



COMPTABILITÉ GÉNÉRALE
M. Adama FAYE
Séquence 3 : LE COMPTE

I. DÉFINITION

Le compte est la plus petite unité retenue pour le classement et l'enregistrement des opérations comptables. Il permet de suivre en détail l'évolution en terme monétaire d'un élément constitutif du patrimoine ou d'un élément de l'activité de l'entreprise.

Tous les mouvements de valeurs de même nature sont regroupés dans un même compte.

Le compte se présente sous la forme d'un tableau à deux parties.

Par convention, la partie de gauche du compte est appelée **Débit**, la partie de droite **Crédit**.

Débit un compte consiste à inscrire une somme à son débit (à gauche)

Créditer un compte consiste à inscrire une somme à son crédit (à droite)

Le **solde** d'un compte est la différence entre le **total** des sommes portées au **débit** et le **total** des sommes portées au **crédit**.

Un solde n'est jamais négatif, c'est-à-dire précédé d'un signe (-)

Le solde est **débiteur** si le total débit > total crédit

Le solde est **créditeur** si le total crédit > total débit.

Si le total des débits est **égal** à celui des crédits, on dit que le compte est **soldé (solde nul)**

Le solde est inscrit dans la colonne dont le total est le plus faible, de manière à respecter l'égalité
 $\text{total débit} = \text{total crédit}$

Le solde **débiteur** est inscrit au **crédit** du compte

Le solde **créditeur** est inscrit au **débit** du compte

Le solde renseigne sur la situation d'un compte à une date donnée. C'est le solde de chaque compte qui est repris en fin de l'exercice pour établir le bilan et le compte de résultat.

II. PRÉSENTATION D'UN COMPTE :

Le compte peut se présenter sous quatre formes :

a) Compte à colonnes séparées

DEBIT			CREDIT		
Date	Libellé	Montant	Date	Libellé	Montant

b) Compte à colonnes mariées ou jumelées

Date	Libellé	Débit	Crédit

c) Compte à colonnes jumelées avec de soldes :

Date	Libellé	Sommes		Soldes	
		Débit	Crédit	SD	SC

d) Compte schématique ou compte (en T)

--	--	--	--	--	--

NB : le compte schématique est utilisé uniquement dans le cadre scolaire par mesure de simplification.

III. LA CODIFICATION COMPTABLE

Chaque compte est identifié par un **numéro** auquel est rattaché un **intitulé**.

Le plan comptable général OHADA comporte **9** classes de comptes numérotées de 1 à 9. Les huit premières classes sont réservées à la comptabilité générale tandis que la classe 9 est réservée à la comptabilité des engagements et à la comptabilité analytique de gestion (CAGE).

Les classes **1 à 5** se rapportent aux comptes de **bilan** (comptes de patrimoine).

Classe 1 : comptes de ressources durables (capitaux propres et dettes financières) ;

Exemple : **101** Capital social

11 Réserves

13 Résultat

16 Emprunt

Classe 2 : Comptes de l'actif immobilisé

Exemple : **22** Terrains

23 Bâtiments

24 Matériels

Classe 3 : Comptes de stocks ;

Exemple : **31** Marchandises

32 Matières premières

36 Produits finis

Classe 4 : Comptes de tiers (créances de l'actif circulant et dettes du passif circulant) ;

Exemple : **401** Fournisseurs, dettes en compte

411 Clients

42 Personnel

Classe 5 : Comptes de trésorerie (titres de placement, valeurs à encaisser, comptes bancaires, chèques postaux et caisse).

Exemple : **521** Banque

531 Chèques postaux

571 Caisse

Ils sont classés dans le bilan de la façon suivante :

ACTIF	PASSIF
Classe 2	Classe 1
Classe 3	
Classe 4	Classe 4
Classe 5	Classe 5

Classe 6 : Comptes de charges des activités ordinaires. (Ensemble des **coûts** engagés au cours d'un exercice pour les besoins de l'activité d'exploitation ou financière de l'entreprise).

Exemple : **601** Achat de marchandises

62 Achats de service

66 Charges de personnel

Classe 7 : Comptes de produits des activités ordinaires (ensemble des revenus générés par son activité)

Exemple : **701** Vente de marchandises

702 Vente de produits finis

706 Services vendus

Classe 8 : Comptes de **charges et produits HAO**. Il s'agit des charges et produits exceptionnels, c'est-à-dire non liés à l'activité normale de l'entreprise et qui n'ont pas de caractère récurrent.

