



Economie d'entreprise : Comptabilité générale

Par : Prof. S. Meziani

La comptabilité Générale

Introduction Général

I- Définition de la comptabilité:

La comptabilité est un outil de gestion qui met à la disposition du *manager* les informations nécessaires à la prise des décisions (Bonnes décisions).

La comptabilité est une **technique** qui permet *d'enregistrer toutes les opérations* effectuées par une entreprise afin que cette dernière puisse connaître la situation financière à un moment donné.

II-Différents types de comptabilité:

Il y a de différents types de comptabilité :

- **La comptabilité Général** : c'est une comptabilité qui consiste à recenser tout ce qui a une valeur financière (agent, immeuble, matériel, titres de créance, dettes...) et à étudier toutes les opérations susceptibles ces différentes valeurs de l'entreprise.
==> Ce type de comptabilité est GLOBAL, et obligatoire, et elle est obligée par l'Etat.

- **La comptabilité Analytique d'exploitation (CAE)** : est un outil de gestion destiné à suivre et à examiner les flux interne afin de fournir les informations nécessaires. Ce type de comptabilité à un résultat détaillé. Cette comptabilité est Facultative.

- **La comptabilité des sociétés** est celle qui prend pour éducation l'ensemble des traitements comptables régissant les opérations spécifiques aux sociétés. Elle est la comptabilité qui transforme les opérations juridiques en opérations comptables.

La différence entre les sociétés et l'entreprise :

La société est un regroupement de personnes vivant sous des lois et dont l'objet de regroupement est la défenses des intérêts collectifs , et pour l'entreprise c'est une organisation, une personnalité morale qui a pour but d'obtenir des profits et qui son but est lucratif.

Toute société est une entreprise, mais les entreprises ne sont pas toutes des sociétés.

Remarque :

A travers le résultat de la comptabilité, l'état peut savoir le montant que doit payer chaque entreprise comme impôt.

-La comptabilité nationale :

c'est une comptabilité qui concerne un pays, c'est un outil de gestion pour le gouvernement , l'Etat, les grands fonctionnaires., elle donne des informations sur le pays

Exemple ; **Importation et exportation...**

III- L'entreprise et la comptabilité

1-Définition:

L'entreprise est une organisation indépendante qui produit des biens et services pour le marché.

2- Caractéristique de l'entreprise:

Une organisation : L'entreprise est constitué d'un ensemble d'éléments (humaines, matériels, financières)

Indépendante : L'entreprise prend des décisions de façon autonome sans recevoir l'ordre de l'extérieur.

Produit: L'entreprise est essentiellement une unité de production de bien et ou de service.

Pour le marché : L'entreprise vend ses biens et services sur le marché en vue de réaliser le maximum de bénéfice, donc, on dit que l'entreprise a un **but lucratif**.

Remarque: une organisation sans but lucratif n'est pas considérée comme étant entreprise.

IV- Classification des entreprises:

Pour faire une classification des entreprises, on peut utiliser des critères :

a. Critère de la taille

D'après ce critère, on peut distinguer ;

Les grandes entreprises

Le PME (petites moyennes entreprise)

Microentreprise.

Et pour mesurer la taille d'une entreprise, on peut utiliser :

- L'effectif des salariés
- Capital = les apports des associés
- Chiffre d'affaires (CA) = Les vente

b- Critère juridique:

D'après ce critère, on distingue:

- **Les entreprises publiques**: des entreprises qui appartiennent à l'Etat
- **Les entreprises privées**: des entreprises qui appartiennent à des particuliers.et on distingue deux types : les entreprises individuelles et les sociétés/
- **Les entreprises semi-publiques**: des entreprises qui appartiennent à l'Etat et à des particuliers.

c- Critère de domaine d'activités

Dans ce critère on distingue :

- **Les entreprises commerciale** : qui achètent et revendent les entreprises en l'Etat, c.-à-d. sans aucune transformation.
- **Les entreprises industrielles** : des entreprises qui fabriquent, donc transforme des matières premières (MP), en produits finis (PF).
- **Les entreprises agricoles** : des entreprises qui produisent des produits agricoles et d'élevage.

