



Faculté de Casablanca Master ACGSI

Audit comptable et financier

Cours animé par

M. Oussama BEKKAL

Présentation du cours

2

Chapitre 1. Introduction et normes de l'audit comptable et financier

Chapitre 2. Méthodologie de l'audit

Chapitre 3. Outils et techniques de l'audit comptable et financier

Chapitre 4. Approche par les cycles

Chapitre 5. Rapport et documentation

Faculté de Casablanca
Master ACGSI

CHAPITRE 4 CONTRÔLE DES COMPTES – APPROCHE PAR LES CYCLES

Cours animé par
M. Oussama BEKKAL

Plan

4

I- Cycle Clients – Ventés

II- Cycle Achats – Fournisseurs

III- Cycle Immobilisations – Dotations

IV- Cycle Paie – Personnel

V- Cycle Trésorerie

VI- Cycle Stock

I- CYCLE CLIENTS - VENTES

5

1 - Problématiques comptables

2 - Risques liés au cycle

3 – Exemple de programme de contrôle des comptes

I- CYCLE CLIENTS - VENTES

6

1 - Problématiques comptables

Evaluation du chiffre d'affaires et des créances

La créance naît lors de **l'échange des consentements** entre acheteur et vendeur et devient **certaine** quant à son principe et son montant lors :

- Du **transfert de propriété** pour les ventes ;
- De leur **réalisation** pour les services.

Les produits sont comptabilisés au fur et à mesure qu'ils sont **acquis** sans tenir compte des dates de leur encaissement.

Comptablement et fiscalement, l'exercice de rattachement des créances est celui au cours duquel intervient la **livraison des biens** (Transfert de propriété).

I- CYCLE CLIENTS - VENTES

7

1 - Problématiques comptables

Créances client libellées en monnaies étrangères

Valeur d'entrée :

Les créances libellées en monnaie étrangère sont converties et comptabilisées en **dirhams** sur la base : —→ **du cours de change du jour de l'opération.**

Lorsque la naissance et le règlement des créances s'effectuent **dans le même exercice** : —→ Constatation de **perte** (Charge fin) ou **gain** de change (Produit fin).

A l'arrêté de l'exercice on constate :

Les pertes latentes ⇨ Ecart de conversion Actif

Les gains latents ⇨ Ecart de conversion Passif

Application du **principe de prudence** :

- Les gains latents **ne sont pas** inscrits dans les produits.
- Les pertes latentes ⇨ **Provisions pour risques et charges.**

I- CYCLE CLIENTS - VENTES

8

1 - Problématiques comptables

Créances client libellées en monnaies étrangères

Traitement fiscal des opérations en devises

Le CGI a prévu des dispositions expresses relatives au mode de traitement des écarts de conversion :

Les provisions pour risques et charges relatives aux écarts de conversion actifs sont **déductibles**.

Les écarts de conversion passif constatés à la clôture de l'exercice constituent des **produits financiers imposables** de l'exercice. Donc au niveau du tableau de passage, il faut :

Réintégrer l'écart de conversion Passif **de l'exercice**.

Déduire l'écart de conversion Passif de l'exercice **précédent**.

I- CYCLE CLIENTS - VENTES

9

1 - Problématiques comptables

Extinction de la créance

**Paiement /
compensation /
Vente**

Lors du **paiement** de la créance ou sa **compensation** avec une dette ou encore lors de son transfert à un autre débiteur moyennant contrepartie (**affacturage**).

