

ÉCRITURES DE COMPTABILITÉ

CNJE
Version 3 – Septembre 2024

1. Généralités
 - [Notion de comptabilité](#)
 - [Partie double](#)
 - [Plan comptable associatif](#)
2. Écritures courantes – Achat
 - [Facture d'achat](#)
 - [Note de frais](#)
 - [Facture d'avoir fournisseur](#)
3. Écritures courantes – Vente (étude et refacturation)
 - [Facture de vente](#)
 - [Refacturation](#)
 - [Facture pro forma](#)
 - [Facture d'avoir client](#)
4. Écritures courantes – Social
 - [Bulletin de Versement](#)
 - [URSSAF - BRC](#)
 - [Tableau Récapitulatif](#)
5. Écritures courantes – Fiscal
 - [TVA](#)
 - [Contribution Economique Territoriale](#)
 - [Impôt sur les sociétés](#)
6. Écritures courantes – Cotisation et subvention
 - [Cotisation membre](#)
 - [Subvention](#)
7. Écritures courantes – Cut off
 - [Produit constaté d'avance](#)
 - [Charge constatée d'avance](#)
 - [Facture à établir](#)
 - [Charge à payer – FNP](#)
 - [Charge à payer – cas d'une étude](#)
8. Écritures courantes – Opérations à l'étranger
 - [Facture d'achat – tiers domicilié en UE](#)
 - [Facture d'achat – tiers domicilié hors UE](#)
 - [Facture de vente – tiers domicilié en UE](#)
 - [TVA à l'étranger](#)
9. Écritures courantes – Dons
 - [Réception d'un don](#)
 - [Réalisation d'un don](#)
 - [Défiscalisation d'un don](#)
10. Divers
 - [Encaissement via une plateforme de paiement](#)
 - [Virement entre deux comptes de banque](#)
 - [Gestion des créances](#)
 - [Intérêts financiers](#)

1

GÉNÉRALITÉS

NOTION DE COMPTABILITE

- ▶ En Junior-Entreprise, le type de comptabilité utilisé est la **comptabilité d'engagement (ou comptabilité en partie double)**.
- ▶ La comptabilité d'engagement consiste à distinguer l'engagement (dette ou créance) du paiement.
- ▶ Les produits et charges sont enregistrés indépendamment des paiements (en opposition avec la comptabilité de trésorerie qui se base sur les mouvements sur le compte en banque).
- ▶ Vous trouverez sur [Kiwi Légal](#) des articles traitant de la comptabilité en Junior-Entreprise.
- ▶ Vous trouverez sur Kiwi Formation des ressources dédiées à la comptabilité pour vous former ([E-learning](#), [Formations](#)).



Pour savoir s'il faut débiter ou créditer un compte, il faut dans un premier temps **identifier sa nature** (actif, passif, produit ou charge), puis savoir **s'il augmente ou diminue**. Il suffit ensuite de reprendre le tableau suivant.

	Actif/Charges	Passif/Produits
Au débit	↗	↘
Au crédit	↘	↗

Exemples d'actif : créances, disponibilités

Exemple de passif : dettes

- NB : retenez l'image du « **CD dans le PC** » (une charge augmente au débit, un produit augmente au crédit)





Attention à utiliser des comptes de charges bien ventilés et cohérents avec la nature de la dépense

COMPTES COURANTS

Compte	Intitulé	Compte	Intitulé
110	Report à nouveau (solde créditeur)	4455	TVA à décaisser
119	Report à nouveau (solde débiteur)	44562	TVA déductible sur les immobilisations
120	Résultat de l'exercice (bénéfice)	44566	TVA déductible sur autres biens et services
129	Résultat de l'exercice (déficit)	44567	Crédit de TVA
401XXX	Fournisseurs	44571	TVA facturée (anciennement en attente)
41XXXX	Refacturations et cotisations étudiants	44577	TVA collectée encaissée (exigible par les impôts)
411XXX	Clients	468XXX	Bulletin de Versement intervenant
419	Clients créditeurs – sert pour les pro forma	4681XXX	Note de frais étudiant
431	URSSAF	512	Banque
444	Impôt sur les Sociétés (IS)	517XXX	Autres organismes financiers (comme les plateformes de paiement professionnelles : Lydia Pro, PayPal Business...)
447	Contribution Foncière des Entreprises (CFE)		

ZOOM SUR LES COMPTES DE CHARGES

Compte	Intitulé	Compte	Intitulé
604	Achats d'études et prestations de services	6257	Réceptions (nourriture afterwork, open local, pot... notamment)
6063	Fournitures d'entretien et de petit équipement (pour les vestes de mandat notamment)	626	Frais postaux et télécom
6064	Fournitures administratives (pour les fournitures de bureau notamment)	627	Frais bancaires
611	Sous-traitances	628	Cotisations (CNJE notamment)
616	Assurances	6351	Impôts directs (CFE notamment)
618	Séminaires, formations (places congrès notamment)	6414	Gratifications de stage
6226	Honoraires intervenants	6451	Cotisations sécurité sociale
62261	Autres honoraires (expert-comptable)	6511	Redevances licences et logiciels
623	Frais de communication	658	Charges de gestion courante
6251	Frais de déplacement	6951	Impôt sur les sociétés
6253	Frais liés à une étude		

ZOOM SUR LES COMPTES DE PRODUITS

Compte	Intitulé	Compte	Intitulé
705/706	Produits liés aux études	741	Subventions d'exploitation (non commerciales)
7063	Subventions privées (commerciales)	7561	Cotisations membres sans contrepartie
70631	Subventions publiques (commerciales)	7562	Cotisations membres avec contrepartie
7085	Frais d'études	758	Produits de gestion courante
7088	Refacturations diverses		

[Nouveauté 2024] – Comptabilisation de la rétribution des dirigeants et des mandataires sociaux

10

► Journal : Opérations diverses

► Date : dernier jour du mois

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
62262	Référence + Nom de l'étudiant	Net TTC		Charge de rétribution brute
4671**	idem		Net TTC	Dette rétribution

► Journal : Banque

► Date : date du virement

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
4671**	Référence + Nom de l'étudiant	Net TTC		Solde de la dette rétribution
512	idem		Net TTC	Décaissement de la rétribution (sortie d'argent)

► Rendez-vous sur Kiwi Légal à l'article dédié pour plus d'informations !