V- le rôle de la comptabilité :

Alors, la comptabilité a deux rôles :

Le rôle économique de la comptabilité .

Pour que l'entreprise puisse s'assurer que ses dépenses (charges) n'excèdent pas ses recettes (produits), elle doit calculer son résultat à la fin de chaque exercice comptable.

L'exercice comptable est une période qui commence généralement en 1 Janvier et se termine en 31 décembre.

Pour calculer le résultat et connaître la rentabilité de l'entreprise, on compare les produits et les charges :

$$\text{Résultat} = \text{Produits} - \text{Charges}$$

Si : $P > C \implies$ l'entreprise est rentable.

Si $P < c \implies$ L'entreprise est non rentable.

Si $P = C \implies$ le résultat est nul.

Le rôle juridique de la comptabilité :

La comptabilité permet de déterminer les montants des impôts à payer par les entreprises.

Aussi, la comptabilité peut servir de preuves en cas de litige (conflit).

Ainsi, la comptabilité ne peut pas se faire d'une manière hasardeuse, elle est réglementée par le dahir *n° 1.92.1992 du 25 décembre 1992*.

VI- Le patrimoine de l'entreprise

On appelle **patrimoine** l'ensemble formé par **les biens et les créances** d'une part et **les dettes** d'une autre part.

Les biens et les créances forment **l'actif de patrimoine (AP)** et **les dettes** forment **le passif de patrimoine**.

Patrimoine = (Bien + créance)- Dettes.

Patrimoine = AP- PP.

Si $AP > PP \implies$ on dit que l'entreprise est solvable.

Si $AP < PP \implies$ on dit que l'entreprise est non solvable.

Remarque : On dit une entreprise solvable, quand elle a de quoi payer ses dettes.

Des notes :

A doit 100 kDA à B

A à une créance de 100 kDA envers B; et B à une dette de 100 kDA envers A.

Créance : Le droit d'être payé.

Dette: L'obligation de payer.

Bien : les choses dont on est propriétaire.

Le bilan

Le bilan

Chapitre I - Le bilan :

Chaque année, l'entreprise présente ses informations comptables dans des documents comptables appelée: **ETAT DE SYNTHESE**.

Ces derniers sont en nombre de cinq :

- 1- Bilan.
- 2- CPC (Compte de produit et charge)
- 3- ESG (Etat des solde de gestion)
- 4- TF(Tableau de financement)
- 5- ETic (Etat des informations complémentaires)

Le bilan est l'**Etat de synthèse** qui donne des photographie de la situation du patrimoine de l'entreprise à un moment donné.

Le bilan nous permet d'avoir une idée sur la situation financière de l'entreprise.

I- Schéma général du bilan

<u>Actif</u> <u>(emploi)</u>	<u>Passif (ressources)</u>
<u>Biens</u> <u>Créances</u>	<u>Capital</u> <u>Résultat</u> <u>Dettes</u>
<u>Total actif</u>	<u>Total passif</u>

Capital + Résultat = Capitaux propres

Dettes= Capitaux étrangers

Remarque : L'actif du patrimoine = L'actif du bilan

Pour le résultat, n'oubliez pas le signe (+) ou le signe (-). (Si l'entreprise a réalisé un bénéfice, donc le signe est +, et si elle a réalisé une perte, donc le signe est (-)

- L'actif décrit les valeurs que possède l'entreprise sous forme de biens et de créances qui représentent à la date du bilan, des emplois de valeurs.
- Le passif décrit l'origine des valeurs que l'on trouve à l'actif.
- Capital= Σ Des apports des associés (capital social) ou l'apport des entrepreneurs individuels (Capital personnel).
- Le résultat c'est le bénéfice ou la perte réalisée.
- Lorsque l'entreprise réalise un bénéfice, elle distribue une partie aux associés (Dividendes), et conserve une partie (Réserves).

Remarque : Le total actif= Total passif (car le bilan décrit les mêmes valeurs dans leur utilisation (emploi) et dans leurs origine (ressources).