Mise en non valeur

L'impossibilité de l'exécution

Prescription

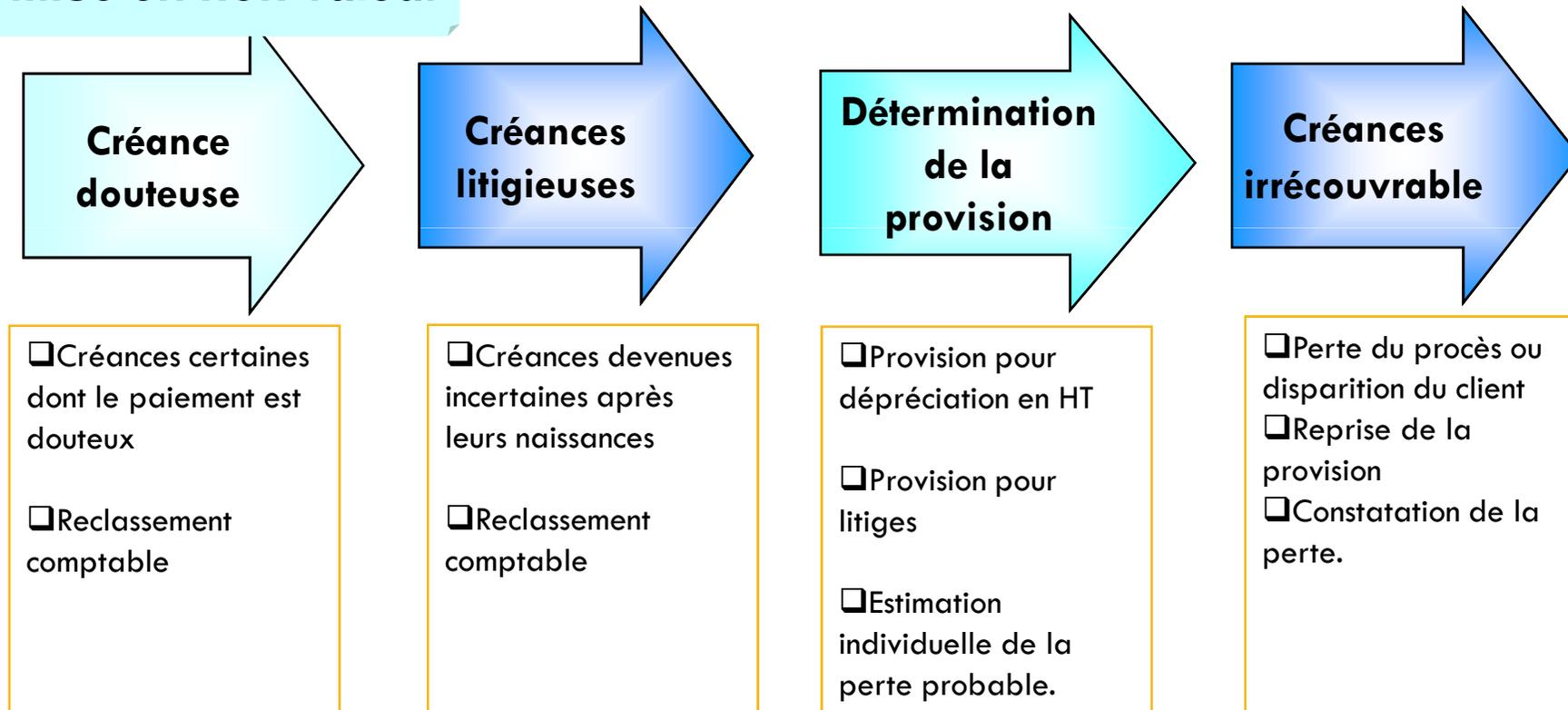
Article 388 du DOC

I- CYCLE CLIENTS - VENTES

10

1 - Problématiques comptables

Mise en non valeur



La déductibilité de la provision pour créances douteuses est conditionnée par **l'introduction d'un recours judiciaire** dans un **délai de 12 mois** suivant celui de sa constitution. (Article 10 du CGI).

I- CYCLE CLIENTS - VENTES

11

1 - Problématiques comptables

Traitement à la clôture des comptes

Factures à établir

Lorsque le bien **livré** n'a pas encore fait l'objet de **facturation**, la créance est ajoutée aux produits d'exploitation de l'exercice par l'intermédiaire d'un compte de régularisation (3427 : Clients - factures à établir).

Produits constatés d'avances

Lorsqu'une recette concerne un produit **non encore livré**, le produit comptabilisé d'avance est éliminé des produits de l'exercice par l'intermédiaire du compte «produits constatés d'avance» ou d'un compte équivalent rattaché.

I- CYCLE CLIENTS - VENTES

12

2 - Risques liés au cycle

- Non exhaustivité des enregistrements en comptabilité et / ou mauvaises imputations
- Séparation des exercices
- Réalité des ventes
- Valorisation des créances

I- CYCLE CLIENTS - VENTES

13

3 – Exemple de programme de contrôle des comptes

□ Exhaustivité

Vérifier la séquence numérique des factures de ventes et s'assurer qu'il n'existe pas de saut sur le listing des factures comptabilisées.

Rapprocher les ventes comptabilisées avec l'état extracomptable des produits commandés et expédiés.

Rapprocher les ventes comptabilisées avec l'état extracomptable des ventes édité par le service commercial.

Sélectionner un échantillon des bons d'expéditions relatifs aux derniers jours avant la clôture et voir s'ils ont été correctement sortis de stock et facturés. (Même procédure pour les retours marchandises)

I- CYCLE CLIENTS - VENTES

14

3 – Exemple de programme de contrôle des comptes

□ Exhaustivité

Sélectionner un échantillon des bons d'expéditions relatifs aux premiers jours après la clôture et voir s'ils n'ont pas fait l'objet ni de sortie de stock et ni facturation anticipée. (Même procédure pour les retours marchandises).

Vérifier que toutes les réductions commerciales accordées par l'entreprise ont été correctement rattachées à l'exercice.

I- CYCLE CLIENTS - VENTES

15

3 – Exemple de programme de contrôle des comptes

□ Réalité

Examiner les soldes clients inhabituels, les soldes créditeurs et les comptes qui pourraient ne pas être des créances d'exploitation.

Vérifier les éléments inhabituels dans les comptes ventes.

Enquêter sur les avoirs importants ou inhabituels émis après la date de clôture de l'exercice.

Vérifier que les comptes clients créditeurs correspondent bien à des avances ou acomptes reçus et sont classés au passif du bilan.

Examiner le bien fondé des créances passées en perte.

I- CYCLE CLIENTS - VENTES

16

3 – Exemple de programme de contrôle des comptes

□ Réalité

Procéder à la confirmation directe des soldes clients et effets à recevoir.

Etre attentif sur la possibilité de fourniture de marchandises, sans facturation ni règlement, aux membres de la direction ou à d'autres personnes.

Passer en revue les justifications et analyses de compte client établies par la société et examiner les dysfonctionnements ressortant.

Rapprochement entre la comptabilité et l'inventaire physique des effets.

Voir si les effets à l'encaissement ont été encaissés après la date de clôture.

Examen des éléments inscrits en compte d'attente.

I- CYCLE CLIENTS - VENTES

17

3 – Exemple de programme de contrôle des comptes

□ Valorisation

Vérifier la valorisation et l'exactitude arithmétique des factures de vente ainsi que l'imputation comptable.

Vérifier la bonne application des prix autorisés sur les factures de vente.

Examiner la balance âgée et notamment les créances anciennes pour lesquelles aucune provision n'a été constituée.

Pour les créances provisionnées, examiner le bien-fondé de leur constitution et taux de couverture du risque.

