

## **Cours de comptabilité générale Plan comptable Français et Marocain**

### **Généralités**

#### [Introduction à la comptabilité générale](#)

La comptabilité générale a pour mission la collecte le traitement et l'analyse des données chiffrées dans l'entreprise. Elle s'occupe de l'enregistrement chronologique des opérations effectuées par l'entreprise dans un document comptable appelé journal.

#### [Plan comptable présentation et analyse](#)

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

#### [Organisation comptable : Le Journal](#)

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

#### [Organisation comptable : Grand livre et Balance](#)

Plusieurs documents en plus du Journal sont aussi nécessaire pour l'organisation comptable c'est le cas du Grand livre et la Balance.

#### [Système classique d'enregistrement comptable](#)

Le système classique d'enregistrement comptable des opérations de l'entreprise se base sur l'utilisation de certain nombre de documents : le journal, le grand livre, la balance.

#### [Les opérations de l'entreprise et analyse comptable](#)

Comme la comptabilité s'occupe de l'enregistrement des opérations effectuées par les entreprise, il faut savoir les liens et les relations entre ses opérations et l'analyse comptable. Les opérations de l'entreprise sont enregistrées en comptabilité sous forme d'emploi et de ressources.

#### [Notion de flux en comptabilité](#)

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

### **Etablissement des états de synthèse**

#### [Bilan : état de synthèse](#)

Le bilan est un état de synthèse qui représente la situation patrimoniale de l'entreprise à une date donnée, il se présente sous forme d'un tableau qui se compose de deux colonnes; la partie des ressources (Passif) et la partie des emplois ( Actif ).

#### [Bilan : présentation et analyse](#)

Le bilan est un document comptable de synthèse, il décrit la situation patrimoniale de l'entreprise en termes d'emploi et de ressources. Le bilan ce compose de deux parties : partie de l'actif et partie du passif.

#### [Bilan : compte de produits et charges](#)

Le compte de produits et charges (CPC) est un état de synthèse qui décrit en terme de produits et charges les composantes du résultat final de l'exercice comptable.

### **Traitement comptable des opérations usuelles**

#### [Achats : enregistrement et traitement comptable](#)

L'acte d'achat est un élément du cycle d'exploitation, il regroupe l'ensemble des opérations qui mettent l'entreprise en relation avec ses fournisseurs. La facture établie par le fournisseur constitue la base de l'enregistrement comptable de l'opération d'achat, elle regroupe...

#### [Classification comptable des immobilisations](#)

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

#### [Taxe sur la valeur ajoutée plan comptable Français](#)

La TVA ne constitue pas une charge pour l'entreprise, mais cette dernière participe à la collecte de la TVA au profit de l'État, en effet la TVA ne constitue pas généralement une...

#### [Taxe sur la valeur ajoutée plan comptable Marocain](#)

La taxe sur la valeur ajoutée est un impôt indirect qui affecte la plupart des opérations de l'entreprise. La TVA ne constitue pas une charge pour l'entreprise, mais ce dernier participe à la collecte de la TVA (rôle d'intermédiaire) au profit de l'État.

#### [Effets de commerce : Encaissement Endossement Escompte et Renouvellement](#)

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

#### [Traitement des factures \(facture « doit » et « avoir »\) Plan comptable Français](#)

La facture est un écrit obligatoire établie entre le vendeur et l'acheteur, c'est une pièce justificative

dressée par le commerçant vendeur pour illustrer les conditions auxquelles il a vendu les biens et services au client.

[Traitement des factures \(facture « doit » et « avoir »\) Plan comptable Marocain](#)

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

[Ventes : Présentation et enregistrement comptable](#)

L'acte de vente est un élément du cycle d'exploitation, il regroupe l'ensemble des opérations qui mettent l'entreprise en relation avec ses clients. La facture établie par l'entreprise pour ses clients constitue la base de l'enregistrement comptable de l'opération de vente...

[Emballages : définition types et enregistrement comptable](#)

Les emballages sont définis comme des objets destinés à contenir les marchandises et livrés à la clientèle en même temps que leur contenu. Il y a trois catégories d'emballages : - emballages perdus, emballages récupérables non identifiables - emballages récupérables et identifiables...

