

CHAPITRE 4 : LE MODÈLE COMPTABLE DE L'ENREGISTREMENT DE L'INFORMATION

Les opérations comptables *ne sont pas directement* imputables aux postes du **bilan** et du **CPC** ; celles-ci sont traitées et enregistrées en faisant recours à des supports intermédiaires.

On distingue 3 supports intermédiaires : le **livre journal**, le **grand livre** et la **balance**

Compte tenu de ces trois supports, l'organisation du traitement de l'information comptable se fait *chronologiquement* en étapes suivantes :

1. Enregistrements des opérations dans le livre journal ;
2. Report des enregistrements dans le grand livre ;
3. Etablissement périodique d'une balance.

La troisième étape (la balance) va nous servir à l'établissement du **bilan** et du **compte de produits et de charges**.

SECTION 1 : LE LIVRE JOURNAL

Avant d'aborder le livre journal, il faut noter que le comptable doit être disposé des documents de base (les pièces justificatives) qui sont de la preuve de l'information comptable. Pour prouver chaque opération comptable (information), sur un plan juridique (ou en cas de litige), il faut l'appuyer par des pièces justificatives

Les pièces justificatives peuvent être d'origine :

- Externe : factures reçues des fournisseurs, relevés des comptes bancaires, etc. ;
- Interne à usage externe : factures envoyées aux clients, bulletin de paie, souches de chèquiers ;
- Interne à usage interne : livre de caisse, tableaux d'amortissement des immobilisations, fiches d'inventaire des stocks.

NB : La loi impose une durée minimale de conservation de ces pièces justificatives : 10 ans.

Les informations, issues (dégagées) des pièces justificatives, que les comptables ont pour mission d'enregistrer, sont extrêmement diverses (achats, ventes, salaires, virements, dépréciations, risques, etc.).

Sur la base des pièces justificatives, le comptable traduit les données sous forme d'écritures comptables dans le livre journal.

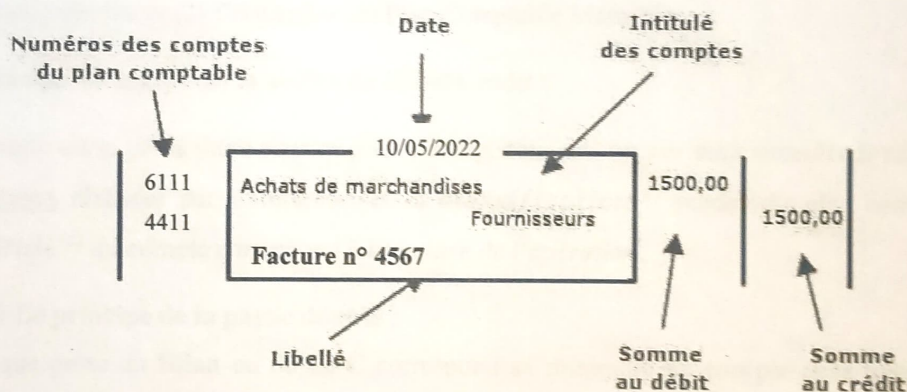
Le livre journal est un registre officiel (obligatoire), contrôlé par l'état en cas de vérification fiscale, où sont enregistrées, de manière chronologique, toutes les opérations réalisées par l'entreprise, il est représenté selon un modèle normalisé (une organisation bien précise selon les normes).

29

Tout enregistrement comptable, dans le livre journal, doit préciser les éléments suivants :

- (a). La **date** de l'opération ;
- (b). Les références de la pièce justificative d'appui (le **Libellé**) ;
- (c). Les contenus/ les intitulés des comptes (intitulé du (des) compte(s) débité(s) et du (des) compte(s) crédité(s)) ;
- (d). Les numéros des **comptes** (les codes) ;
- (e). Les montants (au débit et au crédit) ;

Présentation du livre journal



Rappel du Mode de codification (4 niveaux) :

CPC :

- **Classe** : 6 Charges
- **Rubrique** : 61 Charges d'exploitation
- **Poste** : 611 Achats revendus de M/ses
- **Compte** : 6111 Achats de M/ses

Bilan :

- **Classe** : 4 Passif circulant (hors trésorerie)
- **Rubrique** : 44 Dettes du passif circulant
- **Poste** : 441 Fournisseurs et comptes R
- **Compte** : 4411 Fournisseurs

Nota : Pour le **Bilan** et le **CPC**, s'arrêter au poste (niveau 3). Pour le **livre journal**, passer au compte (niveau 4).

L'enregistrement dans le livre-journal :

Chaque opération fait l'objet d'enregistrement de l'ensemble d'informations, mentionnées ci-dessus, relatives à ladite opération. Elle est généralement appelée une *écriture comptable*.

