

# Ch. 5 - Système de comptes

## Comptabilité

R. Absil, L. Martinez

Haute École Bruxelles-Brabant  
École supérieure d'Informatique



19 octobre 2018

# Table des matières

- 1 Introduction
- 2 Livre journal et grand livre
- 3 Système de comptes
- 4 Clôture des comptes
- 5 Classement des comptes

# Introduction

# Introduction

- On a vu la philosophie à suivre pour tenir les comptes

## Questions

- Comment enregistrer les opérations courantes ?
- Comment avoir une idée de
  - ce qu'un client nous doit ?
  - de l'état du compte en banque ?
  - ce la TVA due à l'état ?
- Système de compte
  - Enregistre atomiquement chaque opération
  - Fiches numérotées avec nom et solde

# Livre journal et grand livre

# Obligations légales

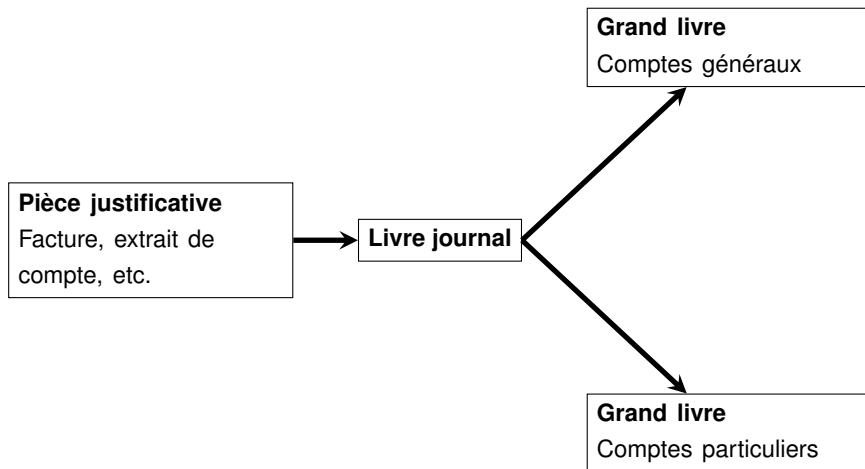
## Loi du 17/07/1975

- Les entreprises soumises à la comptabilité en partie double doivent, sur base de *pièces justificatives*,
  - 1 tenir un *livre journal*,
  - 2 établir un *système de comptes* en suivant un schéma approprié appelé *grand livre*,
  - 3 tenir un *livre des inventaires*.
  
- Pièces justificatives
  - 1 Flux physique : facture, note de crédit
  - 2 Flux financier : extrait de compte, reçu

# Livres comptables

- De nos jours, la plupart des entreprises utilisent, directement ou via des tiers, des logiciels informatiques pour tenir la comptabilité
  - On peut toujours le faire avec des livres papier
- Dans tous les cas, tenus de manière à garantir
  - 1 leur continuité matérielle
  - 2 la régularité des écritures
  - 3 l'irréversibilité des écritures
- Les comptes du grand livre sont regroupés en deux catégories
  - Comptes généraux (clients, fournisseurs, matériel roulant)
  - Comptes particuliers (Client Dubois, Peugeot 206 1-ESI-404, etc.)
- Montants « dupliqués »
  - Plus facile avec logiciel (automatique)

# Illustration





# Livre journal et grand livre

- Livre journal : enregistre les opérations quotidiennes
  - Subdivisé en sous-livres pour des raisons pratiques
- Grand livre : contient la liste des comptes individuels dans lesquels on a enregistré les opérations
  - Une opération a systématiquement un impact dans au moins deux comptes
    - Idée : actif = passif
  - Achat / vente de marchandises : au moins trois
    - Charge / produit, Client / Fournisseur, TVA
- Périodiquement, les totaux dans les journaux sont retranscrits dans un *livre central*
  - Centralisation
- Système informatique : automatique

# Système de comptes

# Introduction

- Toute opération économique
  - 1 modifie le patrimoine de l'entreprise
    - Un ou plusieurs postes bilantaires, voire le total, changent
  - 2 ou induit des charges ou produits
- Dresser un nouveau bilan ou compte de résultat à chaque opération est fastidieux
- On suit l'évolution des postes du bilan et du compte de résultat par l'enregistrement des opérations sur des fiches
- C'est le système de compte
- Regroupées dans le grand livre (de comptes)

# Système de comptes

- Un compte est une « fiche » ayant les caractéristiques suivantes

- 1 Un numéro
- 2 Un intitulé
- 3 une colonne dédiée aux montants « au débit », à gauche
- 4 une colonne dédiée aux montants « au crédit », à droite