Résultat = Total actif - Total passif

Si Total actif > Total passif ==> Bénéfice

Si Total actif < total passif ==> Perte

Applications pour mieux comprendre : (avec corrigées)

Application 1 :

Le capital d'une entreprise est de 100 000 kDA, et le montant des dettes est de 50 000 kDA et celui des biens est de 140 000 kDA

TAF (travail à faire) :

Quel est le résultat découlant du bilan ?

Application 2 :

Même question que l'application 1, avec un montant de créance de 60 000 kDA .

Application 3 :

Analysez la rentabilité et la solvabilité des deux entreprises (de l'application 1 et 2)

Solution :

Application 1 :

Actif		Passif	
Biens	140 000 kDA	Capital	100 000 kDA
		Résultat	-10 000 kDA
		Dettes	50 000 kDA
<u>Total actif</u>	<u>140 000 kDA</u>	<u>Total passif</u>	140 000 kDA

Pour savoir le montant du résultat, on sait que : le **total actif = le total passif**.

On pose R = Résultat

Donc, $140\ 000 = 100\ 000 + R + 50\ 000$

alors : $R = 140\ 000 - 100\ 000 - 50\ 000$

R = - 10 000

Remarque : n'oubliez pas le signe (-) ou (+) pour chaque résultat .

Application 2 :

Même question (on cherche le résultat)

<u>Actif</u>		<u>Passif</u>	
<u>Biens</u>	<u>140 000</u> kDA	<u>Capital</u>	<u>100 000</u> kDA
<u>Créance</u>	<u>60 000</u> kDA	<u>Résultat</u>	+ <u>50 000</u> kDA
		<u>Dettes</u>	<u>50 000</u> kDA
<u>Total actif</u>	200 000 kDA	<u>total passif</u>	200 000 kDA

$$R = 200\ 000 - (50\ 000 + 100\ 000) = + 50\ 000$$

Application 3 :

L'entreprise de l'application 1 a réalisé une perte, donc elle n'est pas rentable.

Actif de patrimoine = 140 000 kDA

Passif du patrimoine = 50 000 kDA

On remarque que : $AP > PP \implies$ on dit alors que l'entreprise est solvable (elle a de quoi payé ses dettes)

L'entreprise de l'application 2 a réalisé un bénéfice, donc elle est rentable.

$AP = 200\ 000$ kDA et $PP = 50\ 000$ kDA $\implies AP > PP \implies$ l'entreprise est solvable.

Structure du bilan

La structure du bilan.

Dans le plan comptable, on trouve des classes :

- Classe 1 : Financement permanent
- Classe 2 : Actif immobilisés
- Classe 3 : Actif circulant
- Classe 4 : Passif circulant
- Classe 5 : Trésorerie
- Classe 6 : Charges
- Classe 7 : Produits
- Classe 8 : Résultat
- Classe 9 : CAE (comptabilité analytique d'exploitation)
- Classe 0 : Comptes spéciaux.

Les 5 premières classes, on les trouvent dans un BILAN

De la classe 6 jusqu'à la classe 8 (compte de produits et de charges CPC)

La classe 9 (CAE)

la classe 0 (Comptes spéciaux)

<u>Actif</u>	<u>Passif</u>
<p style="text-align: center;"><u>C2 : Actif immobilisé (AI)</u> Terrain Construction Installation, technique, matériel et outillage (ITMO) Matériel du transport Matériel du bureau Titre de participation <u>C3 Actif circulant (AC)</u> Stocks Clients (créances) Titre et valeurs de placement.</p> <p style="text-align: center;"><u>C5 Trésorerie actif (rubrique 51)</u> Banque (créance) Caisse</p>	<p style="text-align: center;"><u>C1 : Financement permanent (FP)</u> Capital Résultat Réserves Emprunt (dette à long terme)</p> <p style="text-align: center;"><u>C4 : Passif circulant (PC)</u> Fournisseur Etat Personnel Organismes sociaux</p> <p style="text-align: center;"><u>C5 : Trésorerie passif (rubrique 55)</u> Banque (Dette à court terme)</p>
<u>Total actif</u>	<u>Total passif</u>

Financement permanent : toutes les ressources et moyens de financement stable et durable de l'entreprise.

