

Youssef BADDI

Enseignant des matières économiques
Diplômé en économie et gestion des entreprises
Diplômé en droit et études internationales
Diplômé en philosophie et société

MON BAC

Propose à la deuxième année baccalauréat un ingrédient de réussite scolaire en :

Comptabilité et Mathématiques Financières

Le manuel du professeur est composé des documents de mise en situation, d'un texte lacunaire constituant le cours à compléter, des exercices à corriger, d'une liste des comptes utilisés et des écritures comptables pour l'enregistrement des opérations d'inventaire

Le cours est actualisé et conforme au programme scolaire

Pour toute observation et complémentarité du cours par des articles d'actualité, nous vous conseillons de consulter, continuellement, le site web :

www.youssefbaddi.com

La répartition du programme scolaire par unité didactique. Filière sciences économiques

La première partie : Les travaux de fin d'exercice

- Unité didactique 1 : Introduction aux travaux de fin d'exercice
- Unité didactique 2 : La régularisation des stocks
- Unité didactique 3 : Amortissement
- Unité didactique 4 : Provisions
- Unité didactique 5 : Régularisation des comptes de charges et produits

La deuxième partie : Présentation des états de synthèse

- Unité didactique 6 : Regroupement des comptes en postes
- Unité didactique 7 : Présentation du compte des produits et charges
- Unité didactique 8 : État des informations complémentaires (ETIC)
- Unité didactique 9 : État des soldes de gestion (ESG)

La quatrième partie : Analyse comptable

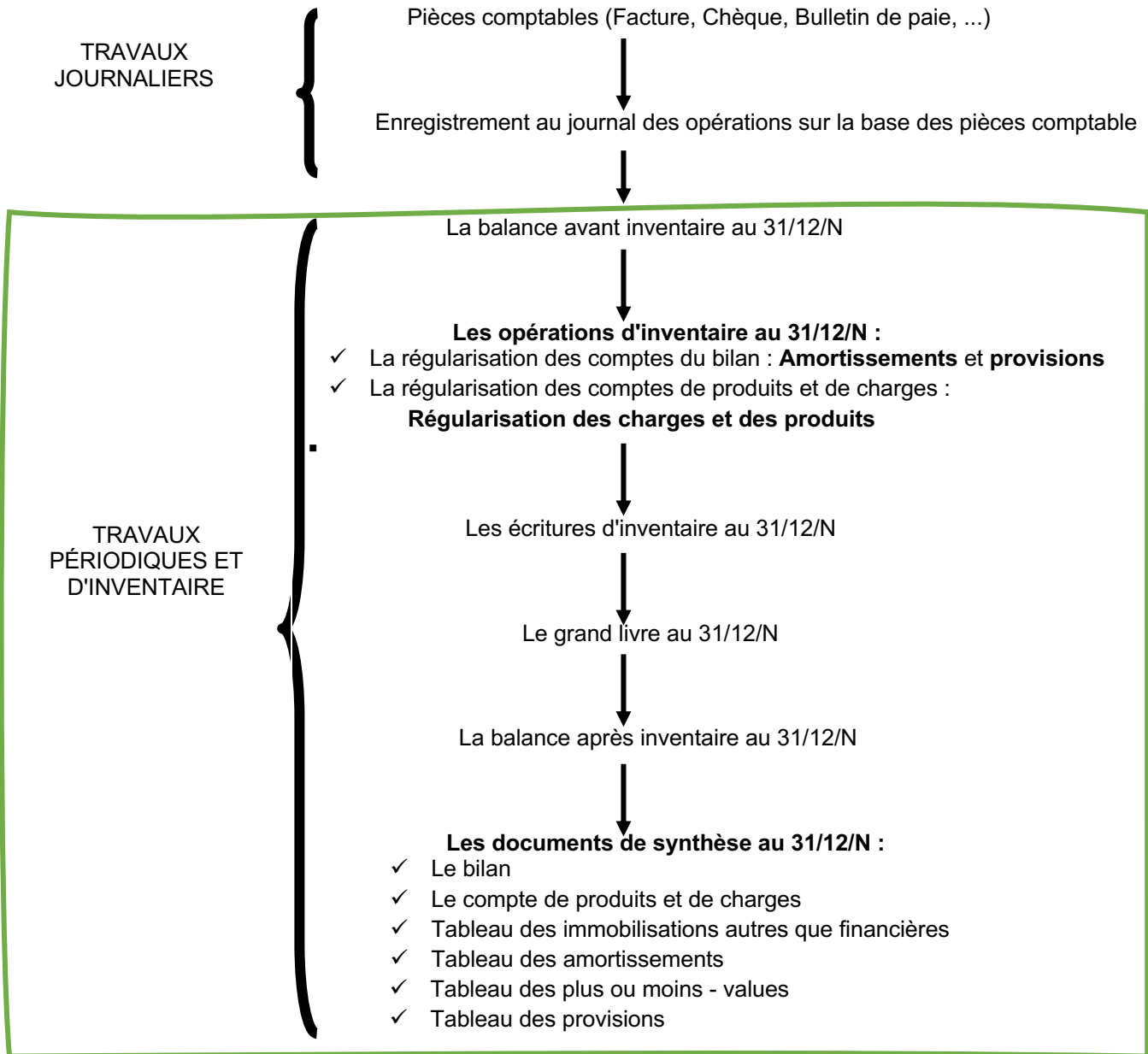
- Unité didactique 10 : Analyse du bilan
- Unité didactique 11 : Analyse de l'exploitation