**Travaux d'inventaire (Travaux de fin d'exercice)**

[Amortissement : Définition et Traitement comptable](#)

L'amortissement est la constatation comptable annuelle de la dépréciation des immobilisations c'est-à-dire le traitement et l'enregistrement de la valeur des biens de l'entreprise (éléments de l'actif concernés par l'amortissement).

### **Effets de commerce : Encaissement Endossement Escompte et Renouvellement**

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

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

#### **Types des effets de commerce**

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

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

#### **Encaissement des effets de commerce**

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

#### [Exemple : encaissement des effets de commerce](#)

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

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

- Enregistrement comptable plan comptable Français :

Enregistrement chez le fournisseur Delta

Au 11/06/2008

5113		Effets à l'encaissement	15000	
	413	Clients - Effets à recevoir		15000

Au 20/06/2008

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

Enregistrement chez le client Bernard

403		Fournisseurs - Effets à payer	15000	
	512	Banques		15000

- Enregistrement comptable plan comptable Marocain :

Enregistrement chez le fournisseur Delta

Au 11/06/2008

5113		Effets à encaisser ou à l'encaissement	15000	
	3425	Clients - Effets à recevoir		15000

Au 20/06/2008

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

Enregistrement chez le client Bernard

4415		Fournisseurs - Effets à payer	15000	
	5141	Banques		15000

### Endossement des effets de commerce

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

#### Exemple : endossement des effets de commerce

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

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

- Enregistrement comptable plan comptable Français :

Chez l'entreprise JVA

Au 16/05/2008

413		Clients - Effets à recevoir	3000	
	411	Clients (Bernard)		3000

Au 26/05/2008

401	413	Fournisseurs Clients - Effets à recevoir	3000	3000
-----	-----	---	------	------

Chez le fournisseur Alain

Au 16/05/2008

413	411	Clients - Effets à recevoir Clients (JVA)	3000	3000
-----	-----	--	------	------

- Enregistrement comptable plan comptable Marocain :

Chez l'entreprise JVA

Au 16/05/2008

3425	3421	Clients - Effets à recevoir Clients (Bernard)	3000	3000
------	------	--	------	------

Au 26/05/2008

4411	3425	Fournisseurs Clients - Effets à recevoir	3000	3000
------	------	---	------	------

Chez le fournisseur Alain

Au 16/05/2008

3425	3421	Clients - Effets à recevoir Clients (JVA)	3000	3000
------	------	--	------	------

### Escompte des effets de commerce

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

Agio = Escompte + Commissions + TVA

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

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

### Exemple : escompte des effets de commerce

15/09/2008 le fournisseur Bernard escompte une traite de 600 Euro échéant le 30/10/2008.

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

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

Solution :

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

Donc :

Escompte =  $6000 \times 12 \times 40 / 36000 = 80$   
Agio =  $80 + 150 + 29.4 = 259.4$

- Enregistrement comptable plan comptable Français :

Au 15/09/2008

5114		Effets à l'escompte	6000	
	413	Clients - Effets à recevoir		6000

Au 20/09/2008

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

- Enregistrement comptable plan comptable Marocain :

Au 15/09/2008

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

Au 20/09/2008

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

### Renouvellement des effets de commerce

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

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

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

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

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

Exemple : renouvellement des effets de commerce cas 1

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

Solution :

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

- Enregistrement comptable plan comptable Français :

Chez le fournisseur JVA

Au 20/04/2008

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

A la même date

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

Chez le client Bernard

Au 20/04/2008

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

A la même date

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

- Enregistrement comptable plan comptable Marocain :

Chez le fournisseur JVA

Au 20/04/2008

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

A la même date

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

Chez le client Bernard

Au 20/04/2008

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

A la même date

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

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

Le tiré peut demander de reporter l'échéance d'un effet qui n'est plus à la possession du tireur (effet escompté ou endossé).