Opération 1 : Le 09 mai 2022, l'entreprise LEXUS vend au **comptant** 30.000 Dh (chèque N°435680) de marchandises à un point de distribution (ex : Marjane).

Les deux premières informations qui découlent de cette opération sont :

Date de l'opération^(a) :

Le Libellé^(b) :

Pour appréhender le livre journal, il faut comprendre deux éléments essentiels : (1) le principe de la partie double et (2) l'utilisation du Plan Comptable Marocain.

Le principe du compte et la notion de Débit/Crédit :

Le compte est la petite unité retenue pour l'enregistrement, *en termes monétaires^(e)*, des opérations réalisées par l'entreprise et la *classification^(d)* (code) du plan comptable. *L'intitulé^(c)* du compte correspond à la *nature de l'opération*.

(1) Le principe de la partie double :

À chaque poste du **Bilan** ou du **CPC** correspond au minimum un **compte** dans lequel sont enregistrés, de manière chronologique, les différents mouvements qui l'affectent.

(2) L'utilisation du Plan Comptable

➤ Poste du **CPC** :

Classe : 7 Comptes de produits

Rubrique : 71 Produits d'exploitation

Poste : 711 Ventes de marchandises

Compte : 7111 Ventes de marchandises au Maroc

➤ Poste du **Bilan** :

Classe : 5 Comptes de trésorerie

Rubrique : 51 Trésorerie - Actif

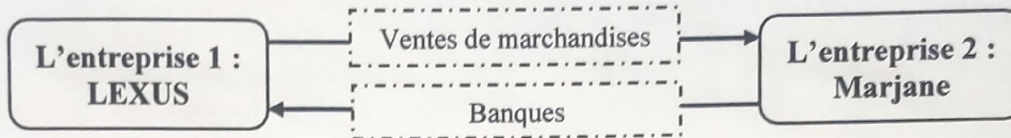
Poste : 514 Banques, Trésorerie Générale et chèques postaux débiteurs

Compte : 5141 Banques (solde débiteur)

31

Chaque opération comptable s'analyse en deux flux financiers (deux mouvements), chaque flux concerne au minimum un compte.

Opération 1 : Ventes de marchandises (payé par chèque)



Dans notre exemple, chaque flux concerne un compte ; l'opération concerne les deux comptes suivants :

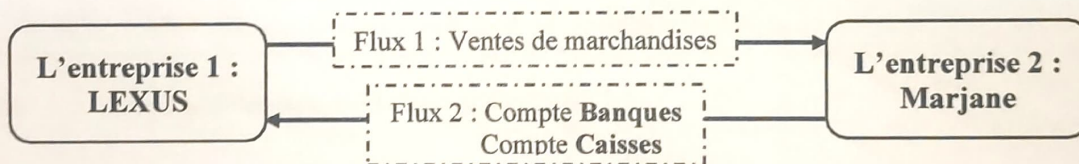
Compte : 7111 Ventes de marchandises au Maroc

ET

Compte : 5141 Banques (solde débiteur)

Imaginons que la vente de marchandises (30.000 Dh) est réglée comme suit : 2/3 par chèque et 1/3 en espèce.

Ventes de marchandises (payé par : chèque et espèce)



Dans ce cas, le flux 2 concerne deux comptes : **banques et caisses**

Compte : 5141 Banques (solde débiteur)

ET

Compte : 5161 Caisses

Présentation du compte :

Le compte se présente sous forme de tableau à deux colonnes :

La colonne **droite** est appelée **Crédit** : elle correspond aux **ressources** de l'entreprise

La colonne **gauche** est appelée **Débit** : elle correspond aux **emplois** de l'entreprise

Débit	Numéro et intitulé du compte	Crédit

Dans notre exemple, nous avons les deux comptes suivants :

D	7111 Ventes de marchandises	C	D	5141 Banques	C

- Ces comptes doivent être Débités ou Crédités ?

La notion de Débit/Crédit :

Le Principe de la partie double oblige : toute opération s'analyse toujours en un emploi (ou plusieurs) et une ressource (ou plusieurs).

La terminologie économique appliquée jusqu'à ici, emplois/ressource est remplacée sur le plan comptable et le **livre journal** par les termes **débit/crédit**.

Mouvement 2 : Emplois = Débit	Mouvement 1 : Ressources = Crédit
Où va l'argent ? (La destination de l'agent)	D'où vient l'argent ? (L'origine)
Compte 2 (ex :)	Compte 1 (ex :)

NB : Les deux Mouvements sont de sens opposés

En matière de terminologie comptable :

- ✓ **Débiter** un compte, c'est porter un montant à son **débit**
- ✓ **Créditer** un compte, c'est porter un montant à son **crédit**

Dans notre exemple :

Quelle est la ressource (Crédit) ? La vente de marchandises (le compte Ventes de marchandises)

Quel est l'emploi (Débit) ? La banque sur laquelle l'entreprise dépose le chèque remis par son client (le compte Banque).