Il est composé de : Capital-Résultat-Réserves-Emprunt.

Actif immobilisé : c'est les emplois stables et durables de l'entreprise.

Exemple : terrain, construction, matériel du bureau, matériel du transport...

Actif circulant: Des emplois qui changent de valeur à court terme.

Exemple : stocks, client, titre et valeurs de placement

Passif circulant: il s'agit de dettes liées à l'exploitation de l'entreprise (fournisseur, Etat, personnel, organisme sociaux) et des dettes à court terme liées à l'acquisition des immobilisations.

Trésorerie : il s'agit des disponibilités financière de l'entreprise en banque et en caisse qui sont inscrites à l'actif du bilan sous la rubrique 51, trésorerie actif soit des facilités de trésorerie (découvert) qui sont inscrites au passif du bilan sous la rubrique 55, trésorerie passif.

Classe 2 Actif Immobilisée :

21- immobilisation en non valeurs (Frais préliminaire, frais de constitution)

22 immobilisations incorporelles (fond commercial, brevet droit marque et valeurs similaires)

23- immobilisations corporelles (terrain, construction ..)

24-24 - immobilisation financières (titre de participation...)

MES NOTES :

Dettes de financement = emprunt = dette à long terme

Dettes envers la banque : elle peut être une dette à long terme, ou une dette à court terme (Ex : découvert, facilités de trésorerie ou de caisse)

Définition de découvert et de facilité de trésorerie : pour comprendre ce que ça veut dire un découvert, on donne l'exemple suivant :

Alors quand un salarié a 0 DA dans son compte bancaire, et n'a pas de quoi dépenser jusqu'à la fin du mois, il demande à la banque un découvert (sa valeur dépend de son salaire), que cette dernière va le lui retrancher à la fin du mois de son salaire. Pour, les facilités trésorerie, par exemple, si une entreprise a des difficultés de trésorerie (beaucoup de charges en fin de mois), elle fait appel à la banque, on appelle cela : Facilité de trésorerie.

+++ La facilité de caisse et le découvert sont tous les deux des crédits par lesquels la banque autorise un compte à être débiteur.

La facilité de caisse a pour objet de financer des décalages de trésorerie de courte durée (ex. fins de mois difficiles).

Le découvert est normalement accordé dans l'attente d'une rentrée de fonds (ex. indemnités d'assurance).

- ° Les salariés payent une cotisation : (part patronale et part salariale)
(Exemple : CNAS: Retraite + Congés maladie + Congé Maternité + Accidents de travail)
- ° Les actions représentent une part du capital.
- ° Les actions se vendent dans des bourses de valeurs.

Titres et valeur de placement (C3) : Objectif spéculatif.

Exemple :

J'ai acheté des actions à DOHA, alors :

Objectif = soit Spéculation, soit Participation.

Spéculation : المضاربة, ça veut dire acheter et attendre pour que le prix augmente, pour vendre.

Participation : c'est pour devenir associé à Doha (Dividende)

Fond commercial (Clientèle + achalandage (clients de passages) + Logo, sigle)

Sigle (abréviations), logo (un dessin)

Exercice (comptabilité)

Exercice donnée par le professeur de comptabilité Général Mr ABRIANE

Exercice :

Rachid décide avec deux de ses amis (Monsieur Hicham et Monsieur Younes) de créer une entreprise spécialisée dans la fabrication et la consommation d'articles en cuir/

Pour la création de l'entreprise, le 5 Mai 2019 chacun des associés a apporté des éléments suivants :

à Apports de Mr Rachid :

Local commercial : 300 000 kDA. (dont la valeur du terrain est de 10 000 kDA).

Camionnette : 150 000 kDA.

Stock en banque 20 000 kDA

Dépôt en banque 20 000 kDA.

Monsieur Rachid a financé l'acquisition du local par un emprunt auprès de la BNA remboursable sur 5 ans et qu'il a porté à la charge de l'entreprise créée: 150 000 kDA.