La codification comptable : le numéro d'un compte comporte au moins deux chiffres.

Le **1^{er}** chiffre désigne la **classe**

Exemple : **2** Compte d'immobilisation

Le **2^{ème}** chiffre indique une division de la classe (**compte principal**).

Exemple : **24** Matériels

Le **3^{ème}** chiffre indique une subdivision du compte principale (**compte divisionnaire**)

Exemple : **244** Matériels et mobiliers de bureau

Le **4^{ème}** chiffre indique un sous compte du compte à trois chiffres.

Exemple **2442** Matériel informatique

NB : Il est conseillé de travailler avec au moins des comptes à trois chiffres.

Il existe quelques ressemblances entre les comptes de charges et les comptes de produits (parallélismes)

601 Achats de marchandises → **701** Ventes de marchandises

602 Achats de matières premières → **702** Ventes de produits finis

65 Autres charges → **75** Autres produits

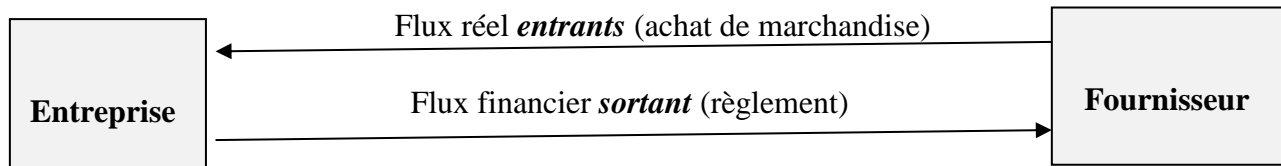
67 Frais financiers → **77** Revenus financiers

IV. L'IMPUTATION DES OPÉRATIONS DANS LES COMPTES

L'activité économique de l'entreprise se traduit par des échanges et des transactions avec les tiers, appelés opérations comptable. Chaque opération se caractérise par un double flux :

- Un **flux réels** (mouvements de biens ou de services)
- Un **flux monétaire ou financier** (mouvements de monnaie).

Par exemple, l'entreprise achète des marchandises au comptant



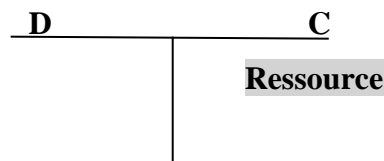
Toute opération comptable s'analyse ainsi en **deux flux**

- Un flux sortant appelé **ressource** : origine du flux
- Un flux entrant appelé **emploi** : destination du flux

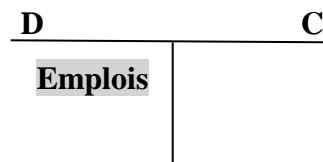
Chaque opération est comptabilisée, par conséquent, **dans deux comptes** différents au moins : un compte qui enregistre la ressource et un autre qui enregistre l'emploi. (*Principe de la partie double*)

Par convention :

- Toutes les ressources s'inscrivent au crédit des comptes



- Tous les emplois s'inscrivent au débit des comptes



NB : Une même opération peut se caractériser par :

- Un ou plusieurs emplois : il faudra alors débiter un ou plusieurs comptes.
- Une ou plusieurs ressources : il faudra alors créditer un ou plusieurs comptes.

Nous constatons pour chaque opération :

Débit = Crédit

Emploi = Ressource

Application 1 :

Exemple 1 : Achat de marchandises au comptant : 500 000 F, règlement par chèque bancaire

Emploi :

Ressource :

Exemple 2 : Achat de marchandise à crédit 3000 000 F

Emploi :

Ressource :

Exemple 3 : Achat d'un matériel de transport au comptant, règlement par chèque bancaire
3 000 000 F

Emploi :

Ressource :

Exemple 4 : Vente de marchandises au comptant, règlement par espèces 200 000 F

Emploi :

Ressource :

Exemple 5 : Vente de marchandises à crédit 600 000 F

Emploi :

Ressource :

Exemple 6 : Vente de produits finis au comptant, règlement par chèque bancaire 800 000 F

Emploi :

Ressource :