[Nouveauté 2024] - Suppression du compte 791 de transfert de charges

- ▶ Suite à une redéfinition du résultat exceptionnel dans le nouveau règlement **ANC n° 2022-06**, le mécanisme du transfert de charges est supprimé.
- ▶ Le compte **791 est supprimé** du plan comptable et n'est donc plus à utiliser.
- ▶ Il est remplacé par le compte 7088.
- ▶ Ce compte sera à utiliser pour comptabiliser les produits liés aux refacturations aux membres.
- ▶ Le règlement entrera en vigueur à compter du prochain exercice comptable.

Compte
7088

Produits des activités
annexes

Le cas des subventions

- Les comptes à utiliser dépendent **de la nature** de la subvention. On distingue deux comptes :
- **741 « subventions d'exploitation »** : concerne les subventions octroyées pour permettre de compenser l'insuffisance de certains produits ou faire face à certaines charges. Ce sont donc des subventions **sans contrepartie** dites « non commerciales ».
Exemple : subvention pour acheter une licence
 - **7063 « parrainages »** : concerne les subventions octroyées en vue d'en retirer un bénéfice direct. Ce sont donc des subventions **avec contrepartie** dites « commerciales ».
Exemple : subvention issue d'un partenariat avec BNP Paribas
- Il faut créer des sous comptes pour différencier les subventions issues des organismes privés (7063) et publics (70631)

Compte
7063

Subvention commerciale
d'un organisme privé
Ex : partenariat avec
BNP Paribas

Compte
70631

Subvention commerciale
d'un organisme public
Ex : partenariat avec la
région Ile-de-France

Compte
741

Subvention non
commerciale
Ex : subvention de l'école
pour acheter une licence

Les comptes de TVA à utiliser depuis 2023

- ▶ Le compte 4458 de TVA collectée en attente est remplacé par le **compte 44571 de TVA facturée**.
- ▶ L'enregistrement de la TVA collectée lors de l'encaissement d'une facture de vente se fera dorénavant via le compte **44577 compte de TVA collectée encaissée (exigible par les impôts)**.
- ▶ Le passage du montant de TVA facturée (44571) à de la TVA collectée encaissée (44577) **se fera dans une écriture en journal d'OD séparée de l'écriture d'encaissement de la facture en banque**.
- ▶ Nouvelle écriture type de vente avec TVA : 3 écritures à rentrer dans 3 journaux différents

Compte 44571
TVA facturée

Compte 44577
TVA collectée encaissée

- ▶ Journal : Ventes ▶ Date : émission de la pièce comptable

Numéro Compte	Débit	Crédit	Intitulé
41***	TTC		Créance
7***		HT	Produit
44571 4458		TVA	TVA facturée (20%)

- ▶ Journal : Banque ▶ Date : date d'encaissement

Numéro Compte	Débit	Crédit	Intitulé
512	TTC		Encaissement
411***		TTC	Solde de la créance

- ▶ Journal : Opérations diverses ▶ Date : date d'encaissement

Numéro Compte	Débit	Crédit	Intitulé
44571 4458	TVA		Solde de la TVA facturée (20%)
44577 4457		TVA	Enregistrement de la TVA collectée encaissée (20%)

Les comptes de TVA lors des cut-offs

- ▶ Les comptes 44583 et 44584 doivent être respectivement utilisés pour l'enregistrement de la TVA sur des factures non parvenues et factures à établir lors de la clôture. **Ces comptes sont dans le plan comptable associatif auquel nous sommes soumis.**
- ▶ Les comptes 44586 et 44587 sont les comptes pour les FNP et les FAE figurant dans le plan comptable général. Ils ne figurent pas dans le plan comptable associatif auquel nous sommes soumis.

Compte
44583

TVA sur les factures non
parvenues

Compte
44584

TVA sur les factures à
établir

L'application de ces changements

- Pour respecter le principe de permanence des méthodes en comptabilité, ces changements devront prendre effet à l'ouverture d'un nouvel exercice comptable.
- Les soldes d'A-NOUVEAUX générés dans les compte faisant l'objet d'un changement devront être transférés dans les nouveaux comptes correspondants (journal OD ou AN).

Exemple d'écriture à entrer pour solder l'ancien compte de TVA en attente 4458 vers le compte 44571 de TVA facturée

- *Journal : OD ou AN*
- *Date : premier jour du nouvel exercice*

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
4458	Transfert solde TVA facturée	Total solde 4458		Solde du compte de TVA en attente
44571	idem		Total solde 4458	Enregistrement du solde de TVA facturée

N'oubliez pas de documenter ces changements dans vos processus, books et formations en Junior !

2

ACHAT

RÉCEPTION DE LA FACTURE

- ▶ Journal : Achats
- ▶ Date : émission de la facture (inscrite sur la facture)

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
6***	Référence + Motif de l'achat	HT		Enregistrement de la charge (dépend de la nature de l'achat)
44566	idem	TVA		TVA déductible
401***	idem		TTC	Dettes fournisseur

PAIEMENT DE LA FACTURE

- ▶ Journal : Banque
- ▶ Date : date du paiement de la facture par la Junior

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
401***	Référence + Motif de l'achat	TTC		Solde de la dette fournisseur
512	idem		TTC	Décaissement de la facture (sortie d'argent)

Particularités des réductions commerciales

- ▶ Lorsqu'une réduction commerciale figure sur la facture initiale, elle ne fait l'objet d'aucun enregistrement particulier.
- ▶ L'enregistrement de l'achat en charge 6*** correspond au net commercial, c'est-à-dire au HT de la facture – réduction obtenue.

