**LE COMPTe De PRODUITS ET CHARGES**

**I- Notions de charges et de produits :**

**1- Définition de charges :**

Les charges sont des sommes versées ou à verser par l’entreprise en contrepartie des biens et des services qu’elle obtient des tiers. Une charge est une source **d’appauvrissement** car elle entraîne une diminution de l’actif net de l’entreprise.

Le plan comptable général regroupe les charges dans **la classe 6** appelée comptes de charges. Ces comptes augmentent au débit et diminuent au crédit, ils présentent généralement des **soldes débiteurs**.

Un compte de charges est en principe débité par le crédit d’un compte d’actif et/ou de passif (selon le cas).

**2- Définition de produits :**

Les produits sont des sommes reçues ou à recevoir par l’entreprise en contrepartie des biens et des services qu’elle fournit aux tiers. Un produit est une source **d’enrichissement** car il entraîne une augmentation de l’actif net de l’entreprise.

Le plan comptable général regroupe les produits dans **la classe 7** appelée comptes de produits. Ces comptes augmentent au crédit et diminuent au débit, ils présentent généralement des **soldes créditeurs**.

Un compte de produits est en principe crédité par le débit d’un compte d’actif et/ou de passif (selon le cas).

**Exemple :**

Les opérations effectuent par l’entreprise Kamal durant le mois de juin sont les suivantes :

03/06 : Achat de marchandises au comptant par chèque bancaire 4.600 dh.

05/06 : Paiement des intérêts d’un emprunt par chèque bancaire 320 dh.

08/06 : Vente de marchandises à 14.000 dh dont 5.000 en espèces le reste par chèque.

13/06 : Règlement des frais de transport des marchandises en espèces 460 dh.

16/06 : Achat de fournitures de bureau non stockables par chèque 540 dh.

20/06 : Paiement en espèces les frais de téléphone 250 dh.

23/06 : Encaissement par virement bancaire des intérêts sur prêt de 300 dh.

30/06 : Règlement du personnel par chèque bancaire 3.800 dh.

**Travail à faire :**

Sachant que les soldes débiteurs du compte caisse et du compte banque sont respectivement : **12.000 dh** et **18.500 dh**.

Enregistrer ces opérations dans les comptes schématiques correspondants.

**II- Analyse des charges et des produits :**

Pour les charges et les produits, il faut distinguer ceux qui relèvent de l’activité normale de l’entreprise (ce sont les charges et les produits courants) et ceux qui relèvent d’opérations exceptionnelles (ce sont les charges et les produits non courants).

**1- Eléments courants :**

Les charges et les produits courants comprennent ceux relatifs au cycle d’exploitation (activité habituelle) et ceux relatifs au cycle financier (activité financière).

Les principaux charges et produits courants sont :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Niveau** | **CHARGES** | **PRODUITS** |
| **EXPLOITATION**  **(1)** | **61 CHARGES D’EXPLOITATION**  611 Achats revendus de MSES  612 Achats consommés de M & F  613/614 Autres charges externes  616 Impôts et taxes  617 Charges de personnel  618 Autres charges d’exploitation  619 Dotations d’exploitation | **71 PRODUITS D’EXPLOITATION**  711 Ventes de marchandises  712 Ventes de B & S produits  713 Variation de stock de produits  714 Immob. produites par l’entreprise  716 Subventions d’exploitation  718 Autres produits d’exploitation  719 Reprises d’exploitation |
| **FINANCIER**  **(3)** | **63 CHARGES FINANCIERES**  631 Charges d’intérêts  633 Pertes de change  638 Autres charges financières  639 Dotations financières | **73 PRODUITS FINANCIERS**  732 Produits des titres  733 Gains de change  738 Intérêts et autres produits financiers  739 Reprises financières |

**2- Eléments non courants :**

Les charges et les produits non courants comprennent ceux qui ne relèvent pas de l’activité ordinaire de l’entreprise et qui ont un caractère exceptionnel.

Les principaux charges et produits non courants sont :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Niveau** | **CHARGES** | **PRODUITS** |
| **NON COURANT (5)** | **65 CHARGES NON COURANTES**  651VNA des immob. cédées  656 Subventions accordées  658 Autres charges non courantes  659 Dotations non courantes | **75 PRODUITS NON COURANTS**  751 Produis de cession des immob.  756 Subventions d’équilibre  757 Reprises sur subventions d’invest.  758 Autres produits non courants  759 Reprises non courantes |

**III- Détermination des résultats :**

**1- Composantes du résultat :**

Le résultat est la différence entre le total des produits et le total des charges.

|  |
| --- |
| **Résultat net = Total Produits – Total Charges** |
|

-Si Total Produits > Total Charges : l’entreprise réalise un **Bénéfice**.