S'assurer que les provisions ont été calculées sur la base de montants H.T.

Vérifier que les créances exprimées en devises ont été correctement comptabilisées. Et que les écarts de conversion à la clôture ont été correctement évalués.

Plan

18

I- Cycle Clients – Ventas

II- Cycle Achats – Fournisseurs

III- Cycle Immobilisations – Dotations

IV- Cycle Paie – Personnel

V- Cycle Trésorerie

VI- Cycle Stock

II- CYCLE ACHATS – FOURNISSEURS

19

1 - Problématiques comptables

Evaluation des achats et dettes

Les dettes :

Une dette est **passif certain** dont l'**échéance** et le **montant** sont fixés de **façon précise**.

Un passif est **obligation** de l'entité à l'égard d'un tiers dont il **est probable ou certain** qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice de ce tiers.

Les charges :

Les charges sont comptabilisées au fur et à mesure qu'elles sont **engagées, sans tenir compte** des dates de leur paiement.

Règles d'enregistrement :

- Enregistrement de dettes **certaines**.
- Enregistrement des charges consommées **durant l'exercice**.
- Enregistrement, à la clôture, de dettes incertaines (**principe de prudence**).

II- CYCLE ACHATS – FOURNISSEURS

20

1 - Problématiques comptables

Dettes libellées en monnaies étrangères

Valeur d'entrée :

Les dettes libellées en monnaie étrangère sont converties et comptabilisées en dirhams sur la base : —→ **du cours de change du jour de l'opération.**

Lorsque la naissance et le règlement des dettes s'effectuent **dans le même exercice** : —→ Constatation de **perte** (Charge fin) ou **gain** de change (Produit fin).

A l'arrêté de l'exercice on constate :

Les pertes latentes ⇨ Ecart de conversion Actif

Les gains latents ⇨ Ecart de conversion Passif

Application du **principe de prudence** :

- Les gains latents **ne sont pas** inscrits dans les produits.
- Les pertes latentes ⇨ **Provisions pour risques et charges.**

II- CYCLE ACHATS – FOURNISSEURS

21

1 - Problématiques comptables

Particularités fiscales

Conditions de déductibilité des charges

- Se rattacher à la gestion de la société, ou être exposées dans l'intérêt de l'exploitation ;
- Correspondre à une dépense effective et être appuyées de justifications ;
- Être constatées en comptabilité ;
- Se traduire par une diminution de l'actif net de la société.

II- CYCLE ACHATS – FOURNISSEURS

22

1 - Problématiques comptables

Traitement à la clôture des comptes

Factures non parvenues

Lorsque le bien reçu n'a pas encore fait l'objet de facturation, la dette est ajoutée aux charges d'exploitation de l'exercice par l'intermédiaire d'un compte de régularisation (4417 : Fournisseurs - Factures non parvenues).

Charges constatées d'avances

Lorsqu'une dette concerne un achat non encore livré ou un service non encore reçu, la charge comptabilisée d'avance est éliminée des charges de l'exercice par l'intermédiaire du compte «Charges constatées d'avance» ou d'un compte équivalent rattaché.

II- CYCLE ACHATS – FOURNISSEURS

23

1 - Problématiques comptables

Les opérations postérieures à la clôture de l'exercice

Les événements qui peuvent **survenir postérieurement** à la date de clôture, **sans qu'ils puissent être rattachés à l'exercice** clôturé, **ne doivent pas** être pris en compte au niveau de l'arrêté des comptes.

Toutefois lorsqu'ils revêtent une **importance significative**, ces événements doivent être mentionnés sur l'ETIC et le rapport de gestion.

II- CYCLE ACHATS – FOURNISSEURS

24

2 - Risques liés au cycle

- Non exhaustivité des enregistrements en comptabilité et / ou mauvaises imputations
- Séparation des exercices
- Réalité des dettes
- Valorisation des dettes

II- CYCLE ACHATS – FOURNISSEURS

25

3 – Exemple de programme de contrôle des comptes

□ Exhaustivité

Rapprocher les achats comptabilisés avec l'état extracomptable des achats édité par le service achat.

Vérifier si les bons de livraison reçus sans factures ont été prises en charge sous le compte «fournisseur factures non parvenues»

Sélectionner un échantillon des bons de réception relatifs aux derniers jours avant la clôture et voir s'ils ont été correctement entrés en stock ou inscrit en charge. (Même procédure pour les retours marchandises)

Sélectionner un échantillon des bons de réception relatifs aux premiers jours après la clôture et voir s'ils n'ont pas fait l'objet ni d'entrée de stock et ni prise en charge anticipée. (Même procédure pour les retours marchandises)

II- CYCLE ACHATS – FOURNISSEURS

26

3 – Exemple de programme de contrôle des comptes

□ Réalité

Procéder à la confirmation directe des soldes fournisseur et effets à payer.

Comparer les produits et prestations commandés (commandes et demandes d'achats) avec les factures fournisseurs.

Enquêter sur les avoirs importants ou inhabituels et autres ajustements similaires intervenus après la date de clôture des comptes.

Vérifier la bonne application des prix des devis sur les factures fournisseurs et s'assurer que toute différence est dûment justifiée.

Examiner les soldes fournisseurs inhabituels, les soldes débiteurs et les comptes qui pourraient ne pas être des dettes d'exploitation, ou dont la classification en dettes fournisseurs peut ne pas être correcte.

II- CYCLE ACHATS – FOURNISSEURS

27

3 – Exemple de programme de contrôle des comptes

□ Valorisation

S'assurer que les dettes exprimées en devises sont converties au taux de clôture et que la différence de change figure dans les comptes d'écarts de conversion.