- ▶ **Cas particulier :**

Une écriture comptable spécifique peut être enregistrée seulement si la réduction obtenue ne figurait pas sur la facture initiale et fait alors l'objet d'une facture d'avoir (voir modèle de l'avoir fournisseur).

NOTE DE FRAIS

ÉMISSION DE LA NOTE DE FRAIS

- ▶ Journal : Notes de frais ou Opérations Diverses
- ▶ Date : émission de la note de frais (inscrite sur la NDF)

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
6***	Référence + Motif de la NDF	HT		Enregistrement de la charge (dépend de la nature de l'achat)
44566	idem	TVA		TVA déductible
4681**	idem		TTC	Dette étudiante

NOTE DE FRAIS

PAIEMENT DE LA NOTE DE FRAIS

- ▶ Journal : Banque
- ▶ Date : date du paiement de la NDF par la Junior

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
4681**	Référence + Motif de la NDF	TTC		Solde de la dette étudiante
512	idem		TTC	Décaissement de la facture (sortie d'argent)

FACTURE D'AVOIR FOURNISSEUR

RECEPTION DE LA FACTURE D'AVOIR

- ▶ Une facture d'avoir fournisseur est reçue lorsque le fournisseur veut annuler ou modifier une facture d'achat envoyée précédemment. La Junior ne supporte donc plus la charge qui a été précédemment comptabilisée.
- ▶ Pour modifier ou annuler une facture reçue d'un fournisseur, on la comptabilise dans le sens inverse d'une facture d'achat classique.
- ▶ Journal : Achats
- ▶ Date : émission de la facture (inscrite sur la facture)

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
401***	Référence + identification facture d'achat modifiée/annulée	TTC avoir		Annulation/diminution dette fournisseur
6**** (en fonction de la charge concernée par l'avoir)	idem		HT avoir	Annulation/diminution de la charge concernée par l'avoir
44566	idem		TVA avoir	Annulation/diminution TVA déductible

FACTURE D'AVOIR FOURNISSEUR

REMBOURSEMENT DE LA PART DU FOURNISSEUR

► Journal : Banque

► Date : date du remboursement par le fournisseur

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
512	Référence avoir + identification achat modifié/annulé	Montant remboursé		Encaissement lié au remboursement
401***	idem		Montant remboursé	Solde de la créance Junior

Remarque : dans le cas d'un avoir partiel (ne couvrant pas tout le montant de l'achat original), l'écriture à saisir est la même en adaptant le montant à celui de l'avoir accordé par le fournisseur.

3

VENTE

FACTURE DE VENTE

ÉMISSION DE LA FACTURE DE VENTE

- ▶ Journal : Ventes
- ▶ Date : émission de la facture (inscrite sur la facture)

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
411***	Référence + identification étude	TTC		Créance client
705	idem		HT hors frais	Produit lié à la réalisation d'une étude
7085	idem		Frais HT	Frais facturés
44571	idem		TVA	TVA facturée (20%)

ENCAISSEMENT DE LA FACTURE DE VENTE

► Journal : Banque

► Date : date du paiement de la facture par le client

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
512	Référence + identification étude	TTC		Encaissement facture (paiement du client)
411***	idem		TTC	Solde de la créance client

► Journal : Opérations diverses

► Date : date du paiement de la facture par le client

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
44571	Référence + identification étude	TVA		Solde de la TVA facturée (20%)
44577	idem		TVA	Enregistrement de la TVA collectée encaissée (20%)

REFACTURATION

ÉMISSION DE LA REFACTURATION

- ▶ Journal : Ventes
- ▶ Date : émission de la refacturation (inscrite sur la facture)

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
41****	Référence + motif refacturation	TTC		Créance étudiante
44571	idem		TVA	TVA facturée(20%)
7088	idem		HT	Produit (selon le motif de la refacturation)

REFACTURATION

ENCAISSEMENT DE LA REFACTURATION

► Journal : Banque

► Date : date du paiement de la refacturation par le créancier

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
512	Référence + motif refacturation	TTC		Encaissement refacturation (paiement étudiant)
41****	idem		TTC	Solde de la créance étudiante

► Journal : OD

► Date : date du paiement de la refacturation par le créancier

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
44571	Référence + motif refacturation	TVA		Solde de la TVA facturée (20%)
44577	idem		TVA	Enregistrement de la TVA collectée encaissée (20%)

FACTURE PRO FORMA

ÉMISSION DE LA FACTURE PRO FORMA

- ▶ La facture Pro Forma est l'équivalent d'un devis avec le formalisme d'une facture. Cette dernière n'a aucune valeur comptable ni juridique. Il faut donc uniquement comptabiliser le paiement du client.
- ▶ Journal : Banque
- ▶ Date : émission de la facture (inscrite sur la facture)

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
419	Pro Forma + Référence + identification étude		TTC	Avance réalisée par le client
512	idem	TTC		Encaissement de la pro forma

FACTURE PRO FORMA

ÉMISSION DE LA FACTURE DE SOLDE

- La facture de solde remplacera ensuite la facture Pro Forma à la fin de l'étude et aura une valeur comptable. Il y aura 2 écritures à faire dans le journal de ventes : l'une pour enregistrer la FS et l'autre pour solder le compte d'avances.
- Journal : Ventes
- Date : émission de la facture (inscrite sur la facture)

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
411***	Référence + identification étude	TTC		Créance client
705	idem		HT hors frais	Produit lié à la réalisation d'une étude
7085	idem		Frais HT	Frais facturés
44577	idem		TVA	TVA collectée encaissée (20%)