Apports de Monsieur Hicham

Trois machines au prix unitaire de 150 000 kDA

Des meubles de rangement 40 000 kDA

Des ordinateurs 840 000 kDA

des espèces en caisse 10 000 kDA

l'acquisition des machines a été financé en particulier par un emprunt bancaire de 200 000 kDA remboursable sur 7 ans et contracté par Monsieur Hicham en son nom personnel.

à Apports de Mr Younes

Trois bureaux au prix unitaire de 2 000 kDA

Neuf chaises au prix unitaire de 700 kDA.

Voiture 100 000 kDA

Stock de MP : 35 000 kDA.

Des créances sur les clients 45 000 kDA.

Monsieur Younes a payé par le compte bancaire de la société 20 000 kDA de frais de constitution de même qu'il porte à la charge de la société 20 000 kDA de dette envers les fournisseurs de MP.

Travail à Faire :

- 1) Déterminez les apports nets de chacun des trois associés.
- 2) Déterminez le montant du capital social.
- 3) Présentez le bilan de la société au 5 mai 2019
- 4) Analyser la rentabilité et la solvabilité de la société au 5 mai 2019.

La structure du CPC (voir plan comptable)

La structure du CPC (voir plan comptable)

Produit d'exploitation :

- Vente des marchandises en l'Etat...
 - Vente des biens et services produits...
-

Chiffres d'affaire

- ΔS de stocks de produits (Produit finis: pf)

($\Delta S = SF_{pf} - SI_{pf}$) (\pm : A ne pas oublier le signe)

Variation de stocks (ΔS)

$\Delta S = SF - SI$ (stock final – stock initial)

Les stocks sont composés de :

*PF : produit final

* M/S : marchandises

* MP et F : matière première et fourniture.

- Immobilisations produits par l'Entreprise elle-même.

- Subventions d'exploitation.

=Total I : Σ des produits d'exploitation

Charges d'exploitation

- Achats revendus de marchandises

(achats revendus de marchandise = Achat de marchandise - (ΔS de marchandise)

Avec : $\Delta S = SF - SI$ (stock final – stock initial)

- Achats consommés de M et F (matière première et fourniture)

(achats consommés matière première et fourniture = Achat de matière première et fourniture - (ΔS de matière première et fourniture)

- Autre charges externes (voir contenu dans le plan)

- Locution et charges locative (loyer).
- Redevance CREDIT BAIL (leasing) location avec option d'achat.
- Entretien et répartition.
- Prime d'assurance
- Rémunérations du personnel extérieur à l'entreprise
- Rémunération d'intermédiaire et honoraires
- Redevance pour brevets, marque, droits, et valeurs similaires.
- Etude recherche et documentation
- Transport
- Déplacement, mission et réceptions
- publicité
- frais postaux et frais de télécommunication
- cotisation et dons.
- services bancaires.

- Impôts et taxes,

- Charges de personnel.

Total II - ∑ des charges d'exploitation.

III- Résultat d'exploitation. (Produit d'exploitation - charges d'exploitation)

IV- produits financiers

- Produits des titres de participation et des autres titres immobilisés.

- Gain de charge

- Intérêt et autres produits financiers (intérêt reçu)

Total IV- ∑ des produits financiers.

V- charges financières.

- Charges d'intérêt (intérêt versées/accordées)

- Perte de change

- Autre charges financières

Total V- ∑ des charges financières.

VI- Résultat financier (produit financier- charge financier).

VII- résultat courant (résultat d'exploitation + résultat financiers).

VIII- produits non-courants.

- Produit de cession des immobilisations

- Subventions d'équilibre

Total VIII- ∑ des produits non courants

IX- charges non courantes

- Valeur net d'amortissement

- Les subventions accordées (versées)
- Autres charges non-courantes (pénalité et amande)

Total IX = Σ des charges non courantes

X- Résultat non courant (produits non-courants+ charges non-courants)

XI- Résultat avant impôt. (Résultat courant + résultat non-courant)

XII- impôt sur le résultat

XIII- Résultat net de l'entreprise (résultat avant impôt-impôt sur le résultat).