-Si Total Produits < Total Charges : l’entreprise réalise une **Perte**.

Le plan comptable marocain prévoit la possibilité de déterminer le résultat par étapes successives correspondant aux niveaux d’analyse de charges et de produits (exploitation, financier et non courant) et permettant l’obtention des résultats intermédiaires suivants :

|  |
| --- |
| **Résultat d’exploitation (81) = Produits d’exploitation (71) – Charges d’exploitation (61)**  **Résultat financier (8 3) = Produits financiers (73) – Charges financières (63)**  **Résultat courant (84) = Résultat d’exploitation (81) + Résultat financier (8 3)**  **Résultat non courant (85) = Produits non courants (75) – Charges non courantes (65)**  **Résultat avant impôt (86) = Résultat courant (84) + Résultat non courant (85)**  **Résultat après impôt (88) = Résultat avant impôt (86) – Impôt sur le résultat (67)** |

Le résultat après impôt (88) est, au même temps, le résultat net (119) figurant au bilan.

**2- Présentation du compte de produits et charges :**

Le CPC est un état de synthèse qui permet de récapituler les comptes de charges et de produits pour déterminer le résultat net de l’exercice.

Il se présente sous la forme d’un tableau, qui fait ressortir les différents niveaux de la formation du résultat : Exploitation, Financier et Non courant.

|  |
| --- |
| **Remarque**  Pour calculer le montant des postes Achats revendus de marchandises ou Achats consommés de matières et fournitures, il faut tenir compte de la variation des stocks.  **Variation de stock = Stock final – Stock initial**  **611-Achats revendus de Mses = Achats de MSES – Variation de stocks de Mses**  **612-Achats consommés de M.F = Achats de M.F – Variation de stocks de M.F** |

**Exemple :**

Les charges et les produits de l’entreprise NAFAA pour l’exercice 2018 se présentent dans le tableau suivant :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **N°** | **Comptes** | **Montant** |
| 6111  6121  6125  6131  6133  6134  6142  61451  61455  6147  6161  61673  6171  6174  6181  6182  6311  6331  6386  6514  6583  6701  7111  71211  7127  7161  7182  7321  7331  7381  7386  7514  7561  7581 | -Achats de marchandises  -Achats de matières premières  -Achats non stockés de matières et fournitures  -Locations et charges locatives  -Entretien et réparations  -Primes d’assurances  -Transports  -Frais postaux  -Frais de téléphone  -Services bancaires  -Impôts et taxes directs  -Taxes sur les véhicules  -Rémunération du personnel  -Charges sociales  -Jetons de présence  -Pertes sur créances irrécouvrables  -Intérêts des emprunts et dettes  -Pertes de change propres à l’exercice  -Escomptes accordés  -VNA des immobilisations financières cédées  -Pénalités et amendes fiscales ou pénales  -Impôts sur les bénéfices  -Ventes de marchandises  -Ventes de produits finis  -Ventes de produits accessoires  -Subventions d’exploitation reçues de l’exercice  -Revenus des immeubles non affectés à l’exploitation  -Revenus des titres de participation  -Gains de change propres à l’exercice  -Intérêts et produits assimilés  -Escomptes obtenus  -Produits de cession des immobilisations financières  -Subventions d’équilibre reçues de l’exercice  -Pénalités et dédits reçus | 26.400  15.200  3.800  1.200  800  700  350  140  360  450  560  300  12.600  3.600  8.000  1.700  2.300  580  420  4.300  1.640  40.500  67.800  23.500  13.300  6.500  34.000  21.600  5.800  9.400  560  12.500  7.000  18.600 |

**Travail à faire :**

Etablir le compte de produits et charges (CPC) pour l’exercice 2018.