Obtenir pour les principaux fournisseurs les conditions générales d'achat, et vérifier que tous les rabais, remises et ristournes à obtenir ont été rattachés à l'exercice.

S'assurer que les provisions pour dépréciation des fournisseurs débiteurs ont été calculées sur la base de montants H.T.

S'assurer que les provisions non déductibles sont réintégrées au niveau du tableau de passage.

II- CYCLE ACHATS – FOURNISSEURS

28

3 – Exemple de programme de contrôle des comptes

□ Présentation

S'assurer que les informations relatives aux comptes fournisseurs et comptes rattachés sont correctement présentées dans les ETIC (Etat B7 : Tableau des dettes, Etat B11 : Détail des postes du CPC, Etat C4 : Tableau des opérations en devises comptabilisées pendant l'exercice.

S'assurer que les événements postérieurs à la clôture de l'exercice ont été mentionnés dans l'ETIC et le rapport de gestion.

Vérifier la séparation entre fournisseurs normaux et fournisseurs d'immobilisations.

S'assurer que les comptes fournisseurs débiteurs correspondent à des avances ou acomptes versés et qui figurent à l'actif du bilan.

Vérifier que la distinction est correctement faite entre charges d'exploitation, charges financières et charges exceptionnelles.

Plan

29

I- Cycle Clients – Ventés

II- Cycle Achats – Fournisseurs

III- Cycle Immobilisations – Dotations

IV- Cycle Paie – Personnel

V- Cycle Trésorerie

VI- Cycle Stock

III- CYCLE IMMOBILISATIONS – DOTATIONS

30

1 - Problématiques comptables

Distinction entre charges et immobilisations

Immobilisations	<p>Les dépenses qui ont pour résultat, l'entrée d'un nouvel élément à l'actif de l'entreprise et ayant vocation à augmenter la valeur de son patrimoine. Cet élément est destiné à rester durablement (durée supérieure à un an) dans le patrimoine.</p> <p>Les dépenses qui ont pour effet d'augmenter la valeur d'un élément existant à l'actif, ou de prolonger sa capacité de production, ou sa durée de vie au delà de la période normale d'amortissement.</p>
Charges d'exploitation	<p>Lorsque les dépenses consenties ont pour objectif l'entretien et la réparation, en vue de maintenir les éléments d'actif dans un état normal d'utilisation jusqu'à la fin de la durée d'amortissement, elles sont analysées comme des charges de l'exercice au cours duquel elles sont engagées abstraction faite de l'importance de leur montant.</p>

III- CYCLE IMMOBILISATIONS – DOTATIONS

31

1 - Problématiques comptables

La valeur d'entrée d'une immobilisation

Valeur d'entrée	Coût d'acquisition	Acquisition d'un bien
	Coût de production	Production d'un bien
	Valeur d'apport (acte)	Biens apportés
	Valeur actuelle	Biens et titres acquis par voie d'échange
	Ventilation du coût global	Selon la valeur attribuée à chacun d'eux dans la valeur totale dès qu'ils peuvent être individualisés

III- CYCLE IMMOBILISATIONS – DOTATIONS

32

1 - Problématiques comptables

Coût d'acquisition

Prix d'achat augmenté des droits de douane et autres impôts et taxes non récupérables et diminué des réductions commerciales obtenues et des taxes légalement récupérables

+

Charges accessoires :

Transports / Frais de transit / Frais de réception / Assurances du transport / CF

+

Charges d'installation

(sauf les frais d'essais et de mise au point)



Sont exclus :

- Droits de mutation (enregistrement)
- Honoraires et commissions
- Frais d'actes
- Frais généraux et les charges financières (engagés l'acquisition). Les intérêts peuvent être activés si le délai d'acquisition est supérieur à une année (mention sur l'ETIC)

III- CYCLE IMMOBILISATIONS – DOTATIONS

33

1 - Problématiques comptables

La durée d'amortissement

Durée d'amortissement

La durée d'amortissement est la durée d'utilisation prévisionnelle, elle peut être :

- Durée de vie probable
- Durée d'utilisation propre à l'entreprise

Début de l'amortissement

- La date de réception
- La date la livraison à soi-même

Possibilité de différer le calcul jusqu'à la date effective de mise en service lorsque l'immobilisation ne se déprécie dans l'intervalle.

Le taux choisi doit être identique par catégorie d'immobilisation.

Le taux comptable peut être différent du taux fiscal → la différence à réintégrer.

III- CYCLE IMMOBILISATIONS – DOTATIONS

34

2 - Risques liés au cycle

- Réalité des immobilisations
- Valorisation des dettes

III- CYCLE IMMOBILISATIONS – DOTATIONS

35

3 – Exemple de programme de contrôle des comptes

□ Réalité / Existence

Observation physique de l'inventaire de fin d'année.

Vérification de la distinction entre charge et immobilisation.

Vérification de la documentation d'achat (contrat, attestation de propriété,...).

Vérification des pièces justificatives des sorties (cession, réforme, destruction,...).
Examiner la correcte comptabilisation des sorties.

III- CYCLE IMMOBILISATIONS – DOTATIONS

36

3 – Exemple de programme de contrôle des comptes

□ Valorisation

Vérification de la correcte calcul des amortissements.

Examen des dépréciations probables à constater suite à l'inventaire physique.

Examen de la correcte détermination de la valeur à l'entrée des immobilisations.