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
411***	Référence + identification étude		TTC	Solde de la créance client
419	idem	TTC		Solde de l'avance réalisée par le client

FACTURE D'AVOIR CLIENT

ÉMISSION DE LA FACTURE D'AVOIR

- ▶ La facture d'avoir client est émise pour modifier ou annuler une facture envoyée à un tiers. On la comptabilise dans le sens inverse de la facture d'origine.
- ▶ Journal : Ventes
- ▶ Date : émission de la facture (inscrite sur la facture)

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
411***	Référence + identification facture modifiée/annulée		TTC avoir	Annulation/diminution créance client
705	idem	HT avoir hors frais		Annulation/diminution du produit lié à la réalisation d'une étude
7085	idem	Frais HT avoir		Annulation/diminution frais facturés
44571	idem	TVA avoir		Annulation/diminution TVA facturée (20%)

FACTURE D'AVOIR CLIENT

REMBOURSEMENT AU CLIENT

► Journal : Banque

► Date : date du paiement de la facture par la Junior

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
512	Référence avoir + identification étude		Montant remboursé	Décaissement lié au remboursement
411***	idem	Montant remboursé		Solde de la dette de la Junior

► Journal : OD

► Date : date du paiement de la facture par la Junior

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
44571	Référence avoir + identification étude		TVA	Solde de la TVA facturée (20%)
44577	idem	TVA		Enregistrement de la TVA collectée encaissée (20%)

4

SOCIAL

BULLETIN DE VERSEMENT

ÉMISSION DU BULLETIN DE VERSEMENT

- ▶ Journal : Bulletins de Versement / Paye
- ▶ Date : émission du BV

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
6226	Référence + Nom de l'étudiant	Brut étudiant		Charge de rétribution brute
431	idem		Charges Urssaf	Dettes sociales part étudiante + part Junior
468***	idem		Net étudiant	Dettes étudiantes (rétribution nette à verser)
6451	idem	Charges Junior		Charge de cotisation sociale Junior

BULLETIN DE VERSEMENT

PAIEMENT DU BULLETIN DE VERSEMENT

- ▶ Journal : Banque
- ▶ Date : date du paiement du BV

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
468***	Référence + Nom de l'étudiant	Net étudiant		Solde de la dette étudiante
512	idem		Net étudiant	Décassement du BV (sortie d'argent)

DÉCLARATION ET PAIEMENT DES COTISATIONS SOCIALES (BRC)

- ▶ Journal : Banque
- ▶ Date : prélèvement

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
431	URSSAF + mois déclaré et année	URSSAF arrondi		Solde de la dette sociale
512	idem		URSSAF arrondi	Décassement des charges sociales

- ▶ Le montant comptabilisé est celui qui est inscrit sur le BRC (donc arrondi à l'euro)

RÉGULARISATION DES CENTIMES

- ▶ La déclaration des charges sociales est arrondie à l'euro le plus proche, il faut donc régulariser par rapport au solde comptabilisé dans le compte 431
- ▶ Journal : Opérations Diverses
- ▶ Date : dernier jour du mois déclaré

Cas où la cotisation arrondie est **inférieure** à la somme des cotisations (étudiantes + Junior) sur la période.

Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
431	URSSAF + mois déclaré et année	Centimes URSSAF		Solde 431
758	URSSAF Mois Année		Centimes URSSAF	Arrondi

Cas où la cotisation arrondie est **supérieure** à la somme des cotisations (étudiantes + Junior) sur la période.

Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
658	URSSAF + mois déclaré et année	Centimes URSSAF		Arrondi
431	URSSAF Mois Année		Centimes URSSAF	Solde 431

TABLEAU RÉCAPITULATIF

TR – Décaissement (dans le cas où vous avez un montant à payer)

- ▶ Journal : Opérations Diverses
- ▶ Date : au prélèvement du TR

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
431	TR URSSAF + année associée	URSSAF arrondi		Solde de la dette sociale
512	idem		URSSAF arrondi	Décaissement des charges sociales

- ▶ Le montant comptabilisé est celui qui est inscrit sur le TR (donc arrondi à l'euro)

TABLEAU RÉCAPITULATIF

TR – Solde du 431

- ▶ Si vous faites vos régularisations à chaque BRC, le solde du 431 est déjà nul. Si vous devez payer un montant à l'URSSAF à l'issue du TR, il faut donc comptabiliser cette charge.
- ▶ Journal : Opérations Diverses
- ▶ Date : 31/12 de l'année concernée

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
658	TR URSSAF + année associée	URSSAF à payer		Comptabilisation de la charge sociale
431	idem		URSSAF à payer	Création de la dette sociale

TABLEAU RÉCAPITULATIF

TR – Crédit à l'issue du déclaratif

► Si le montant est faible :

Mieux vaut ne pas enclencher de démarche pour régulariser.

- Si vous faites vos régularisations centimes à chaque BRC, le solde du 431 est déjà nul, il n'y a pas d'écriture à rentrer.
- Si vous ne faites pas vos régularisations centimes à chaque BRC, la perte sera à enregistrer en charge exceptionnelle en comptabilité (compte 67).

► Si le montant est important :

Vous pouvez envoyer une lettre recommandée avec accusé de réception ou envoyer un message via votre messagerie URSSAF expliquant les raisons de cette régularisation à l'URSSAF pour disposer d'un avis de crédit permettant de le régulariser sur le déclaratif suivant.