**CPC de l’entreprise ………….…. au 31/12/201..**

|  |  |
| --- | --- |
| **Eléments** | **Montant** |
| **I- Produits d’exploitation (71) :**  **711** Ventes de marchandises  **712** Ventes de biens et services produits  **713** Variation des stocks de produits  **714** Immob. produites par l’entreprise pour elle-même  **716** Subventions d’exploitation  **718** Autres produits d’exploitation  **719** Reprises d’exploitation |  |
| **TOTAL I** |  |
| **II- Charges d’exploitation (61) :**  **611** Achats revendus de marchandises  **612** Achats consommés de matières et fournitures  **613/614** Autres charges externes  **616** Impôts et taxes  **617** Charges de personnel  **618** Autres charges d’exploitation  **619** Dotations d’exploitation |  |
| **TOTAL II** |  |
| **III- Résultat d’exploitation (I – II)** |  |
| **IV- Produits financiers (73) :**  **732** Produits des titres  **733** Gains de change  **738** Intérêts et autres produits financiers  **739** Reprises financières |  |
| **TOTAL IV** |  |
| **V- Charges financières (63) :**  **631** Charges d’intérêts  **633** Pertes de change  **638** Autres charges financières  **639** Dotations financières |  |
| **TOTAL V** |  |
| **VI- Résultat financier (IV – V)** |  |
| **VII- Résultat courant (III + VI)** |  |
| **VIII- Produits non courants (75) :**  **751** Produis de cession des immobilisations  **756** Subventions d’équilibre  **757** Reprises sur subventions d’investissement  **758** Autres produits non courants  **759** Reprises non courantes |  |
| **TOTAL VIII** |  |
| **IX- Charges non courantes (65) :**  **651**VNA des immobilisations cédées  **656** Subventions accordées  **658** Autres charges non courantes  **659** Dotations non courantes |  |
| **TOTAL IX** |  |
| **X- Résultat non courant (VIII – IX)** |  |
| **XI- Résultat avant impôt (VII +X)** |  |
| **67- Impôts sur les résultats (XII)** |  |
| **XIII- Résultat net de l’exercice (XI – XII)** |  |
|  |  |
| **Total Produits P (I+IV+VIII)** |  |
| **Total Charges C (II+V+IX+XII)** |  |
| **Résultat net de l’exercice (Total P – Total C)** |  |

**EXERCICES D’APPLICATION**

**EXERCICE 1 :**

Les comptes de gestion de l’entreprise RAHMA au 31/12/2018 se présentent ainsi :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **N°** | **Comptes** | **Montant** |
| 6121  61231  6125  61291  6131  6132  6133  6134  6142  6143  6144  6145  6147  6161  6167  6171  6174  6182  6193  6196  6311  6331  6386  6393  6513  6583  6585  6701  71211  7127  71291  71321  7181  7196  7325  7331  7381  7386  7513  7581  7582 | -Achats de matières premières  -Achats d’emballages perdus  -Achats non stockés de matières et fournitures  -RRR obtenus sur achats de matières premières  -Locations et charges locatives  -Redevances de crédit-bail  -Entretien et réparations  -Primes d’assurance  -Transports  -Déplacements, missions et réceptions  -publicité, publications et relations publiques  -Frais postaux et frais de télécommunications  -Services bancaires  -Impôts et taxes directs  -Impôts, taxes et droits assimilés  -Rémunération du personnel  -Charges sociales  -Pertes sur créances irrécouvrables  -DEA des immobilisations corporelles  -DEP pour dépréciation de l’actif circulant  -Intérêts des emprunts et dettes  -Pertes de change propres à l’exercice  -Escomptes accordés  -DAP pour risques et charges financiers  -VNA des immobilisations corporelles cédées  -Pénalités et amendes fiscales ou pénales  -Créances devenues irrécouvrables  -Impôts sur les bénéfices  -Ventes de produits finis  -Ventes de produits accessoires  -RRR accordés sur ventes des biens produits  -Variation des stocks des produits de produits finis  -Jetons de présence reçus  -Reprises sur provisions pour dépréciation de l’AC  -Revenus des titres immobilisés  -Gains de change propres à l’exercice  -Intérêts et produits assimilés  -Escomptes obtenus  -Produits de cession des immobilisations corporelles  -Pénalités et dédits reçus  -Dégrèvements d’impôts | 3.698.800  1.212.320  433.696  31.680  205.440  62.880  50.976  46.064  92.928  333.000  510.480  49.416  17.340  43.693  5.098  6.466.850  608.562  29.513  423.977  10.332  362.269  20.976  4.464  2.664  53.328  13.486  3.240  349.125  15.324.000  195.072  19.728  169.440  11.160  36.898  22.800  3.186  7.788  5.088  86.664  8.304  7.685 |

**Travail à faire :**

Présenter le compte de produits et charges au 31/12/2018 sachant que :