APPLICATIONS

L'entreprise ART-DECTO est une entreprise spécialisée dans la fabrication et la commercialisation des objets et de décoration, ses chiffres en 31 décembre 2020 sont les suivantes :

- Primes d'assurances 16 000 kDA
- Impôts et taxes 28 000 kDA
- Achats de marchandises 80 000 kDA
- Achat de matière première 500 000 kDA
- Perte de change 7 000 kDA
- Produits de cession des immobilisations 15 000 kDA
- Frais de publicité 35 000 kDA
- Intérêt versés 75 000 kDA
- Intérêt reçu 40 000 kDA
- Amende fiscal 4 000 kDA
- Produits de titre de placement 10 000 kDA
- Frais de téléphone 12 000 kDA
- Charge de personnel 413 000 kDA
- Vente de marchandises 1 833 000 kDA
- Vente de produits finis 2 000 000 kDA
- Honoraires 163 000 kDA
- Marchandises 163 000 kDA
- Stocks de produits finis en 1 janvier 2020 : 200 000 kDA
- Stock de produits finis en 31 décembre 2020 : 150 000 kDA
- Stock de matière première en 1 janvier 2020 : 100 000 kDA
- Stock de matière première en 31 décembre 2020 : 60 000 kDA
- Stock de marchandise au 1 janvier 2020 : 300 000 kDA
- Stock de marchandises au 31 décembre 2020 : 500 000 kDA

Travail à faire: Etablir le CPC de l'entreprise ART-DECO au 31 décembre 2020 en respectant le formalisme utilisé en cours par mesure de simplification (IS= 30%)

Chapitre III- le compte et le principe de la partie double

I- généralités

Le compte est un document comptable qui sert à inscrire les opérations réalisées par une entreprise, pour tous les comptes :

- la partie gauche s'appelle débit.

- la partie droite s'appelle crédit.

LA DIFFERENCE ENTRE LE TOTAL DE DEBIT ET LE TOTAL DE CREDIT S'APPELLE : SOLDE

Si total débit est supérieur au total crédit on dit : **solde débiteur**, et si total crédit est supérieur au total débit on dit : **solde créditeur**

Et si **solde débit = solde crédit** ==> le compte est **soldé**

Débitier un compte c'est inscrire un montant à son débit et créditer un compte c'est inscrire un montant à son crédit.

Dans les supports pédagogiques de compte, le compte est présenté sous forme T.

Des notes :

Vente de marchandise en l'état est une vente de marchandise sans aucune transformation , donc, ça concerne les entreprises commerciales.

Immobilisation produite par l'entreprise elle-même == exemple, les entreprises qui produisent des ordinateurs, si elles ont besoin d'ordinateurs pour les bureaux, elles ne vont pas les acheter, mais elles vont utiliser ceux qu'elles ont produit, c'est ce qu'on appelle une immobilisation produite par l'entreprise elle-même.

Subventions d'exploitation è les subventions : Ce sont des sommes - en principe non remboursables- versées par une entité publique (l'État) : par exemple si une entreprise respecte l'environnement, l'état lui donne des subventions.

Redevances de crédit-bail (leasing) : c'est une technique de financement

Travaux dirigés (TD)

1- Questions de cours:

Pourquoi la comptabilité est considérée comme outil de gestion?

En quoi consiste le rôle juridique de la comptabilité?

Quelles sont les différences entre la comptabilité Général et la comptabilité analytique d'exploitation?

Qu'est-ce qu'un bilan?

Quelle est la différence entre les PVP et les TP ?

PVP= titre et valeur de placement

TP= titre de participation.

Que signifie : CGNC (code Général de la normalisation comptable) - Dette – créance – patrimoine – solvabilité - fond commercial.

2- Exercices :

2-1 –Application 1 :

Le premier janvier 2020 Monsieur Manar a décidé de créer une entreprise pour la commercialisation des produits alimentaires.