- Exemple

550 - Banque	
D	C
50 000	15 000
10 000	
5 000	

- On a réalisé les opérations suivantes avec ce compte
  - On a débité le compte de 50 000€, 10 000€ et 5 000€
  - On a crédité le compte de 15 000€

# En pratique

- Les « comptes en "T" » sont très utilisés dans l'enseignement de la comptabilité
- En pratique, les comptes sont de *véritables* fiches
- Au livre journal comme au grand livre

Date	Libellé	Débit	Crédit
	N° de compte et intitulé		

# Structure

- Dans les exercices : comptes en « T »
- Une des deux colonnes enregistre les augmentations de poste
- L'autre colonne enregistre les diminutions de poste

## Question

- Quelle colonne enregistre quoi ?
- Rappel : les activités économiques sont enregistrées dans deux documents principaux
  - 1 Le bilan : Actif et passif
  - 2 Le compte de résultats : charges et produits

# Débit et crédit

## ■ Il existe 4 types de comptes

- 1 Les comptes d'actif
- 2 Les comptes de passif
- 3 Les comptes de charges
- 4 Les comptes de produits

## Question

- Quand on effectue une opération, comment sait-on si on doit écrire les montants au débit ou au crédit ?

# Utilisation des comptes : bilan

## Actif

- Les comptes d'actifs reprennent les rubriques figurant à l'actif du bilan et sont
  - débités des augmentations
  - crédités des diminutions

## Passif

- Les comptes de passif reprennent les rubriques figurant au passif du bilan et sont
  - crédités des augmentations
  - débités des diminutions



# Utilisation des comptes : compte de résultat

## Charges

- Les comptes de charge sont
  - débités des charges
  - crédités d'éventuelles diminutions de charges

## Produits

- Les comptes de produit sont
  - crédités des produits
  - débités des éventuelles diminutions de produits

# En résumé

Type de compte	Débit	Crédit
Actif	Augmentations	Diminutions
Passif	Diminutions	Augmentations
Charges	Charges	Diminutions de charges
Produits	Diminutions de produits	Produits

# Structure du livre journal

## ■ On peut classer les opérations d'une entreprise en quatre groupes

### 1 Achats

- Marchandises, services, etc.

### 2 Ventes

- Produits finis, services, etc.

### 3 Opérations financières

- Paiements et réception de paiements, etc.

### 4 Autres opérations, dites *opérations diverses*

- Salaires, opérations d'inventaires, etc.

## ■ Dès lors, le livre journal est divisé en quatre livres auxiliaires

### 1 Journal des achats

### 2 Journal des ventes

### 3 Journaux financiers

### 4 Journal des opérations diverses

# Procédure

## 1 On achète des marchandises

- 1 On enregistre au livre journal l'achat, sur base de la facture
- 2 On enregistre une dette envers le fournisseur dans un compte du grand livre
- 3 On enregistre le montant associé à la TVA dans un compte du grand livre
- 4 La somme de ces deux montants est la charge associée au flux physique de l'achat

## 2 Le compte de l'entreprise est débité du montant de l'achat

- On enregistre au livre journal, sur base de l'extrait de compte
- On efface la dette envers le fournisseur au grand livre en « compensant » l'écriture précédente
- On crédite le compte associé à la banque au grand livre dudit montant

## Exemple

- Considérez une entreprise au bilan initial suivant.

ACTIF		PASSIF	
IX. Disponible	50 000	I. Capital	50 000
<b>Total</b>	50 000	<b>Total</b>	50 000

- 1 Achat de mobilier pour une valeur de 10 000€.
- 2 Contraction d'un emprunt bancaire en 4 ans d'un montant de 15 000€, pour l'achat d'un véhicule d'une valeur de 22 500€
- 3 Réception de l'extrait de compte lié à l'achat du mobilier
- 4 Les fournisseurs acceptent des délais de paiement, et les achats sont faits exempts de taxes

## Au livre journal : initialement

- Au livre journal, on écrit chacune des opérations quotidiennement
- On tient ce livre *en même temps* que le grand livre
- Habituellement, les comptes débités sont notés avant
- On note également une référence vers la pièce justificative

DATE	LIBELLÉ	DÉBIT	CRÉDIT
7/10/2017	Banque compte courant à Capital <b>ouverture des comptes</b>	50 000	50 000