Plan

37

I- Cycle Clients – Ventés

II- Cycle Achats – Fournisseurs

III- Cycle Immobilisations – Dotations

IV- Cycle Paie – Personnel

V- Cycle Trésorerie

VI- Cycle Stock

IV- CYCLE PAIE – PERSONNEL

38

1 - Problématiques comptables

Traitement à la clôture des comptes

Provision pour congés payés

Le solde des congés non pris doit être valorisé et provisionné dans le comptes de la société à la date de clôture.

Risque fiscal

Les politiques de rémunération notamment en matière d'indemnités peuvent contenir des risques fiscaux importants.

Dettes et créances sociales

Problème d'exhaustivité des dettes et créances sociales.

IV- CYCLE PAIE – PERSONNEL

39

2 - Risques liés au cycle

- Spécialisation des exercices
- Réalité
- Autres

IV- CYCLE PAIE – PERSONNEL

40

3 – Exemple de programme de contrôle des comptes

□ Spécialisation des exercices

L'auditeur contrôle la cohérence des régularisations, au titre des charges sociales à payer, des charges sociales comptabilisées d'avance à la clôture de l'exercice et examine la justification des principales d'entre elles.

□ Réalité

- Rapprochement des charges de personnel comptabilisées avec le livre de paie
- Examen du règlement sur N+1 des salaires, primes ou indemnités et des charges sociales restant à payer à la clôture;
- Contrôle de la provision pour congés payés ;
- Contrôle des montants provisionnés au titre de la rémunération variable ;

IV- CYCLE PAIE – PERSONNEL

41

3 – Exemple de programme de contrôle des comptes

□ Autres

- Examen des rémunérations et avantages alloués aux dirigeants et mandataires sociaux, et aux cinq ou dix personnes les mieux rémunérées.
- Recherche et examen des risques et litiges à caractère social liés notamment aux contentieux avec le personnel et avec les organismes sociaux.

Plan

42

I- Cycle Clients – Ventés

II- Cycle Achats – Fournisseurs

III- Cycle Immobilisations – Dotations

IV- Cycle Paie – Personnel

V- Cycle Trésorerie

VI- Cycle Stock

V- TRESORERIE

43

1 - Problématiques comptables

Chèques - règles d'enregistrement comptable

Chèque à l'encaissement

Le compte 5111 enregistre à son crédit :

- Les chèques reçus des clients et **non remis** à l'encaissement (51111).
- Les chèques remis à l'encaissement et **non encore portés au crédit** du compte de l'entreprise par la banque (51112).

Banque, TG et CP

Un des comptes du poste 514 est crédité à la réception de l'**avis de crédit** de la banque par la contrepartie d'un compte du poste chèque à l'encaissement.



Dans la pratique, l'inscription directe des chèques remis à l'encaissement au débit du compte 514 banques, facilite les rapprochements entre la comptabilité et les relevés bancaires

V- TRESORERIE

44

1 - Problématiques comptables

Banque, TG et CP

A la fin de l'exercice ou de la période comptable :

Comptes débiteurs



514. Banques, Trésorerie
Générale et Chèques
Postaux Débiteurs

Comptes créditeurs



554. Banques (Soldes
créditeurs)

V- TRESORERIE

45

1 - Problématiques comptables

Chèque - aspect juridique

☞ Le chèque est **payable à vue**.

☞ Délai de présentation du chèque au paiement : **20 jours**

☞ Il n'est admis **d'opposition au paiement** du chèque qu'en cas :

- de perte,
- de vol,
- d' utilisation frauduleuse ou de falsification du chèque,
- de redressement ou de liquidation judiciaire du porteur

☞ Ni le **décès** du tireur ni son **incapacité** survenant après l' émission ne touchent aux effets du chèque.

V- TRESORERIE

46

1 - Problématiques comptables

Chèque - aspect juridique

☞ Au delà du délai de présentation (**20 jours**) le chèque peut être présenté à l'encaissement, mais le porteur perd la possibilité de le **protester en cas d'impayé** (articles 284, 297 et suivants du Code de Commerce).

☞ **Délai de prescription** (action du porteur contre le tiré) : 1 an à compter de l'expiration du délai de présentation.

☞ Est passible d'un emprisonnement **d'un à cinq ans** et d'une amende de **2.000 à 10.000 DH** :

- Le tireur d'un chèque qui omet de maintenir ou de constituer la provision ;
- Le tireur du chèque qui fait irrégulièrement défense au tiré de payer ;
- Toute personne qui contrefait ou falsifie un chèque

V- TRESORERIE

47

1 - Problématiques comptables

Condition de déductibilité

En vertu de l'article **11-II du C.G.I.**, ne sont déductibles du résultat fiscal qu'à concurrence de **50% de leur montant**, les dépenses afférentes à certaines charges dont le montant facturé est égal ou supérieur à **10 000 DH HT**, et dont le règlement n'est pas justifié par **chèque barré non endossable, effet de commerce, moyen magnétique de paiement, virement bancaire, par compensation** ou par procédé **électronique**.

De même, ne sont admises en déduction qu'à concurrence de **50%**, les **dotations aux amortissements** relatives aux acquisitions d'immobilisations dont le montant facturé est égal ou supérieur à dix mille (10 000) DH hors TVA déductible, et dont le règlement n'est pas justifié par les moyens de règlement cités ci-dessus.

V- TRESORERIE

48

1 - Problématiques comptables

Règlement par compensation

Le règlement d'une dette par compensation avec une créance à l'égard d'une même personne est admis comme mode de paiement sur le plan fiscal à compter du **1^{er} janvier 2011**, à condition que cette compensation soit effectuée sur la base de **documents dûment datés et signés** par les parties concernées et portant acceptation du principe de la compensation.