[article TR sur Kiwi Légal](#)



5

FISCAL

DÉCLARATION DE TVA – TVA À DÉCAISSER

- ▶ Journal : Opérations Diverses
- ▶ Date : dernier jour du mois concerné par le déclaratif

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
44577	TVA + mois déclaré et année	TVA collectée (montant exact)		Annulation de la TVA collectée due
44566	idem		TVA déductible (montant exact)	Annulation de la TVA déductible
44567	idem		Crédit TVA période précédente (si crédit)	Report du crédit du mois N-1 s'il existe
44551	Idem		Total (TVA à payer) Montant arrondi	Dette fiscale (TVA à décaisser / payer)
658 / 758	idem	Centimes	Centimes	Ajustement des centimes (arrondis)

PAIEMENT DE LA TVA

- ▶ Journal : Banque
- ▶ Date : prélèvement

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
44551	TVA + mois déclaré et année	TVA mois		Solde de la dette fiscale
512	idem		TVA mois	Décaissement de TVA

DÉCLARATION DE TVA – CRÉDIT DE TVA

- ▶ Journal : Opérations Diverses
- ▶ Date : dernier jour du mois concerné par le déclaratif

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
44577	TVA + mois déclaré et année	TVA collectée (montant exact)		Annulation de la TVA collectée due
44566	idem		TVA déductible (montant exact)	Annulation de la TVA déductible
44567	idem		Crédit TVA période précédente (si crédit)	Report du crédit du mois N-1 s'il existe
44567	Idem	crédit de TVA de la période (arrondi)		Crédit de TVA de la période (sera reporté le mois suivant)
658 / 758	idem	Centimes	Centimes	Ajustement des centimes (arrondis)

CONTRIBUTION ÉCONOMIQUE TERRITORIALE

AVIS D'IMPOSITION

- ▶ Journal : Opérations Diverses
- ▶ Date : avis d'imposition

Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
63511	CET + année	Montant CET		Charge CET
447	idem		Montant CET	Compte de tiers

PAIEMENT

- ▶ Journal : Banque
- ▶ Date : règlement

Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
447	CET + année	Montant CET		Compte de tiers
512	CET + année		Montant CET	Paiement

IMPOT SUR LES SOCIETES

DECLARATION DE L'IMPOT SUR LES SOCIETES

- ▶ Journal : Opérations Diverses
- ▶ Date : dernier jour de l'exercice fiscal

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
6951	IS + année	Montant IS		Charge IS
444	idem		Montant IS	Création de la dette fiscale

IMPOT SUR LES SOCIETES

PAIEMENT DE L'IMPOT SUR LES SOCIETES

- ▶ Journal : Banque
- ▶ Date : règlement

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
444	IS + année	IS payé		Solde de la dette fiscale
512	idem		IS payé	Paielement IS

- ▶ A noter qu'en cas d'un montant d'IS supérieur à 3000€, 4 acomptes répartis sur l'année sont à verser chacun égal à un quart du montant total à verser.

6

COTISATIONS &
SUBVENTIONS

INSCRIPTION DE L'ÉTUDIANT

Si cotisation sans contrepartie :

- ▶ Journal : Opérations Diverses
- ▶ Date : date de la signature du bulletin d'adhésion

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
41***	Référence + nom étudiant	TTC		Créance étudiante
7561	idem		TTC	Produit lié à l'inscription sans contrepartie

Si cotisation avec contrepartie :

La cotisation est assujettie à la TVA, il faut émettre une **facture de cotisation avec de la TVA à 20%**

- ▶ Journal : Opérations Diverses
- ▶ Date : date de la facture de cotisation

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
41***	Référence + nom étudiant	TTC		Créance étudiante
7562	idem		HT	Produit lié à l'inscription avec contrepartie
44571	idem		TVA	TVA facturée (20%)

COTISATION MEMBRE

ENCAISSEMENT DE LA COTISATION

► Journal : Banque

► Date :

- Date de réception du virement si paiement avec un autre moyen que le chèque
- Date du bordereau de remise de chèque / du dépôt en banque si paiement par chèque

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
512	Référence + nom de l'étudiant	TTC		Encaissement cotisation
41***	idem		TTC	Solde de la créance étudiante

Dans le cas d'une cotisation avec contrepartie, à rentrer également:

► Journal : OD

► Date : la même que pour l'encaissement en journal de banque

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
44571	Référence + nom de l'étudiant	TVA		Solde de la TVA facturée (20%)
44577	idem		TVA	Enregistrement de la TVA collectée encaissée (20%)

ENCAISSEMENT DE LA COTISATION VIA UNE PLATEFORME DE PAIEMENT

- ▶ Si vous souhaitez encaisser les cotisations de vos adhérents via une plateforme de paiement professionnelle (Lydia Pro, PayPal Business, Stripe...), veuillez vous référer aux modèles d'écritures « Encaissement via une plateforme de paiement » en partie 10 de ce book.

ENREGISTREMENT SUBVENTION COMMERCIALE

- ▶ Journal : Opérations Diverses
- ▶ Date : facture de subvention (obligatoire dans le cas d'une subvention commerciale)

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
411***	Référence subvention + nom organisme	TTC		Comptabilisation de la subvention à recevoir
7063 / 70631	idem		HT	Subvention commerciale
44571	idem		TVA	TVA facturée (20%)

- ▶ NB : La TVA est collectée seulement dans le cas d'une subvention commerciale.

ENREGISTREMENT SUBVENTION NON COMMERCIALE

- ▶ Journal : Opérations Diverses
- ▶ Date : attestation de subvention / facture

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
411***	Référence subvention + nom organisme	Montant subvention		Comptabilisation de la subvention à recevoir
741	idem		Montant de la subvention	Subvention d'exploitation

SUBVENTION

ENCAISSEMENT DE LA SUBVENTION

► Journal : Banque

► Date : date du paiement de la subvention

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
512	Référence subvention + nom organisme	TTC		Encaissement de la subvention
411***	idem		TTC	Solde du compte de tiers

Dans le cas d'une subvention commerciale, à rentrer également:

► Journal : OD

► Date : date du paiement de la subvention

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
44571	Référence subvention + nom organisme	TVA		Solde de la TVA facturée (20%)
44577	idem		TVA	Enregistrement de la TVA collectée encaissée (20%)