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

### [Exemple : renouvellement des effets de commerce cas 2](#)

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

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

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

Solution :

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

- Enregistrement comptable plan comptable Français :

Chez le fournisseur JVA

Au 20/04/2008

411	512	Clients Banques <small>Enregistrement de l'avance</small>	600	600
-----	-----	---	-----	-----

A la même date

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

Chez le client Bernard

Au 20/04/2008

512	401	Banques Fournisseurs <small>Enregistrement de l'avance</small>	600	600
-----	-----	--	-----	-----

A la même date

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

- Enregistrement comptable plan comptable Marocain :

Chez le fournisseur JVA

Au 20/04/2008

3421	5141	Clients Banques <small>Enregistrement de l'avance</small>	600	600
------	------	---	-----	-----

A la même date

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

Chez le client Bernard

Au 20/04/2008



5141	4411	Banques Fournisseurs <small>Enregistrement de l'avance</small>	600	600
------	------	--	-----	-----

A la même date

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

### A lire aussi pour mieux comprendre ce cours

#### [Achats : enregistrement et traitement comptable](#)

L'acte d'achat est un élément du cycle d'exploitation, il regroupe l'ensemble des opérations qui mettent l'entreprise en relation avec ses fournisseurs. La facture établie par le fournisseur constitue la base de l'enregistrement comptable de l'opération d'achat, elle regroupe...

#### [Traitement des factures \(facture « doit » et « avoir »\) Plan comptable Français](#)

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

#### [Organisation comptable : Le Journal](#)

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

### Emballages : définition types et enregistrement comptable

Les emballages sont définis comme des objets destinés à contenir les [marchandises](#) et livrés à la clientèle en même temps que leur contenu.

Il y a trois catégories d'emballages :

- Emballages perdus : ils ne sont pas récupérés par l'entreprise, ils sont vendus à la clientèle avec la marchandise (bouteilles en plastique, papiers, conserves...). La valeur de ces [emballages](#) est intégrée dans le prix de vente.
- Emballages récupérables non identifiables : ce sont des emballages qui peuvent être récupérés par l'entreprise, mais on ne peut pas les distinguer (bouteilles en verre...). Ils sont assimilés à des stocks.
- Emballages récupérables et identifiables : ils peuvent être conservés par les clients pour être récupérés ultérieurement par l'entreprise. Ces emballages sont identifiables et ils sont considérés comme des immobilisations.

### Acquisition des emballages :

#### Pour les emballages perdus :

[Plan comptable français](#) : on débite un compte de la classe 6 « 60261. Emballages perdus » et le compte de la [TVA](#). Et on crédite le compte « 401. Fournisseurs ».

[Plan comptable marocain](#) : on débite un compte de la classe 6 « 61231. [Achats](#) d'emballages perdus » et le compte de la [TVA](#). Et on crédite le compte « 4411. Fournisseurs ».

#### Pour les emballages récupérables non identifiables :

[Plan comptable français](#) : on débite un compte de la classe 6 « 60265. Emballages récupérables non identifiables » et le compte de la TVA. Et on crédite le compte « 401. Fournisseurs ».

[Plan comptable marocain](#) : on débite un compte de la classe 6 « 61232. Achats d'emballages

recupérables non identifiables » et le compte de la tva. Et on crédite le compte « 4411. Fournisseurs ».

Exemple

Le 02/02/2010, l'entreprise RAMA reçoit de son fournisseur la facture 142 : Boites de conserve 1500 unités avec un prix de 0.2 euro/unité et une TVA de 19.6%.

Le 03/03/2010, l'entreprise RAMA reçoit de son fournisseur la facture 143 : Bouteilles en verre 1500 unités avec un prix HT de 0.2 euro/unité et une TVA de 19.6%.

Enregistrement comptable plan comptable français :

Le 02/02/2010

60261		Emballages perdus	300	
44566		T.V.A. sur autres biens et services	58.8	
	401	Fournisseurs		358.8

Le 03/03/2010

60265		Emballages récupérables non identifiables	300	
44566		T.V.A. sur autres biens et services	58.8	
	401	Fournisseurs		358.8

Enregistrement comptable plan comptable marocain :

Le 02/02/2010

61231		Achats d'emballages perdus	300	
34552		Etat - TVA récupérable sur charges	58.8	
	4411	Fournisseurs		358.8

Le 03/03/2010

61232		Emballages récupérables non identifiables	300	
34552		Etat - TVA récupérable sur charges	58.8	
	4411	Fournisseurs		358.8

**Consignation d'emballages**

La consignation est une somme que le fournisseur facture au client en contrepartie de l'emballage qui lui a emprunté et s'engage à rendre au client quand ce dernier lui rend l'emballage consigné.