D	7111 Ventes de marchandises	C	D	5141 Banques	C
	30.000		<u>30.000</u>		

Le livre journal de l'opération 1

	09/05/ 2022	
5141	Banque	<u>30.000</u>
7111	Ventes de marchandises	30.000
	Chèque N°435680	

NB : Le journal doit être équilibré : Débits = Crédit

Les comptes connaissance des mouvements dus aux opérations réalisées par l'entreprise. Par conséquent, ils peuvent être débités ou crédités selon la nature d'opération. À titre d'exemple, le compte **Banque** pourrait être débité, le cas de l'exemple 1, comme il pourrait être crédité.

Un compte obéit aux conventions suivantes :

- Toute augmentation d'emploi ou diminution de ressource se note à la gauche d'un compte. L'augmentation d'un emploi ou la diminution d'une ressource inscrite à la gauche d'un compte est appelée un **DEBIT**.
- Toute augmentation de ressources ou diminution d'emploi se note à la droite d'un compte. L'augmentation d'une ressource ou la diminution d'un emploi inscrite à la droite d'un compte est appelée un **CREDIT**.

Opération 2 : Le 16 mai 2022, l'entreprise LEXUS achète des marchandises d'une valeur de 20 000 Dh d'un fournisseur qu'elle règle aussitôt par chèque. Facture d'achat N°5498.

- Quelle est la ressource ? Le compte banque, qui diminue de 20 000 Dh (diminution d'un emploi-actif).
- Quelle est l'emploi ? Le compte achats de marchandises, qui augmente de 20 000 Dh (augmentation d'un emploi-charge).

Le livre journal de l'opération 2

	16/05/ 2022		
6111	Achats de marchandises	20 000	
5141	Banque		20 000
	Facture d'achat N°5498		

D'après les deux opérations réalisées par l'entreprise LEXUS, son livre journal est le suivant :

	09/05/ 2022		
5141	Banque	30.000	
7111	Ventes de marchandises		30.000
	Chèque N°435680		
	16/05/ 2022		
6111	Achat de marchandises	20 000	
5141	Banque		20 000
	Facture d'achat N°5498		
	Total	50 000	50 000

Dans notre exemple, il s'agit de :

Quelle est la ressource ? La vente de marchandises (le compte Ventes de marchandises)

Quel est l'emploi ? La banque sur laquelle l'entreprise dépose le chèque remis par son client (le compte Banque).

Une augmentation d'un emploi pour « Banques »

Une réduction de ressource pour « ventes de marchandises »

SECTION 2 : LE GRAND LIVRE

Les écritures du livre journal sont reportées sur un registre, appelé « **Grand-livre** » qui a pour objet de les enregistrer selon le plan des comptes du commerçant.

Le grand livre est composé des comptes utilisés pour l'enregistrement des opérations réalisées par l'entreprise. Le principe de ces comptes a été détaillé au niveau de la section 1 du présent support.

Chaque compte fait apparaître distinctement le solde au début de l'exercice (le cumul des mouvements « débit » et celui des mouvements « crédit » depuis le début de l'exercice), mais non compris le solde initial, ainsi que son solde en fin de période.

Le solde est la différence entre le total des sommes portées au « débit » et le total des sommes portées au « crédit » d'une période donnée : $\text{Solde} = \Sigma \text{Débit} - \Sigma \text{Crédit}$

- ✓ Si le total **débit** = total **crédit**, on dit que le compte présente un solde nul ou le compte est soldé
- ✓ Si le total **débit** > le total **crédit**, on dit que le compte a un **solde débiteur (SD)**
- ✓ Si le total **débit** < le total **crédit**, on dit que le compte a un **solde créditeur (SC)**

PRESENTATION SCHÉMATIQUE :

Débit	Numéro et intitulé du compte	Crédit
.....
	
		Solde Débiteur =
Total Débit =		Total Crédit =

Débit	Numéro et intitulé du compte	Crédit
.....
.....	
	Solde Créditeur =	
Total Débit =		Total Crédit =

L'enregistrement dans le grand livre :

Le grand livre *de notre exemple* est le suivant :

D	7111 Ventes de marchandises	C	D	5141 Banques	C
	30 000		30 000	20 000	
	<u>SC = 30 000</u>			<u>SD = 10 000</u>	

D	6111 Achats de marchandises	C
20 000		
	<u>SD = 20 000</u>	

SECTION 3 : LA BALANCE