1. Aspect comptable : Schématisation du déroulement des travaux d'inventaire

L'établissement des travaux d'inventaire suit un enchaînement logique qui commence par la balance avant inventaire au 31/12/2021 en passant par la régularisation des comptes du bilan (l'amortissement et les provisions) et la régularisation des comptes des produits et charges (régularisation des charges et des

produits) jusqu'à la détermination des résultats et l'établissement des documents de synthèse (Bilan, Compte des Produits et Charges, tableau des immobilisations autres que financières, tableau des amortissements, tableau des provisions, le Grand Livre, le tableau des plus ou moins-values).

Source : Document réalisé par nos soins



a- Numérotez le déroulement des opérations comptables de fin d'exercice suivantes : Les opérations d'inventaire N – Établissement des états de synthèse N - La balance après inventaire N – Détermination des résultats N -- La balance avant inventaire N

Cumul des amortissements (Définition et applications) :

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Cas n° 1	Cas n° 2
Une immobilisation achetée le 1/1/N-1 à 20 000 DH. La durée de vie probable est de 5 ans.	Une immobilisation achetée le 1/10/N-1 à 30 000 DH. Le taux d'amortissement est de 25%.
Calculez le cumul d'amortissement de l'immobilisation au 31/12/N :	Calculez le cumul d'amortissement de l'immobilisation au 31/12/N :
Cas n° 3	Cas n° 4
Un matériel de transport acheté le 2/1/N-2. La durée de vie probable est de 5 ans et le cumul d'amortissement au 31/12/N est de 36 000.	Une immobilisation achetée le 3/7/N-1 à 30 000 DH. Le cumul d'amortissement au 31/12/N est de 6 750 DH.
Calculez la valeur d'entrée du matériel de transport :	Déterminez le taux d'amortissement de l'immobilisation :

Valeur nette d'amortissements :

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Cas n° 1	Cas n° 2
La valeur d'entrée d'une immobilisation est de 50 000 DH et le cumul d'amortissements au 31/12/N est de 20 000 DH.	Une immobilisation achetée à 40 000 DH et la valeur nette d'amortissements au 31/12/N est de 15 000 DH
Calculez la valeur nettes d'amortissements au 31/12/N :	Calculez le cumul d'amortissements au 31/12/N :

Unité didactique 10 : Analyse du bilan

Comprendre l'analyse du bilan pour avoir le bilan financier

L'analyse du bilan comptable revêt une importance capitale pour tous les acteurs du monde de la finance. Qu'il s'agisse d'un investisseur souhaitant prendre une décision d'investissement, d'un créancier évaluant la capacité de remboursement d'une entreprise ou d'un gestionnaire cherchant à améliorer la rentabilité, l'analyse du bilan comptable fournit les informations clés nécessaires à la prise de décision éclairée. Une compréhension approfondie des concepts et ratios utilisés dans cette analyse est essentielle pour tirer le meilleur parti des informations disponibles.