La consignation d'emballage est enregistrée comme suite :

Plan comptable français : pour le client au débit du compte 4096. Fournisseurs Créances pour emballages et matériels à rendre. Pour le fournisseur au crédit du compte 4196. Clients Dettes sur emballages et matériels consignés.

Plan comptable marocain : pour le client au débit du compte 3413. Fournisseurs Créances pour emballages et matériels à rendre.

Pour le fournisseur au crédit du compte 4425. Clients Dettes pour emballages et matériels consignés.

Exemple

Le 02/05/2010, l'entreprise RAMA reçoit de son fournisseur la facture 25 : Matière première 100 KG avec 2 euros le kg, TVA 19.6% et emballage consigné 30 euros.

Enregistrement comptable plan comptable français :

Chez l'entreprise RAMA

601		Achats stockés - Matières premières	200	
44566		T.V.A. sur autres biens et services	39.2	
4096		Fournis. <a href="#">Créances</a> pour emballages à rendre	30	
	401	Fournisseurs		266.2

Chez le fournisseur

411		Caisse	266.2	
	701	Ventes de produits finis		200
	44571	TVA collectée		39.2
	4196	Clients - <a href="#">Dettes</a> sur emb. et mat. consignés		30

Enregistrement comptable plan comptable marocain :

Chez l'entreprise RAMA

6121		Achats de <a href="#">matières premières</a>	200	
34552		Etat - TVA récupérable sur charges	39.2	
3413		Fournis. Créances pour emballages à rendre	30	
	4411	Fournisseurs		266.2

Chez le fournisseur

3421		Clients	266.2	
	71211	Ventes de produits finis		200
	4455	Etat, TVA facturée		39.2
	4425	Clients - Dettes pour emb. et mat. consignés		30

**Déconsignation d'emballages**

Deux situations peuvent se présenter dans le cas de la déconsignation d'emballages, la première est une déconsignation au prix de la consignation et la deuxième est une déconsignation à un prix inférieur au prix de la consignation.

Déconsignation au prix de la consignation

Dans ce cas, on va seulement effectuer une contrepassation pour annuler le montant de consignation.

L'enregistrement comptable va se passer comme suite :

Plan comptable français : le client crédite le compte '4096. Fournisseurs Créances pour emballages et matériel à rendre' et débite le compte fournisseurs.

Le fournisseur débite le compte '4196. Clients Dettes sur emballages et matériels consignés' et crédite le compte clients.

Plan comptable marocain : le client crédite le compte '3413. Fournisseurs Créances pour emballages et matériel à rendre' et débite le compte fournisseurs.

Le fournisseur débite le compte '4425. Clients Dettes pour emballages et matériels consignés' et crédite le compte clients.

Exemple

Le 02/05/2010, l'entreprise RAMA reçoit de son fournisseur la facture 25 : Matière première 100 KG avec 2 euros le kg, TVA 19.6% et emballage consigné 30 euros.

Le 10/05/2010, l'entreprise RAMA retourne les emballages à son fournisseur en bon état. Le fournisseur lui adresse une facture avoir avec les éléments suivants : Restitution des emballages consignés 30 euros.

TAF : enregistrement des opérations du 10/05/2010.

Enregistrement comptable plan comptable français :

Chez l'entreprise RAMA

401		Fournisseurs	30	
	4096	Fournisseurs Créances pour emballages		30

Chez le fournisseur

4196		Clients - Dettes sur emb. et mat. consignés	30	
	411	Clients		30

Enregistrement comptable plan comptable marocain :

Chez l'entreprise RAMA

4411		Fournisseurs	30	
	3413	Fournisseurs Créances pour emballages		30

Chez le fournisseur

4425		Clients - Dettes sur emb. et mat. consignés	30	
	3421	Clients		30

Déconsignation à un prix inférieur au prix de la consignation

Dans ce cas la reprise des emballages est effectuée à un prix inférieur au prix de consignation, le client va subir une charge enregistrée au débit du compte '6136. Malis sur emballages' pour plan comptable français (au compte '61317 Malis sur emballages rendus' pour le plan comptable marocain).