-Le stock initial de matières premières est de : 450.000 dh

-Le stock final de matières premières est de : 500.880 dh

**EXERCICE 2 :**

L’entreprise RAYAN est une entreprise commerciale. Au 31/12/2018, elle vous fournit un ensemble de comptes avec les soldes correspondants :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **N°** | **Comptes** | **Débit** | **Crédit** |
| 1111  1140  1481  2321  2340  2351  2355  3111  3124  3455  3501  4411  4456  5141  5161  6111  6114  6119  6125  6132  6134  6145  6147  6167  6171  6174  6182  6193  6196  6311  6385  6394  6513  6701  7111  7119  7127  7196  7384  7394  7513  7586 | -Capital social  -Réserve légale  -Emprunt auprès des établissements de crédit  -Bâtiments  -Matériel de transport  -Mobilier de bureau  -Matériel informatique  -Marchandises  -Clients  -Etat, TVA récupérable  -Actions, partie libérée  -Fournisseurs  -Etat, TVA due  -Banques  -Caisses  -Achats de marchandises  -Variation de stocks de marchandises  -RRR obtenus sur achats de marchandises  -Achats non stockés de matières et fournitures  -Entretien et réparations  -Primes d’assurance  -Frais postaux et frais de télécommunications  -Services bancaires  -Impôts, taxes et droits assimilés  -Rémunération du personnel  -Charges sociales  -Pertes sur créances irrécouvrables  -DEA des immobilisations corporelles  -DEP pour dépréciation de l’actif circulant  -Intérêts des emprunts et dettes  -Charges nettes sur cession des TVP  -DAP pour dépréciation des TVP  -VNA des immobilisations corporelles cédées  -Impôts sur les bénéfices  -Ventes de marchandises  -RRR accordés sur ventes de marchandises  -Ventes de produits accessoires  -Reprises sur provisions pour dépréciation de l’AC  -Revenus des titres et valeurs de placement  -Reprises sur provisions pour dépréciation des TVP  -Produits de cession des immob. corporelles  -Dons, libéralités et lots reçus | 240.000  48.000  6.000  10.800  325.000  471.380  102.500  52.600  303.410  75.550  2.865.800  27.000  46.550  25.000  21.000  12.500  33.200  41.550  1.125.000  154.000  3.200  91.200  28.160  24.500  200  400  5.000  108.220  36.000 | 400.000  38.000  262.000  531.880  222.380  24.500  3.495.000  1.140.000  68.960  15.000  1.000  30.000  55.000 |
| **Totaux** | | **6.283.720** | **6.283.720** |

**Travail à faire :** Sachant que le stock initial de marchandises est de 352.000 dh :

**1-** Etablir le bilan de l’entreprise RAYAN au 31/12/2018.

**2-** Présenter le compte de produits et charges au 31/12/2018.

**Bilan de l’entreprise …….……… au 31/12/201..**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ACTIF** | **Montant** | **PASSIF** | **Montant** |
| **2-ACTIF IMMOBILISE :**  **21-Immob. en non valeurs**  211-Frais préliminaires  **22-Immob. incorporelles**  223-Fonds commercial  **23-Immob. corporelles**  231-Terrains  232-Constructions  233-Inst. Tech. Mat. Out.  234-Matériel de transport  235-Mob. Matériel de bureau  **24/25-Immob. financières**  241-Prêts immobilisés  251-Titres de participation  **3-ACTIF CIRCULANT :**  **31-Stocks**  311-Marchandises  312-Matières et fournitures  315-Produits finis  **34-Créances de l’A.C**  342-Clients et CR  345-Etat – débiteur  348-Autres débiteurs  **35-T.V.P**  **5-TRESORERIE :**  **51-Trésorerie-Actif**  511-Chèques et val. à encaisser  514-Banques, T.G & C.P  516-Caisse, R.A & Accréditifs |  | **1-FINANCEMENT PERMANENT :**  **11-Capitaux propres**  111-Capital social ou personnel  114-Réserve légale  115-Autres réserves  116-Report à nouveau  119-Résultat net de l’exercice  **14-Dettes de financement**  141-Emprunts obligataires  148-Autres dettes de financement  **4-PASSIF CIRCULANT :**  **44-Dettes du P.C**  441-Fournisseurs et C.R  443-Personnel – créditeur  444-Organismes sociaux  445-Etat – créditeur  448-Autres créanciers  **5-TRESORERIE :**  **55-Trésorerie-Passif**  552-Crédits d’escompte  553-Crédits de trésorerie  554-Banques (soldes créditeurs) |  |
| **TOTAL** |  | **TOTAL** |  |