7

CUT OFF

Rappel sur les comptes de tiers utilisés lors des Cut off

Compte	Intitulé	Utilisation
408	Factures non parvenues	Compte de tiers pour les charges à payer de type factures non parvenues
418	Factures à établir	Compte de tiers pour les factures à établir
4386	Organismes sociaux - charges à payer	Compte de tiers pour les charges à payer de type dettes sociales à l'Urssaf
44583	TVA sur factures non parvenues	Compte de TVA déductible sur les factures non parvenues
44584	TVA sur factures à établir	Compte de TVA collectée sur les factures à établir
4686	Charges à payer	Compte de tiers pour les charges à payer de type rétributions nettes des intervenants
486	Charges constatées d'avance	Compte de tiers pour les charges constatées d'avance
487	Produits constatés d'avance	Compte de tiers pour les produits constatés d'avance



[Article Kiwi Légal sur les cut-off](#)

PRODUIT CONSTATE D'AVANCE (PCA)

ECRITURE DE CUT OFF

- Définition du PCA : produit déjà rentré en comptabilité sur l'exercice en clôture mais qui, en réalité, concerne l'exercice suivant
- Journal : Opérations Diverses
- Date : au dernier jour de l'exercice en clôture (N)

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
487	PCA + Référence facture		HT	Compte de tiers produit constaté d'avance
7***	idem	HT		Enregistrement du cut off (dépend de la nature de la vente) : transfert du produit

PRODUIT CONSTATE D'AVANCE (PCA)

EXTOURNE DU CUT OFF

- ▶ Extourne : passation de l'écriture à l'inverse (comptes qui étaient au débit passent au crédit et inversement) de l'écriture initiale (cut off)
- ▶ Journal : Opérations Diverses
- ▶ Date : au premier du nouvel exercice fiscal (N+1)

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
487	Extourne PCA + Référence facture	HT		Solde du compte de tiers
7***	idem		HT	Rattachement du produit au nouvel exercice

CHARGE CONSTATEE D'AVANCE (CCA)

ECRITURE DE CUT OFF

- Définition d'une CCA : charge déjà rentrée en comptabilité sur l'exercice en clôture mais qui, en réalité, concerne l'exercice suivant
- Journal : Opérations Diverses
- Date : au dernier jour de l'exercice en clôture (N)

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
486	CCA + Référence facture	HT		Compte de tiers charge constatée d'avance
6***	idem		HT	Enregistrement du cut off (dépend de la nature de la charge) : transfert de la charge

CHARGE CONSTATEE D'AVANCE (CCA)

EXTOURNE DU CUT OFF

- ▶ Extourne : passation de l'écriture à l'inverse (comptes qui étaient au débit passent au crédit et inversement) de l'écriture initiale (cut off)
- ▶ Journal : Opérations Diverses
- ▶ Date : au premier du nouvel exercice fiscal (N+1)

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
486	Extourne CCA + Référence facture		HT	Solde du compte de tiers
6***	idem	HT		Rattachement de la charge au nouvel exercice

FACTURE A ETABLIR (FAE)

ECRITURE DE CUT OFF

- Définition d'une FAE : produit non comptabilisé sur l'exercice en clôture (parce que la pièce comptable correspondante ne sera éditée que lors du prochain exercice), mais qui est pour autant à rattacher à cet exercice de manière certaine
- Journal : Opérations Diverses
- Date : au dernier jour de l'exercice en clôture (N)

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
7***	FAE + nom du produit		HT	Enregistrement du cut off (dépend de la nature de la vente) : rattachement du produit à l'exercice N
44584	idem		TVA	Enregistrement du cut off : rattachement de la TVA à l'exercice N
418	idem	TTC		Compte de tiers facture à établir

FACTURE A ETABLIR (FAE)

EXTOURNE DU CUT OFF

- ▶ Extourne : passation de l'écriture à l'inverse (comptes qui étaient au débit passent au crédit et inversement) de l'écriture initiale (cut off)
- ▶ Journal : Opérations Diverses
- ▶ Date : au premier du nouvel exercice fiscal (N+1)

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
7***	Extourne FAE + nom du produit	HT		Annulation du produit pour ne pas le comptabiliser en double
44584	idem	TVA		Annulation de la TVA
418	idem		TTC	Solde du compte de tiers

CHARGE A PAYER (CAP) – FACTURE NON PARVENUE (FNP)

ECRITURE DE CUT OFF

- ▶ Définition d'une CAP : charge non comptabilisée sur l'exercice en clôture mais qui est pour autant à rattacher à cet exercice de manière certaine.
- ▶ Définition d'une FNP : il s'agit d'une charge à payer pour laquelle la pièce comptable non enregistrée en comptabilité est une facture.
- ▶ Journal : Opérations Diverses
- ▶ Date : au dernier jour de l'exercice en clôture (N)

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
6***	FNP + nom de la charge	HT		Enregistrement du cut off (dépend de la nature de la dépense) : rattachement de la charge à l'exercice N
44583	idem	TVA		Enregistrement du cut off : rattachement de la TVA à l'exercice N
408	idem		TTC	Compte de tiers facture non parvenue

CHARGE A PAYER (CAP) – FACTURE NON PARVENUE (FNP)

EXTOURNE DU CUT OFF

- ▶ Extourne : passation de l'écriture à l'inverse (comptes qui étaient au débit passent au crédit et inversement) de l'écriture initiale (cut off)
- ▶ Journal : Opérations Diverses
- ▶ Date : au premier du nouvel exercice fiscal (N+1)

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
6***	Extourne FNP + nom de la charge		HT	Annulation de la charge pour éviter de le comptabiliser en double
44583	idem		TVA	Annulation de la TVA
408	idem	TTC		Solde du compte de tiers

CHARGE A PAYER (CAP) – CAS D'UNE ETUDE

ECRITURE DE CUT OFF

- ▶ Ici le cas d'une étude où il faut passer des BV et cotisations URSSAF en CAP. Le montant des BV et cotisations est à déterminer selon l'avancement de l'étude à la clôture de l'exercice.
- ▶ Journal : Opérations Diverses
- ▶ Date : au dernier jour de l'exercice en clôture (N)

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
6226	Provision BV + nom de l'étude	Brut intervenant		Rattachement de la charge de rétribution brute à l'exercice N
6451	idem	Charges Junior		Rattachement de la charge cotisation sociale Junior à l'exercice N
4686	idem		Net intervenant	Compte de tiers cut off rétributions nettes des intervenants
4386	idem		Charges Urssaf	Compte de tiers cut off dettes sociales à l'Urssaf

- ▶ NB : le compte 4686 est spécifique aux écritures de Cut off. Il ne faut pas le confondre avec un compte étudiant.