Par contre, le fournisseur va réaliser un produit enregistré au crédit du compte '7086. Bonis sur reprises d'emballages consignés' pour plan comptable français (au compte '71275 Bonis sur reprises d'emballages consignés' pour le plan comptable marocain).

Exemple

Le 02/05/2010, l'entreprise RAMA reçoit de son fournisseur la facture 25 : Matière première 100 kg avec 10 euros le kg, TVA 19.6% et emballage consigné 10 caisses d'une valeur de 10 euros.

Le 10/05/2010, l'entreprise RAMA retourne les 10 caisses à son fournisseur. Le fournisseur lui adresse une facture avoir avec les éléments suivants : Retour de 10 caisses : 8 euros, dû par le client 2 euros, TVA (2 \* 1 euro)\*19.6% = 0.392 euro.

TAF : enregistrement des opérations du 10/05/2010.

Prix de la consignation : 8  
- TVA (2\*19.6%) = 0.392 (avec 2=10-8)  
= Net à votre crédit : 8 - 0.392 = 7.608

Enregistrement comptable plan comptable français :

Chez RAMA

6136		Malis sur emballages	2	
44566		T.V.A. sur autres biens et services	0.392	
401		Fournisseurs	7.608	
	4096	Fourni. Créances pour embal. à rendre		10

Chez le fournisseur

3421		Clients - Dettes sur emb. et mat. consignés	10	
	7086	Bonis sur reprises d'emballages consignés		2
	44571	TVA collectée		0.392
	411	Clients		7.608

Enregistrement comptable plan comptable marocain :

Chez RAMA

61317		Malis sur emballages rendus	2	
34552		Etat - TVA récupérable sur charges	0.392	
4411		Fournisseurs	7.608	
	3413	Fourni. Créances pour embal. à rendre		10

Chez le fournisseur

4425		Clients - Dettes sur emb. et mat. consignés	10	
	71275	Bonis sur reprises d'emballages consignés		2
	4455	Etat, TVA facturée		0.392
	3421	Clients		7.608

**La non-restitution des emballages consignés :**

Le client peut ne pas restituer les emballages à son fournisseur, dans ce cas la non-restitution est considérée comme un achat par le client et comme une vente par le fournisseur.

Exemple

Le 02/05/2010, l'entreprise RAMA reçoit de son fournisseur la facture 25 : Matière première 100 kg avec 10 euros le kg, TVA 19.6% et emballage consigné 10 caisses d'une valeur de 10 euros.

Le 15/05/2010, l'entreprise RAMA informe son fournisseur qu'elle ne va pas restituer les emballages. Le fournisseur établit une facture avoir avec les éléments suivants : Emballages non restitués 10 euros TVA 19.6%.

TAF : enregistrement des opérations du 15/05/2010.

Enregistrement plan comptable français :

Chez l'entreprise RAMA

6026		Emballages	10	
44566		T.V.A. sur autres biens et services	1.96	
	401	Fournisseurs		1.96
	4096	Fournis. Créances pour embal. à rendre		10

Chez le fournisseur

3421		Clients - Dettes sur emb. et mat. consignés	10	
411		Clients	1.96	
	707	Autres produits d'activités annexes		10
	44571	TVA collectée		1.96

Enregistrement plan comptable marocain :

Chez l'entreprise RAMA

61232		Achat d'emballage récupérable	10	
34552		Etat, TVA récupérable sur charges	1.96	
	4411	Fournisseurs		1.96
	3413	Fournis. Créances pour embal. à rendre		10

Chez le fournisseur

4425		Clients - Dettes sur emb. et mat. consignés	10	
3421		Clients	1.96	
	71278	Autres produits d'activités annexes		10
	4455	Etat, TVA facturée		1.96

**A lire aussi pour mieux comprendre ce cours**

[Ventes : Présentation et enregistrement comptable](#)

L'acte de vente est un élément du cycle d'exploitation, il regroupe l'ensemble des opérations qui mettent l'entreprise en relation avec ses clients. La facture établie par l'entreprise pour ses clients constitue la base de l'enregistrement comptable de l'opération de vente...

[Achats : enregistrement et traitement comptable](#)

L'acte d'achat est un élément du cycle d'exploitation, il regroupe l'ensemble des opérations qui mettent l'entreprise en relation avec ses fournisseurs. La facture établie par le fournisseur constitue la base de l'enregistrement comptable de l'opération d'achat, elle regroupe...