Date d'effet pour la TVA

Pour le règlement au comptant : le fait générateur de la TVA coïncide avec la date de **l'encaissement effectif**.

Pour la compensation : le fait générateur se situe à la date de la compensation matérialisée par l'acte y afférent.

Pour les comptes courant : le fait générateur est la date d'inscription au débit de ce compte courant.

V- TRESORERIE

49

1 - Problématiques comptables

Effets - règles d'enregistrement comptable

Effets à l'encaissement 5113

Les effets **échus** acceptés par les clients et non remis à l'encaissement sont débités au compte 51131 (effets en portefeuille); les effets **remis à l'encaissement** non encore portés au crédit du compte de l'entreprise par la banque sont portés au débit du compte 51132.

Effets remis à l'escompte 5520

Les **effets remis à l'escompte** sont crédités au compte 5520 crédits d'escompte du montant nominal des effets non échus par le débit du compte banque et du compte 6311 "Intérêts des emprunts et dettes" et du compte 3455 "Etat - TVA récupérable". Le compte client correspondant n'est crédité qu'à la date d'échéance des effets (s'ils ne reviennent pas impayés).

V- TRESORERIE

50

1 - Problématiques comptables

Titres et valeurs de placement - règles d'enregistrement comptable

Définition :

Il s'agit de titres et valeurs acquis par l'entreprise en vue de la réalisation d'un **gain à brève échéance**, par opposition aux titres de participation dont la possession durable est destinée à exercer une influence sur la société émettrice ou en assurer le contrôle.

- Actions
- Obligations
- Bon de caisse
- Bon de caisse et bons de trésor
- Autres titres et valeurs de placement similaires

Valeur d'entrée :

Les titres sont portés en comptabilité pour leur **prix d'achat** à **l'exclusion** des frais d'acquisition, lesquels sont inscrits directement dans les charges de l'exercice

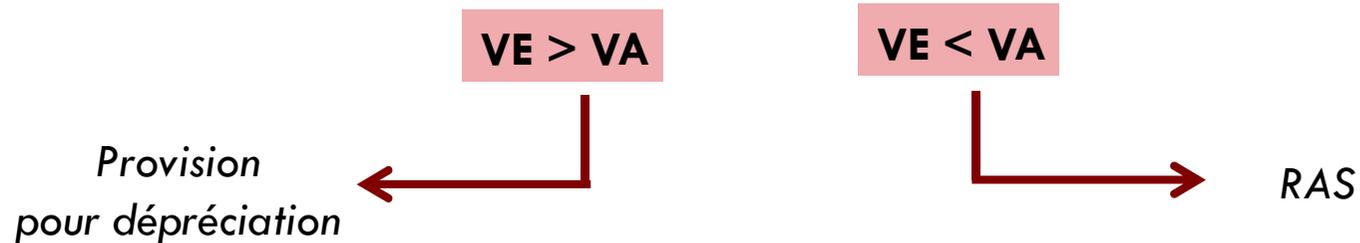
V- TRESORERIE

51

1 - Problématiques comptables

Valeur à l'inventaire :

On détermine la valeur actuelle (VA) et on la compare avec la valeur d'entrée (VE)



La provision est à inscrire dans le compte : « **6394** DAP pour dép des TVP »

La reprise est à inscrire dans le compte : « **7394** Reprises sur prov dép des TVP »

V- TRESORERIE

52

1 - Problématiques comptables

Valeur actuelle :



La valeur actuelle **est égale** :

- au cours moyen du dernier mois s'ils sont cotés ;
- à leur valeur probable de négociation s'il ne sont pas cotés. Cette valeur est à apprécier dans la perspective d'une cession à brève échéance (à moins d'un an).

Revenus des TVP :

Ils sont comptabilisés dans le **compte 7384** «Revenus des titres et valeurs de placement» **en valeur brute** (hors retenue à la source).

La retenue à la source étant déduit de l'IS.

V- TRESORERIE

53

1 - Problématiques comptables

Valeur à la sortie :

En cas de cession :

- Le compte banque (ou 3482) est débité pour la valeur de la transaction
- Le compte TVP est crédité pour la valeur du titre
- La plus value ou moins value sur cession est constatée au crédit du compte **7385** ou du compte **6385**

Cas d'application :

La société MGM a l'habitude de placer sa trésorerie excédentaire dans les titres.

- Le 01/06/2010, elle achète 1000 actions de la société GTA pour 200 DH/action.
- Le 31/12/2010, l'action se négocie sur le marché à 190 DH. La société perçoit des revenus nets de 3600 DH.
- Le 31/05/2011, la société cède 600 titres pour 210 DH par action.



Comptabilisez les écritures à l'entrée, à l'inventaire et à la sortie.

V- TRESORERIE

54

1 - Problématiques comptables

Traitement à la clôture des comptes

Inventaire financier :

A la date de clôture des comptes un **inventaire financier** doit être établi pour :

- Les chèques en porte feuille
- Les effets en portefeuille
- Les espèces en caisse
- Les titres et valeurs de placement.

Chaque inventaire doit faire l'objet de **feuilles de comptage** datées et signées par les responsables d'inventaire.

V- TRESORERIE

55

2 - Risques liés au cycle

- Exhaustivité
- Réalité
- Valorisation
- Autres

V- TRESORERIE

56

3 – Exemple de programme de contrôle des comptes

Obtenir et vérifier les rapprochements bancaires établis par le client.

Examiner les contrats conclus avec les banques concernant :

- Les facilités de caisse
- Les dépôts des fonds

Vérifier le respect des stipulations contractuelles

Examiner les conséquences d'un recours fréquent à des découverts par le client pour financer son fonds de roulement.