# Au grand livre : initialement

## ■ Ouverture des deux comptes du grand livre

Banque

D	C
50 000	

Capital

D	C
	50 000

# Observations

- On a fait une écriture au livre journal correspondant à l'état initial de l'entreprise
- On a ouvert des comptes au grand livre
- Du point de vue des écritures
  - 1 Le compte « Banque » correspondant au poste IX du bilan a été débité
    - Compte d'actif : augmentation  $\Rightarrow$  débit
  - 2 Le compte « Capital » correspondant au poste I du bilan a été crédité
    - Compte de passif : augmentation  $\Rightarrow$  crédit



# Remarque

## Règle fondamentale

- Quand on débite un compte, il faut en créditer un ou plusieurs autres pour un même montant total
  - Débit = crédit
  - Actif = passif
- 
- Les écritures au livre journal doivent tenir sur une seule page (cahier)
  - Sur chaque page, on doit avoir débit = crédit

# Grand livre : suite

## Banque

D	C
50 000	10 000
15 000	

## Mobilier

D	C
10 000	

## Dettes à plus d'un an

D	C
	15 000

## Capital

D	C
	50 000

## Fournisseur

D	C
10 000	10 000
	22 500

## Véhicule

D	C
22 500	

## Autre exemple : virement interne

- Une entreprise souhaite retirer une somme d'argent en caisse et la déposer en banque

### Idée

- 1 On crédite le compte de caisse
  - 2 On débite le compte de banque
- 
- Par principe de prudence, on *ne peut pas* débiter directement le compte en banque
    - On n'a pas l'extrait de compte
  - Solution : passer un un compte intermédiaire : « 58 - Virement interne »

# Principe

- Retrait de 1 000€ en caisse et dépôt en banque
  - Pièce de caisse + reçu
- Réception d'extract de compte

## Caisse

D	C
5 000	1 000

## Banque

D	C
20 000	
1 000	

## Virement interne

D	C
1 000	1 000

# Clôture des comptes

# Clôture des comptes

- En fin d'exercice, il est nécessaire de *clôture les comptes*
- Il faut établir un nouveau bilan et établir le compte de résultat
- Trois étapes
  - 1 Calculer les soldes des comptes du grand livre
  - 2 Dresser une balance de vérification
  - 3 Établir le bilan et le compte de résultats sur cette base
- Pour calculer les soldes d'un compte, on effectue d'abord les totaux au débit et au crédit
  - 1 Si  $TD > TC$  : solde débiteur (SD)
  - 2 Si  $TD < TC$  : solde créditeur (SC)
  - 3 Si  $TD = TC$  : solde nul
- On résume les soldes et les totaux dans un grand tableau : la *balance de vérification*
  - Classiquement, les soldes d'actif ont un solde débiteur, et les comptes de passif un solde créditeur
  - Pour l'instant, on fait abstraction des travaux de fin d'exercice tels que l'inventaire et les amortissements

## Exemple complet

- Écritures au livre journal et transcription aux comptes du grand livre des activités suivantes, établissement d'un nouveau bilan
  - 1 Un entrepreneur crée une société de menuiserie le 7 décembre en y apportant 20000€ de fonds propres, placés en banque.
  - 2 Il acquiert auprès de son fournisseur Dupont un tour à bois et un bureau le 8 décembre, facturés 8000€ et 3500€, respectivement (facture n° 3411).
  - 3 Le fournisseur accepte un délai de paiement
  - 4 Il reçoit le 12 décembre l'extrait de compte (n° 42) indiquant que le virement relatif à la facture du 8/12 a été effectué.
  - 5 Il acquiert le 13 décembre une scie circulaire auprès de son fournisseur Dupont, facturée 900€ (facture n° 3427).
  - 6 Le fournisseur accepte un délai de paiement

# Livre journal - Page 1

## ■ Réception de l'extrait de compte lié au paiement

DATE	LIBELLÉ	DÉBIT	CRÉDIT
7/12/2016	Banque compte courant à Capital <b>ouverture des comptes</b>	20 000	20 000
8/12/2016	Matériel Mobilier à Fournisseurs <b>Facture n° 3411, Fourn. Dupont</b>	8 000 3 500	11 500
12/12/2016	Fournisseurs à Banque Cc <b>Extrait n° 42</b>	11 500	11 500
	<b>TOTAUX PAGE</b>	<b>43 000</b>	<b>43 000</b>



## Livre journal - Page 2

- Achat de scie circulaire facturée 900€

DATE	LIBELLÉ	DÉBIT	CRÉDIT
13/12/2016	Matériel à Fournisseurs <b>Facture n° 3427, Fourn. Dupont</b>	900	900
	TOTAUX PAGE	900	900