[Taxe sur la valeur ajoutée plan comptable Français](#)

La TVA ne constitue pas une charge pour l'entreprise, mais cette dernière participe à la collecte de la TVA au profit de l'État, en effet la TVA ne constitue pas généralement une...

**Notion de flux en comptabilité**

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

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

### **Classification des flux :**

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

### **A lire aussi pour mieux comprendre ce cours**

#### [Les opérations de l'entreprise et analyse comptable](#)

Comme la comptabilité s'occupe de l'enregistrement des opérations effectuées par les entreprises, il faut savoir les liens et les relations entre ses opérations et l'analyse comptable. Les opérations de l'entreprise sont enregistrées en comptabilité sous forme d'emploi et de ressources.

#### [Système classique d'enregistrement comptable](#)

Le système classique d'enregistrement comptable des opérations de l'entreprise se base sur l'utilisation de certains nombres de documents : le journal, le grand livre, la balance.

#### [Le bilan état de synthèse](#)

Le bilan est un état de synthèse qui représente la situation patrimoniale de l'entreprise à une date donnée, il se présente sous forme d'un tableau qui se compose de deux colonnes; la partie des ressources « Passif » et la partie des emplois « Actif ».

### **Définition Créances**

La créance est la contrepartie des [dettes](#), c'est le droit à obtenir à son profit l'exécution d'une prestation en nature ou en espèce. Dans la comptabilité du créancier les créances sont enregistrées à [actif](#) du [bilan](#).

En cas de doute sur la valeur de certaines créances; des [provisions](#) sont constituées en fonction de la perte possible.

### **Définition Dette**

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

### **Définition Résultat**

Différence entre un prix de vente et le [coût](#) de revient correspondant.

### **Définition Coûts**

Ensembles d'éléments de [charges](#) pour une marchandise, un bien, une prestation de service ne correspondant pas au stade finale d'élaboration du [produit](#) vendu.

Les différents coûts d'un produit sont constitués par un ensemble de charges supportées par l'entreprise en raison de leur exploitation.

### **Amortissement : Définition et Traitement comptable**

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

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

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

**Eléments non concernés par l'amortissement :**

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

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

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

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

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

**Amortissement linéaire (constant)**

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

Calcul de l'amortissement constant :

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

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

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

- Annuité de l'amortissement linéaire : Pour l'amortissement linéaire les annuités sont calculés en prorata temporis c'est-à-dire par exemple si l'immobilisation est acquise au cours de l'exercice l'annuité de cette exercice est calculée en tenant compte seulement de la durée qui sépare la date d'acquisition de l'immobilisation et la date de clôture de cet exercice. (une année 360jours, un mois 30jours) :

$$\text{Annuité} = VO \cdot T \cdot J / 360$$

Avec :

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

T= Taux d'amortissement linéaire

J= Nombre de jour concerné par l'amortissement

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

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



Avec :

N = Nombre d'années d'amortissement

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

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

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

### Cas pratique amortissement linéaire :

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

Travail à faire :

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

Solution :

- Calcul du taux d'amortissement :

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

Taux = 20%

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

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

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

Première annuité (annuité 2008) = 3125

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

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

Dernière annuité (annuité 2013) = 1875

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

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

Tableau d'amortissement du matériel industriel :

Années	Valeur d'origine	Annuités	Cumul d'amortissement	VNA
2008	25000	3125	3125	21875

2009	25000	5000	8125	16875
2010	25000	5000	13125	11875
2011	25000	5000	18125	6875
2012	25000	5000	23125	1875
2013	25000	1875	<b>25000</b>	<b>0</b>

Explications calculs de la première ligne :

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

Annuités 3125 c'est la première annuité calculée en haut

Cumul d'amortissement : somme des amortissements 3125

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

Explications calculs de la troisième ligne 2010 :

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

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

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

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

Explications calculs de la dernière ligne 2013 :

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

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

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

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

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

Enregistrement comptable au 31/12/2008

Plan comptable français

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

Plan comptable marocain

6193		Dotations aux amortissements sur immobilisations corporelles	3125	
	28332	Amortissements du matériel et outillage industriel		3125