Rapprocher les inventaires financiers effectués avec les soldes des comptes ressortant de la comptabilité.

V- TRESORERIE

57

3 – Exemple de programme de contrôle des comptes

Vérifier que les comptes de trésorerie libellés en monnaie étrangère ont été évalués correctement au taux de clôture.

S'assurer que les règles de signatures des règlements sont respectées.

Vérifier l'existence et la propriété des valeurs mobilières comptabilisées à travers les contrats ou la confirmation directe.

Obtenir les valeurs actuelles des titres et les comparer avec les valeurs au bilan.

Vérifier les écritures de cession des titres.

Examiner les éléments en suspens dans les comptes d'attentes.

Plan

58

I- Cycle Clients – Ventes

II- Cycle Achats – Fournisseurs

III- Cycle Immobilisations – Dotations

IV- Cycle Paie – Personnel

V- Cycle Trésorerie

VI- Cycle Stock

VI- STOCK

59

1 - Problématiques comptables

Valeur d'entrée des stocks: cas général :

Stocks acquis	<p>Coût d'acquisition comprenant :</p> <ul style="list-style-type: none">•Le prix d'achat facturé (augmenté des droits de douane et autres impôts et taxes non récupérables et diminué des taxes légalement récupérables, telle la TVA "déductible" et des réductions commerciales obtenues);•Les charges accessoires d'achat (transport, frais de transit, commissions et courtages, frais de réception des marchandises, assurances transport);•Les Charges financières spécifiques si cycle d'approvisionnement supérieur à douze mois. <p>Sont exclus :</p> <p>Les frais généraux d'approvisionnement et les frais de stockage.</p>
----------------------	---

VI- STOCK

60

1 - Problématiques comptables

Valeur d'entrée des stocks: cas général :

Stocks produits	<p>Coût de production comprenant :</p> <ul style="list-style-type: none">•Le coûts d'acquisition des matières et fournitures utilisées pour la production;•Les charges directes de production telles les charges de personnel, les services extérieurs, les amortissements•Les charges indirectes de production dans la mesure où il est possible de les rattacher raisonnablement à la production ;•Les Charges financières spécifiques si cycle de production supérieur à douze mois. <p>Sont exclus :</p> <p>les frais d'administration générale de l'entreprise, les frais de stockage des produits, les frais de recherche et développement ;</p>
------------------------	---

VI- STOCK

61

1 - Problématiques comptables

Méthode de suivi des stocks

Inventaire intermittant

Les comptes 3111 à 3128 sont crédités au début de l'exercice par le débit du compte 6114 ou 6124 pour la valeur du stock initial;

À la fin de l'exercice, Les comptes 3111 à 3128 sont débités par le crédit du compte 6114 ou 6124 pour la valeur du stock final;

Les comptes 3131 à 3158 sont crédités au début de l'exercice par le débit du compte 7132 ou 7134 pour la valeur du stock initial;

À la fin de l'exercice, Les comptes 3131 à 3158 sont débités par le crédit du compte 7132 ou 7134 pour la valeur du stock final;

Les comptes 6114 ou 6124 expriment ainsi la variation de stocks des marchandises et matières et fournitures consommables;

Les comptes 7132 ou 7134 expriment ainsi la variation de stocks des produits finis, produits en cours et services en cours;

VI- STOCK

62

1 - Problématiques comptables

Méthode de suivi des stocks

Inventaire permanent	<p>Au cours de l'exercice :</p> <p>En ce qui concerne les marchandises et matières premières :</p> <ul style="list-style-type: none">•le compte de stocks est débité des entrées en stocks par le crédit du compte 6114 ou 6124;•Les sorties sont constatées en débitant les comptes 6114 et 6124 par le crédit du compte stock concerné. <p>En ce qui concerne les produits :</p> <ul style="list-style-type: none">•les entrées sont constatées en débitant le compte de stocks par le crédit d'un compte du poste 713;•Les sorties sont constatées en débitant un compte du poste 713 par le crédit du compte stock concerné. <p>En fin d'exercice :</p> <ul style="list-style-type: none">•En ce qui concerne les en cours, le stock initial d'en cours est annulé, et le stock final constaté (comptes 7131 et 7134);•Les écarts d'inventaire sont identifiés en comparant le solde du compte stocks concerné au montant donné par l'inventaire physique et les éventuels écarts sont régularisés de façon à ce que les stocks reflètent leur valeur réelle.
-----------------------------	--

VI- STOCK

63

2 - Risques liés au cycle

- Réalité
- Exhaustivité
- Valorisation

VI- STOCK

64

3 – Exemple de programme de contrôle des comptes

Assistance à l'inventaire physique (vérification des quantités) :	
1	Prendre connaissance de façon approfondie des méthodes de détermination des quantités en stocks à la clôture de l'exercice (inventaire permanent ou inventaire physique).
2	Revoir et apprécier le caractère adéquat des instructions et autres documentations relatives aux comptages des stocks et à l'enregistrement des mouvements de stocks aux alentours de la date d'inventaire.
3	<ul style="list-style-type: none">•Au, assister à la prise d'inventaire des stocks afin de s'assurer que :•a. le personnel du client applique les instructions d'inventaire physique ;•b. les produits à exclure de l'inventaire (produits sans valeur, produits ne correspondant pas à des stocks, produits appartenant à des tiers) sont soit exclus des comptages, soit comptés et enregistrés avec précision, avec une mention claire de leur statut ;•c. les produits appartenant au client ou à des tiers, mais dont le client est responsable, sont comptés et relevés avec précision ;d. les étiquettes, feuilles ou cartes de comptage sont correctement contrôlées.
4	•Effectuer des tests sur les comptages du client (du physique vers les enregistrements des comptages et vice versa) sur au moins (concentrer les sondages sur les éléments de forte valeur). Relever des informations suffisantes pour pouvoir ultérieurement rapprocher les tests de comptage de la compilation des stocks. Enregistrer des informations relatives aux étiquettes, feuilles ou cartes utilisées, partiellement utilisées, inutilisées ou annulées, afin d'être en mesure de détecter des éléments éventuellement ajoutés sur l'état final des stocks.