Pour cela, il a apporté un capital de 800 000 kDA, et a emprunté à long terme une somme de 450 000 kDA, cet argent a été utilisé pour l'acquisition des éléments suivants:

-Terrain 100 000 kDA

- Construction 100 000 kDA.

- Fond commercial 300 000 kDA

- Matériel du bureau 75 000 kDA

- Matériel de transport 125 000 kDA

- TVP 80 000 kDA

- Des marchandises pour 400 000 kDA, réglée 30 % par chèque bancaire, et le reste à crédit.

Le reste de l'avoir est déposé pour 90 % en banque, et le reste en caisse.

Travail à faire :

Etablir le bilan de l'entreprise Manar en 1 janvier 2020 en respectant le formalisme utilisé en cours.

Solution :

Actif	Montant	Passif	Montant
C2 : Actif immobilisé		C1 : Financement permanent :	
Fond commercial	300 000	Capital	800 000
Terrain	100 000	Emprunt	450 000
construction	100 000		
matériel du bureau	75 000		
Matériel du transport	125 000		
C3 : Actif circulant :	400 000	C4 : Passif circulant :	
Stock de marchandise	80 000	Fournisseur	
TVP			40 000 x 70% =280 000
C5 \ R 51 Trésorerie	315 000	C5 \ R55 Trésorerie	
Actif	35 000	Passif	
Banque			
Caisse			
Total Actif	1 530 000	Total passif	1 530 000

30% par chèque ==> 40 000x 30%=12 000

Achat de marchandise ↔

70% à crédit ==> 40 000x 70%= 280 00

Le reste de l'avoir est de :

$80\ 000 + 45\ 000 - (80\ 000 + 100\ 000 + 100\ 000 + 75\ 000 + 125\ 000 + 400\ 000 \times 30\% + 80\ 000) = 350\ 000\ \text{kDA}$

90% en banque ==> $350\ 000 \times 90\% = 315\ 000\ \text{kDA}$

Le reste de l'avoir ↔

10% en caisse ==> $350\ 000 \times 10\% = 35\ 000\ \text{kDA}$

2-2 –Application 1 :

En 31 Décembre 2020, les éléments du bilan de l'entreprise Manar sont les suivants:

- Terrain 80 000 kDA
- Construction : 95 000 kDA

- Fond commercial 290 000 kDA
- Matériel du bureau 80 000 kDA
- Matériel du transport 160 000 kDA
- Stock de marchandise 270 000 kDA
- Titre de participation 150 000 kDA
- Clients 60 000 kDA
- Etat 20 000 kDA
- Organisme sociaux 6 000 kDA
- Banque 110 000 kDA
- Caisse 10 000 kDA
- Emprunt 250 000 kDA
- Fournisseur 175 000 kDA

Travail à Faire :

a) Etablir le bilan de l'entreprise Manar au 31 décembre 2020, sachant que le capital n'a pas changé.

b) Etudiez la rentabilité et la solvabilité de l'entreprise Manar au 31 Décembre 2020.

a) Bilan

Actif	Montant	Passif	Montant
C2 : Actif immobilisé		C1 : Financement permanent :	
Fond commercial	290 000	Capital	800 000
Terrain construction	80 000	Résultat	- 166 000
matériel du bureau	95 000	Emprunt	250 000
Matériel du transport	80 000		
Titre de participation	160 000		
	150 000		
C3 : Actif circulant :		C4 : Passif circulant :	
Stock de marchandise	270 000	Fournisseur	175 000
Clients	60 000	Etat	20 000
	10 000	Organisme sociaux	6 000
C5\ R 51 Trésorerie Actif		C5 \ R55 Trésorerie Passif	
Caisse		Banque	110 000
Total Actif	1 195 000	Total passif	1 195 000

b) **La rentabilité :**

L'entreprise n'est pas rentable car elle a réalisé une perte.

La solvabilité ; AP = Actif du bilan = 1 195 000 kDA

PP = Dette = 250 000 + 175 000 + 20 000 + 6 000 + 110 00 + 20 000 = 561 000

On remarque que AP > PP donc l'entreprise est solvable.