Exemple 7 : Règlement d'une dette fournisseur de 1 000 000 F, moitié par espèces, moitié par
chèque bancaire

Emploi :

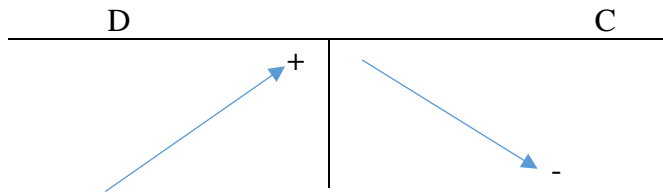
Ressource :

V. FONCTIONNEMENT DES COMPTES

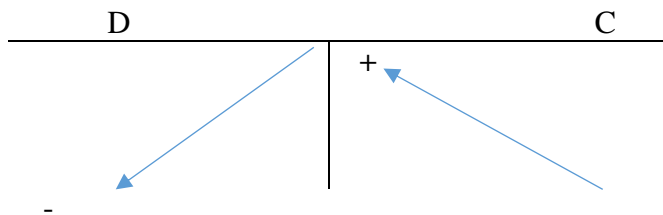
En comptabilité générale, on distingue les **comptes de bilan** : comptes de ressource stables, d'immobilisations, de stocks, de tiers, de trésorerie (classe 1 à 5) et les **comptes de résultat** : comptes de charges et produits (classe 6,7,8).

Pour le fonctionnement des différents comptes on peut retenir les règles suivantes :

- Les comptes d'actif et les comptes de charges représentent des **emplois**, ils **augmentent** au débit et **diminuent** au crédit.



- Les comptes de passif et les comptes de produits représentent des **ressources**, ils **augmentent** au crédit et **diminuent** au débit.



Les comptes d'**actif** présentent généralement un **solde débiteur** et les comptes du **passif** un **solde créditeur**

Les comptes de **charges** présentent un **solde débiteur** et les compte de **produits** un **solde créditeur**.

Application 2 :

Préciser pour chaque opération le (ou les) comptes à débiter et le (ou les) comptes à créditer :

Opérations	Débit	Montants	Crédit	Montants
Achat d'un matériel au comptant, règlement chèque bancaire de 2 500 000 F				
Achat de marchandises à crédit : 1 700 000 F				
Vente de marchandises au comptant, règlement par chèque 1 600 000 F				
Règlement des frais de publicité par espèces : 300 000 F				
Retrait de la banque pour alimenter la caisse : 700 000 F				
Vente de marchandises à crédit pour 870 000 F				
Règlement d'un client par espèces : 200 000 F				
Acquisition d'un terrain par chèque bancaire 4 000 000 F				
Règlement par chèque bancaire de la facture de la SENELEC 700 000 F				
Vente de marchandises 1 200 000 F: règlement moitié en espèces, moitié par chèque bancaire.				
Règlement d'un fournisseur par chèque bancaire : 500 000 F				
Vente de marchandises 1 000 000 règlement moitié par espèces, moitié à crédit				

Application 3 :

Le 03/01 l'entreprise ouvre un compte à la banque et y verse 8 000 000 F (PC D1)

Le 10/01 Achat de mobiliers de bureau réglé par chèque bancaire 1 200 000 F.

Le 11/01 Ventes de marchandises au comptant, règlement par chèque bancaire : 1 500 000 F

Le 12/01 Chèque de retrait N°4300 tiré à la banque pour alimenter la caisse 400 000 F

Le 13/01 Chèque n° 542 reçu du client Ndiaye : 250 000F ce chèque est remis à l'encaissement.

Le 20/01 Achat d'un véhicule pour 8 000 000 F, règlement par le chèque N°4301

Le 22/01 Avis de crédit de la banque : emprunt de 5 000 000 à rembourser dans 4 ans

Le 25/01 Ordre de virement bancaire émis en règlement des salaires 1 200 000F

Travail à faire :

1. Présenter schématiquement le compte banque.
2. Présenter le compte banque à colonnes jumelées (avec soldes)

SOLUTION :

Compte 521 banques

Compte 521 Banque

Date	Libellé	Sommes		Soldes	
		Débit	Crédit	SD	SC
03/01					
10/01					
11/01					
12/01					
13/01					
20/01					
22/01					
25/01					