de variation des capitaux propres.....	72
Conclusion.....	73
Conclusion générale.....	74
Bibliographie.....	75
Table des matières.....	77