**Amortissement dégressif**

L'amortissement dégressif est le deuxième mode de calcul de l'amortissement des immobilisations,

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

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

Calcul de l'amortissement dégressif :

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

Plan comptable français :

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

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

Plan comptable marocain :

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

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

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

- Annuité de l'amortissement dégressif :

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

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

### **Cas pratique amortissement dégressif :**

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

Travail à faire :

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

Solution :

- Calcul du taux d'amortissement :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Années	Taux	Base de calcul	Annuités	VNA
2008	35%	25000	5833.33	19166.67
2009	35%	<b>19166.67</b>	6708.33	12458.34
2010	35%	12458.34	4360.42	8097.92
2011	<b>50%</b>	8097.92	4048.5	4048.5
2012	<b>100%</b>	4048.5	4048.5	<b>0</b>

Explications calculs de la première ligne 2008 :

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

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

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

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

Explications calculs de la deuxième ligne 2009 :

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

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

Annuités : Base de calcul \* Taux  
 $19166.67 * 35% = 6708.33$

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

Explications calculs de la quatrième ligne 2011 :

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

Taux dégressif =  $(1/5 * 1.75) * 100 = 35%$

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

Donc le taux =  $50%$

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

Annuités : Base de calcul \* le nouveau taux  
 $50% * 8097.92 = 4048,5$

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

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

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

- Enregistrement comptable au 31/12/2008

Plan comptable français

6811		Dotations aux amortissements sur immobilisations corporelles	5833.33	
	2815	Amortissements du matériel et outillage industriel		5833.33

Plan comptable marocain

6193		Dotations aux amortissements sur immobilisations corporelles	10000	
	28332	Amortissements du matériel et outillage industriel		10000

### A lire aussi pour mieux comprendre ce cours

#### [Classification comptable des immobilisations](#)

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

#### [Organisation comptable : Le Journal](#)

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

#### [Introduction à la comptabilité générale](#)

La comptabilité générale a pour mission la collecte le traitement et l'analyse des données chiffrées dans l'entreprise. Elle s'occupe de l'enregistrement chronologique des opérations effectuées par l'entreprise dans un document comptable appelé journal.

### Définition Dépréciation

Une diminution de la valeur, en termes monétaire, d'un élément de l'[actif](#). Cette dépréciation de la valeur peut être liée à l'usure, l'obsolescence, ou aux variations des [prix](#) dans le marché.

### Définition Outillage

Instrument dont l'utilisation concurremment avec un matériel, spécialise ce matériel dans un emploi déterminé. Exemples : Machines, outils, matière...

### Définition Matériel

Equipements et machines utilisés de façon durable pour l'extraction, la transformation, le façonnage, le conditionnement des matières et fournitures, et pour les prestations de services.

### Définition Mobilier

Meubles et objets utilisés de façon durable dans l'entreprise, comme les tables, les chaises, les classeurs...

### Définition Terrains

En utilise cette expression en comptabilité si l'entreprise est propriétaire du sol, sous sol, ou sur sol.

### **Définition Acquisition**

L'acquisition est le fait d'acquérir des biens des services ou des droits et de devenir le propriétaire, elle peut se faire à titre payant comme à titre gratuit ; exemples : acquisition de marchandises, acquisition de [titres](#)...

En comptabilité l'acquisition est souvent synonyme à l'acte d'achat ; en peut dire par

Exemple: acquisition de marchandises ou achat de [marchandises](#).

### **Définition Titre**

Le titre est un document représentatif d'un droit.

*Titres immobilisés* : Titres représentatifs de part du capital ou de placement à long terme que l'entreprise à l'intention de garder durablement.

*Titres de participation* : Actions qui permettent d'exercer une influence sur l'activité de la société émettrice ou d'en assurer le contrôle.

### **Définition Marchandises**

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

### **Définition Fonds commercial**

Le fonds de commerce est un bien meuble incorporel constitué par l'ensemble des biens mobiliers, affectés à l'exercice d'une ou plusieurs activités commercial.

Le fonds commercial est constitué par les éléments incorporels - y compris le droit au bail – qui ne font pas l'objet d'une évolution et d'une comptabilisation séparée au [bilan](#) et qui concourent au développement du potentiel d'activité de l'entreprise.