- *A priori*, comme les totaux au débit et au crédit sont identiques, il n'y a pas d'erreur
- Ces totaux doivent être égaux *pour chaque page*
  - On ne coupe pas une opération en deux en l'écrivant sur deux pages distinctes

# Grand livre

## ■ Achat de scie circulaire facturée 900€

<b>D</b>	<b>BANQUE Cc</b>	<b>C</b>
20 000		11 500
<b>D</b>	<b>MATÉRIEL</b>	<b>C</b>
8 000		
900		

<b>D</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>C</b>
		20 000
<b>D</b>	<b>MOBILIER</b>	<b>C</b>
3 500		

<b>D</b>	<b>FOURNISSEUR</b>	<b>C</b>
11 500		11 500
		900

# Calcul des soldes des comptes

D	BANQUE	Cc	C
20 000		11 500	
<b>SD : 8 500</b>			

D	MATÉRIEL	C
8 000		
900		
<b>SD : 8 900</b>		

D	CAPITAL	C
		20 000
		<b>SC : 20 000</b>

D	MOBILIER	C
3 500		
<b>SD : 3 500</b>		

D	FOURNISSEUR	C
11 500		11 500
		900
		<b>SC : 900</b>

# Balance de vérification

Comptes	TD	TC	SD	SC
Banque	20 000	11 500	8 500	
Capital	0	20 000		20 000
Matériel	8 900	0	8 900	
Mobilier	3 500	0	3 500	
Fournisseur	11 500	12 400		900
<b>Totaux</b>	<b>43 900</b>	<b>43 900</b>	<b>20 900</b>	<b>20 900</b>

## Remarque

- Il faut *toujours* avoir  $TD = TC$  et  $SD = SC$

# Bilan final

ACTIF		PASSIF	
III. Immobilisations corporelles	12400	I. Capital	20000
Inst. Mach. Out.	8900		
Mob. & Mat. roul.	3500		
IX. Disponible	8500	IX. Dettes à un an au plus	900
		Dettes commerciales	900
<b>Total</b>	<b>20900</b>	<b>Total</b>	<b>20900</b>

# Classement des comptes

# Comment savoir ?

## Questions

- D'où viennent les intitulés ?
    - Banque Cc ? !
  - Quels sont les numéros des comptes ?
    - Banque Cc = 550 ? !
  - Concordance entre bilan et compte de résultat ?
    - Fournisseurs 440 = P.IX.C ?
- 
- La loi régit le tout

# La loi

- Détermine forme et teneur du PCMN
- Fournit un PCMN annexé qui fait office de loi en matière de teneur, présentation et numérotation
- Le libellé des comptes prévus au PCMN peut être adapté aux caractéristiques propres de l'activité
  - patrimoine
  - produits
  - charges
- Les comptes prévus au PCMN qui sont sans objet pour une entreprise ne doivent pas figurer dans son plan comptable



# Classes de comptes (1/2)

- La commission des normes comptables (CNC) autorise la création de comptes additionnels
  - Si les principes fondateurs du PCMN sont respectés
- En résumé : le PCMN détaille donc les intitulés « standards » des différents comptes à utiliser
- Chaque compte est identifié par un nom et un numéro à quatre chiffres décimaux ou plus
- Sept classes de comptes principales :
  - 1 Fonds propres (capital, réserves, bénéfice reporté) et dettes à plus d'un an
  - 2 Immobilisations
  - 3 Stocks
  - 4 Créances et dettes à un an au plus
  - 5 Disponible (caisse, banque, placements)
  - 6 Charges
  - 7 Produits

## Classes de comptes (2/2)

- Classe 0 : comptes d'ordre et d'engagement
  - Hors bilan et résultat
- Deux classes (8 et 9) disponibles pour l'usage interne des entreprises (charges et produits internes)
  - Non développé dans le cadre de ce cours
- Le premier chiffre d'un compte indique la classe à laquelle il appartient
- Comptes classiques
  - Capital : 1000
  - Installations, machine, outillage : 2300
  - Mobilier : 2400, Matériel roulant : 2410
  - Stocks de marchandise : 3400
  - Clients : 4000, Fournisseurs : 4400
  - Banque : 5500, Caisse : 5700, Virement interne 5800
  - Achat de marchandises : 6040
  - Chiffre d'affaires : 7000

# Subdivisions

Classe	Sous-classe	Groupe	Compte	Sous-compte	Intitulé
2					Frais d'établissement, actifs immobilisés et créances à plus d'un an
	20				Frais d'établissement
		200			Frais de constitution et d'augmentation de capital
			2000		Frais de constitution
				20001	Frais de constitution
				20002	Frais d'augmentation de capital