**CPC de l’entreprise ………….…. au 31/12/201..**

|  |  |
| --- | --- |
| **Eléments** | **Montant** |
| **I- Produits d’exploitation (71) :**  **711** Ventes de marchandises  **712** Ventes de biens et services produits  **713** Variation des stocks de produits  **714** Immob. produites par l’entreprise pour elle-même  **716** Subventions d’exploitation  **718** Autres produits d’exploitation  **719** Reprises d’exploitation |  |
| **TOTAL I** |  |
| **II- Charges d’exploitation (61) :**  **611** Achats revendus de marchandises  **612** Achats consommés de matières et fournitures  **613/614** Autres charges externes  **616** Impôts et taxes  **617** Charges de personnel  **618** Autres charges d’exploitation  **619** Dotations d’exploitation |  |
| **TOTAL II** |  |
| **III- Résultat d’exploitation (I – II)** |  |
| **IV- Produits financiers (73) :**  **732** Produits des titres  **733** Gains de change  **738** Intérêts et autres produits financiers  **739** Reprises financières |  |
| **TOTAL IV** |  |
| **V- Charges financières (63) :**  **631** Charges d’intérêts  **633** Pertes de change  **638** Autres charges financières  **639** Dotations financières |  |
| **TOTAL V** |  |
| **VI- Résultat financier (IV – V)** |  |
| **VII- Résultat courant (III + VI)** |  |
| **VIII- Produits non courants (75) :**  **751** Produis de cession des immobilisations  **756** Subventions d’équilibre  **757** Reprises sur subventions d’investissement  **758** Autres produits non courants  **759** Reprises non courantes |  |
| **TOTAL VIII** |  |
| **IX- Charges non courantes (65) :**  **651**VNA des immobilisations cédées  **656** Subventions accordées  **658** Autres charges non courantes  **659** Dotations non courantes |  |
| **TOTAL IX** |  |
| **X- Résultat non courant (VIII – IX)** |  |
| **XI- Résultat avant impôt (VII +X)** |  |
| **67- Impôts sur les résultats (XII)** |  |
| **XIII- Résultat net de l’exercice (XI – XII)** |  |
|  |  |
| **Total Produits P (I+IV+VIII)** |  |
| **Total Charges C (II+V+IX+XII)** |  |
| **Résultat net de l’exercice (Total P – Total C)** |  |

**EXERCICE 3 :**

L’entreprise LARABAS est une entreprise individuelle spécialisée dans la production et la commercialisation des produits laitiers. Au 31/12/2018, elle vous remet les états des comptes de situation et de gestion suivants :

**1- Etat des comptes de situation :**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Eléments** | **Montant** | **Eléments** | **Montant** |
| -Mobilier de bureau  -Constructions  -Prêts au personnel  -Capital personnel  -Matériel informatique  -Frais de constitution  -Espèces en caisse  -Matériel de bureau  -Emprunts auprès des E.C  -Titres de participation  -Fournisseurs | 20.000  350.000  117.000  1.200.000  15.000  10.000  7.500  7.500  228.000  8.000  200.000 | -Etat créditeur  -Matériel de transport  -Banque (Solde débiteur)  -Fournisseurs d’immobilisations  -Matières et fournitures  -Organismes sociaux (dettes)  -Matériel et outillage  -Titres et valeurs de placement  -Fonds commercial  -Produits finis  -Clients | 12.500  310.000  62.000  142.000  192.000  14.000  412.000  28.000  240.000  9.000  212.000 |

**2- Etat des comptes de gestion :**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Eléments** | **Montant** | **Eléments** | **Montant** |
| -Transports  -Escomptes accordés  -Honoraires  -Impôts et taxes  -Frais postaux  -Primes d’assurance  -Frais de téléphone  -Entretien et réparations  -Publicité  -Charges de personnel  -Escomptes obtenus | 17.000  18.200  42.000  9.000  2.000  112.000  1.000  35.000  12.300  989.600  4.000 | -Locations et charges locatives  -Autres produits d’exploitation  -Revenus des titres et valeurs de Pl  -Autres produits non courants  -Services bancaires  -Intérêts des emprunts et dettes  -Ventes de biens produits au Maroc  -Autres charges non courantes  -Intérêts et produits assimilés  -Ventes et produits accessoires  -Achats de matières premières | 180.000  118.000  2.400  18.100  2.800  25.000  3.140.000  12.100  7.000  72.000  1.700.000 |

**Travail à faire :**

**1-** Etablir le bilan de l’entreprise LARABAS au 31/12/2018.

**2-** Etablir le compte de produits et charges et au 31/12/2018.