VI- STOCK

65

3 – Exemple de programme de contrôle des comptes

	Assistance à l'inventaire physique (vérification des quantités)
5	Examiner les bons d'expédition, de réception et les stocks concernés, le cas échéant, afin d'identifier les numéros des derniers documents utilisés et de relever les autres informations nécessaires pour le contrôle ultérieur de la séparation des exercices dans les comptes (obtenir copie des documents si nécessaire).
6	Confirmer, à la date de l'inventaire physique, les stocks détenus par des tiers et ceux détenus par le client pour le compte de tiers. Assister à la prise d'inventaire des stocks détenus par les tiers si ces stocks sont significatifs.
7	Par enquête et observation, documenter l'existence possible de stocks obsolètes, endommagés, à rotation lente ou excédentaires.
8	Remplir le questionnaire de contrôle de l'inventaire physique.

VI- STOCK

66

3 – Exemple de programme de contrôle des comptes

Valorisation des stocks et autres procédures

Récapituler les stocks par catégorie et faire une comparaison avec les exercices précédents. Enquêter sur les changements inattendus (ou sur l'absence de changements attendus).

Prendre connaissance de façon approfondie de la méthode de valorisation des stocks (par exemple, coûts standard ramenés au réel, FIFO ou prix de revient moyen pondéré). Vérifier que la méthode de valorisation utilisée est cohérente avec la politique du client et la méthode utilisée l'exercice précédent et qu'elle est conforme aux principes comptables généralement admis.

Sur la base de ces informations, déterminer les tests à effectuer sur la valorisation des matières premières, en-cours et produits finis (utiliser une combinaison appropriée de tests sur les éléments clés, procédures d'examen analytique et tests sur un échantillon représentatif si nécessaire).

Comparer les ventes, coût des ventes et quantités expédiées avec ceux des exercices précédents. Enquêter sur toute fluctuation importante ou inhabituelle.

Comparer les coûts unitaires des éléments en stocks avec ceux des exercices précédents. Enquêter sur tout changement important et/ou tendance inhabituelle.

VI- STOCK

67

3 – Exemple de programme de contrôle des comptes

Comparer, par ligne de produits, le coût unitaire moyen constaté en coût des ventes au cours de l'exercice avec les coûts utilisés en fin d'année pour la valorisation des stocks.

Comparer les rapports entre la main-d'oeuvre directe et les frais généraux de production et les matières premières utilisées en production au cours de l'exercice, avec les mêmes rapports dans les stocks de clôture. Comparer également ces éléments avec ceux de l'exercice précédent.

Rechercher les éléments inhabituels dans les comptes de matières premières, de travaux en cours, de produits finis et de coût des ventes du grand-livre. Procéder à des sondages sur les imputations et les coûts compris dans les stocks.

S'assurer que les stocks sont valorisés à la valeur de marché si celle-ci est inférieure au coût de revient.

VI- STOCK

68

3 – Exemple de programme de contrôle des comptes

Dépréciation des stocks :

Apprécier le caractère adéquat des provisions pour dépréciation des stocks excédentaires, obsolètes, à rotation lente ou endommagés en effectuant les travaux suivants :

Rapprocher les éléments identifiés lors de l'inventaire physique comme étant excédentaires, obsolètes ou à rotation lente de l'état des stocks dépréciés préparé par le client.

Lors des sondages sur la valorisation, faire une revue des stocks ayant eu peu (ou pas) de mouvements d'achat ou de vente dans l'exercice. Examiner également les stocks dont les quantités anormalement importantes pourraient signaler des stocks en excédent, obsolètes ou à rotation lente.

Sélectionner les éléments en stocks de valeur supérieure à MAD..... et/ou les stocks ayant les caractéristiques suivantes : à partir de l'état des stocks de clôture, pour identifier des stocks éventuellement excédentaires, obsolètes ou à rotation lente. Comparer les quantités en stocks avec les éléments suivants, selon leur disponibilité :

Quantités vendues ou consommées au cours de l'exercice

Quantités produites au cours de l'exercice

Prévisions de ventes en quantités

Examiner les mouvements de la provision pour dépréciation et des comptes de charges concernés.

Déterminer si des stocks potentiellement excédentaires et/ou obsolètes ont été vendus après la clôture, et à quelles conditions ces ventes ont été réalisées.

VI- STOCK

69

3 – Exemple de programme de contrôle des comptes

S'assurer que les produits dépréciés l'exercice précédent, et qui sont toujours en stocks, sont inclus dans la provision pour dépréciation de fin d'exercice.

Comparer par rapport à l'exercice précédent les provisions sur stocks, les mises au rebut et les charges correspondantes. Comparer les mises au rebut de l'exercice, en pourcentage des stocks et en pourcentage du coût des ventes, à celles de l'exercice précédent. Enquêter sur les variations inattendues.

Conclure sur le caractère adéquat de la provision pour stocks excédentaires, obsolètes et/ou à rotation lente.