CHARGE A PAYER (CAP) – CAS D'UNE ETUDE

EXTOURNE DU CUT OFF

- ▶ Extourne : passation de l'écriture à l'inverse (comptes qui étaient au débit passent au crédit et inversement) de l'écriture initiale (cut off)
- ▶ Journal : Opérations Diverses
- ▶ Date : au premier du nouvel exercice fiscal (N+1)

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
6226	Extourne provision BV + nom de l'étude		Brut intervenant	Annulation de la charge rétribution brute pour ne pas la comptabiliser en double
6451	idem		Charges Junior	Annulation de la charge cotisation sociale Junior pour ne pas la comptabiliser en double
4686	idem	Net intervenant		Solde du compte de tiers rétribution nettes des intervenants
4386	idem	Charges Urssaf		Solde du compte de tiers dettes sociales à l'Urssaf

- ▶ NB : le compte 4686 est spécifique aux écritures de Cut off. Il ne faut pas le confondre avec un compte étudiant.

8

**OPERATIONS A
L'ETRANGER**

FACTURE D'ACHAT – TIERS DOMICILIE EN UE

RÉCEPTION DE LA FACTURE

- ▶ Si et seulement si la facture est en HT et comporte la mention « Autoliquidation », il faut créer un compte de TVA déductible et de TVA à décaisser pour les opérations intracommunautaires.
- ▶ Journal : Achats
- ▶ Date : émission de la facture (inscrite sur la facture)

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
6***	Référence + Motif de l'achat	HT		Enregistrement de la charge (dépend de la nature de l'achat)
445662	idem	TVA		TVA déductible intracommunautaire.
4452	idem		TVA	TVA due intracommunautaire
401***	idem		HT	Dette fournisseur

**Le montant de TVA est « virtuel » et égal à $1,2 \times$ montant achat – montant achat*

- ▶ Si la facture d'achat ne fait pas mention d'autoliquidation, vous devez considérer le montant total de la facture comme le montant de la charge à rentrer en compte 6***. Vous devrez quand même auto liquider le montant de TVA « virtuelle » calculée.

FACTURE D'ACHAT – TIERS DOMICILIE HORS UE

RÉCEPTION DE LA FACTURE

- ▶ Depuis le 1er janvier 2022, autoliquider la TVA à l'importation est obligatoire et automatique, il faut créer un compte de TVA déductible et de TVA à décaisser pour les opérations extracommunautaires
- ▶ Journal : Achats
- ▶ Date : émission de la facture (inscrite sur la facture)

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
6***	Référence + Motif de l'achat	HT		Enregistrement de la charge (dépend de la nature de l'achat)
445663	idem	TVA		TVA déductible extracommunautaire.
4453	idem		TVA	TVA due extracommunautaire
401***	idem		HT	Dette fournisseur

**Le montant de TVA est « virtuel » et égal à $1,2 \times$ montant achat – montant achat*

- ▶ Il faudra considérer comme base HT le montant total de la facture, qu'elle fasse mention de taxe ou pas.

FACTURE DE VENTE – TIERS DOMICILIE EN UE

ÉMISSION DE LA FACTURE DE VENTE

- ▶ Journal : Ventes
- ▶ Date : émission de la facture (inscrite sur la facture)

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
411***	Référence + identification étude	HT		Créance client
705	idem		HT hors frais	Produit lié à la réalisation d'une étude
7085	idem		Frais HT	Frais facturés



Il faudra facturer de la TVA lorsque le client est un particulier ou s'il n'a pas communiqué son numéro de TVA intracommunautaire

TVA A L'ETRANGER

DÉCLARATION DE TVA

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
44577	TVA + mois déclaré et année	TVA collectée (montant exact)		Annulation de la TVA collectée due
44566	idem		TVA déductible (montant exact)	Annulation de la TVA déductible des opérations en France
44567	idem		Crédit TVA période précédente (si crédit)	Report du crédit du mois N-1 s'il existe
44551	Idem		Total (TVA à payer) Montant arrondi	TVA à décaisser (le cas échéant)
44567	idem	Total (crédit de TVA) Montant arrondi		Nouveau crédit à reporter (le cas échéant)
658 / 758	idem	Centimes	Centimes	Ajustement des centimes (arrondis)
4452	idem	TVA due intra. (montant exact)		Annulation de la TVA due des opérations intracommunautaires
445662	idem		TVA déductible intra. (montant exact)	Annulation de la TVA déductible des opérations intracommunautaires
4453	idem	TVA due extra. (montant exact)		Annulation de la TVA due des opérations extracommunautaires
445663	idem		TVA déductible extra. (montant exact)	Annulation de la TVA déductible des opérations extracommunautaires

► Journal : Opérations Diverses

► Date : dernier jour du mois concerné par le déclaratif

En cas de doute sur la gestion de la TVA sur des opérations à l'étranger, vous pouvez contacter le pôle conseil sur KiwiX → Contacter la CNJE

9

DONS

RECEPTION D'UN DON

RECEPTION D'UN DON

- ▶ Journal : Opérations Diverses
- ▶ Date : réception du don

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
512	Réception don + nom organisme	Montant reçu		Encaissement du don
754	Réception don + nom organisme		Montant reçu	Produit lié à la réception du don

- ▶ NB : Lors d'une collecte d'argent liquide, il faudra utiliser un compte de caisse (531) dans un journal dédié puis virer l'argent sur le compte de banque et effectuer une écriture de virement interne.