L'analyse comptable consiste à modifier le bilan comptable à un bilan financier condensé, qui nécessite une interprétation en calculant les ratios, en passant par les opérations de redressements et de reclassement.

Source : Document réalisé par nos soins

a- Rappeler les classes du bilan comptable de :			
Actif	Passif		
b- Dégager les acteurs qui bénéficie de l'analyse du bilan de l'entreprise			
c- Schématiser le processus de l'analyse du bilan			
d- Classifier les éléments suivants dans les classes du bilan : Titres et valeurs de placement – Titres de participation – Dettes fournisseurs – Créances clients – Stocks de marchandises – Terrains – Fonds commercial – Frais de constitution – Dettes de financement – Provisions pour risques et charges durables – Résultat net – Dividendes – Prêts à long terme – Créance matérialisée par effets de commerce – PPD des stocks – PPD des terrains – Amortissements du matériel de transport – Dépréciation des titres et valeurs de placement.			
Actif immobilisé	Actif circulant	Financement permanent	Passif circulant

Application :

	Actif				Passif			Propositions
	VI	VE	VR	VD	CP	DLMT	DCT	
1	-1 000				-1 000			<input type="checkbox"/> Opérations de redressements ; <input type="checkbox"/> Opérations de reclassements.
2	-2 000		+2 000					<input type="checkbox"/> Opérations de redressements ; <input type="checkbox"/> Opérations de reclassements.
3						-1 200	+1 200	<input type="checkbox"/> Opérations de redressements ; <input type="checkbox"/> Opérations de reclassements.
4	+800	-800						<input type="checkbox"/> Opérations de redressements ; <input type="checkbox"/> Opérations de reclassements.
5			-1 320	+1 320				<input type="checkbox"/> Opérations de redressements ; <input type="checkbox"/> Opérations de reclassements.
6					+560		-560	<input type="checkbox"/> Opérations de redressements ; <input type="checkbox"/> Opérations de reclassements.
7	+3 450		-3 450					<input type="checkbox"/> Opérations de redressements ; <input type="checkbox"/> Opérations de reclassements.

VI : Valeurs immobilisées **VE : Valeurs d'exploitation** **VR : Valeurs réalisables**
VD : Valeurs disponibles **CP : Capitaux propres** **DLMT : Dettes à long et moyen terme**
DCT : Dettes à court terme

Tableau de redressements

Définition des opérations de redressements
---	----------------------------------

Un cabinet comptable vous a engagé pour effectuer des redressements (mettre ou remettre droit ce qui est déformé selon la définition le Littré) des opérations déjà comptabilisées dans le bilan comptable.

Étape 1 : Collecte des informations

Le cabinet collecte les informations comptables et financières (relevés bancaires, les factures, les contrats, ...) afin de vous fournir une idée sur l'entreprise.

A. Extrait des données comptables et informations financières

Élément du bilan	Données comptables	Informations financières
Terrain	La valeur d'achat est de 400 000 DH	La valeur du terrain au 31/12/N est de 500 000
Les titres de participation	Le montant de la dépréciation constatée est de 20 000 DH	Le montant de la dépréciation réelle au 31/12/N est de 15 000 DH.
Matériel de transport	Acheté à 150 000 DH et a subi un amortissement de 80 000 DH.	L'amortissement réel est de 60 000 DH.

B. Redressement des opérations

Si des erreurs ou des inexacitudes sont identifiées lors de l'analyse, le cabinet vous demande de procéder aux corrections nécessaires. Par exemple, si la valeur des titres et valeurs de placement sont enregistrés dans le bilan comptable d'une valeur de 100 000 DH alors que sa valeur réelle, tirée des informations financières, est de 150 000 DH, vous êtes chargé(e) de rajouter la différence de 50 000 DH pour avoir la valeur réelle.

La valeur comptable des TVP	La valeur réelle tirée des informations financières	La différence à redresser

Élément	Valeur comptable	Valeur réelle	Différence à redresser avec signe
Terrain			
Les titres de participation			
Matériel de transport			