EMISSION D'UN DON

REALISATION D'UN DON

- ▶ Journal : Banque
- ▶ Date : ordre de virement
- ▶ Deux comptes de charge possible : 6238 « Divers : pourboires, dons courants » dans le cas où les dons sont courants (trimestriellement ou mensuellement) ou 6713 « Dons et libéralités » dans le cadre d'un don exceptionnel.

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
512	Don + nom organisme		Montant du don	Décaissement lié à l'émission du don
6713/6238	idem	Montant du don		Charge liée au don

EMISSION D'UN DON

DEFISCALISATION D'UN DON

- ▶ Journal : Opérations Diverses
- ▶ Date : dernier jour de l'exercice fiscal

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
6951	IS + année		Montant défiscalisé	Charge IS
444	idem	Montant défiscalisé		Création de la dette fiscale

- ▶ La défiscalisation n'est possible que si le don a été fait à une association reconnue d'intérêt général et que vous disposez du reçu fiscal.

- ▶ Pour aller plus loin, consultez l'article [Kiwilégal](#) associé



10

DIVERS

ENCAISSEMENT VIA UNE PLATEFORME DE PAIEMENT

- ▶ Pour la collecte des cotisations adhérentes ou bien de refacturations émises à des membres de la Junior, un moyen de paiement professionnel (Lydia Pro, Stripe, PayPal business etc.) peut être accepté tant que la Junior peut récupérer une preuve du versement de la refacturation ou de la cotisation par le membre. Des commissions sont prélevées par la plateforme à chaque transaction. Elles sont proportionnelles au montant collecté.
- ▶ Il est indispensable de **créer un journal dédié aux opérations via une plateforme de paiement professionnelle** (par exemple LYD pour Lydia Pro). Il doit y avoir un journal par plateforme de paiement utilisée différente.
- ▶ Il est aussi nécessaire de créer une subdivision du compte 51 afin d'y enregistrer toutes les opérations effectuées au moyen de la plateforme de paiement. Vous pouvez utiliser les comptes **517*** « autres organismes financiers »** (individualisation pour chaque plateforme utilisée).

ENCAISSEMENT VIA UNE PLATEFORME DE PAIEMENT

- ▶ Journal : journal associé à la plateforme utilisée
- ▶ Date : encaissement du paiement

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
517***	Référence + motif	Montant net		Encaissement du montant net perçu
627	idem	Frais de commission		Charge liée aux frais de commissions
41***	idem		TTC	Solde de la créance

Dans le cas d'une transaction soumise à la TVA collectée, à rentrer également:

- ▶ Journal : OD
- ▶ Date du paiement de l'encaissement de la transaction

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
44571	Référence + motif	TVA		Solde de la TVA facturée (20%)
44577	idem		TVA	Enregistrement de la TVA collectée encaissée (20%)

ENCAISSEMENT VIA UNE PLATEFORME DE PAIEMENT

TRANSFERT DE FONDS D'UNE PLATEFORME DE PAIEMENT VERS LA BANQUE

- ▶ Quand l'argent de la plateforme de paiement est viré sur votre compte de banque, il faut passer une écriture de virement interne.
- ▶ Journal : journal associé à la plateforme utilisée
- ▶ Date : ordre de virement
- ▶ Journal : Banque
- ▶ Date : ordre de virement

Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
517*	Virement interne 517* au 512*		Montant virement	Décaissement
58	idem	Montant virement		Compte de virement interne

Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
512*	Virement interne 517* au 512*	Montant virement		Encaissement
58	idem		Montant virement	Solde compte de virement interne

VIREMENT ENTRE DEUX COMPTES DE BANQUE (512A au 512B)

- ▶ Journal : Banque
- ▶ Date : ordre de virement

Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
512A	Virement interne 512A au 512B		Montant virement	Décaissement
512B	idem	Montant virement		Encaissement

PASSAGE D'UNE CREANCE EN CREANCE DOUTEUSE

- ▶ La créance douteuse est lorsqu'il existe une véritable incertitude quant au paiement de celle-ci par le client notamment lorsque le client a un problème de solvabilité ou lors d'un litige
- ▶ Journal : Opérations Diverses
- ▶ Date : lorsque la créance devient douteuse (à valider avec votre Expert-Comptable)

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
411***	Passage en client douteux + Référence + identification étude		Montant créance	Solde du compte de tiers
416	idem	Montant créance		Passage de la créance en compte client douteux

GESTION DES CREANCES

DEPRECIATION D'UNE CREANCE

- ▶ Si la créance ne peut être recouvrée, elle devra être dépréciée.
- ▶ Journal : Opérations Diverses
- ▶ Date : lorsque la créance est dépréciée (à valider avec votre Expert-Comptable)

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
491	Dépréciation créance + Référence + identification étude		Montant HT créance	Compte de tiers de dépréciation des créances
68174	idem	Montant HT créance		Charge liée à la dépréciation de la créance

INTERETS FINANCIERS

RECEPTION DES PRODUITS FINANCIERS

- ▶ Journal : Banque
- ▶ Date : apparition sur le relevé de banque

Numéro Compte	Libellé de l'écriture	Débit	Crédit	Intitulé
512**	Intérêts financiers + année + provenance	Intérêts perçus		Encaissement des intérêts
764	idem		Intérêts perçus	Produit lié aux intérêts

- ▶ Si les intérêts apparaissent directement sur le relevé de votre livret, utilisez le compte 512 associé à ce livret.