Le Compte

# Classification des opérations

Durant l’exercice (l’année comptable), l’entreprise effectue des milliers d’opérations (achat, vente de marchandises, acquisition et cession des machines, paiement des salaires, des impôts, …)

Ces opérations peuvent être regroupées en deux catégories :

* 1. Opérations d’investissement – financement

Les terrains, les constructions, le matériel, le matériel de transport sont autant de biens acquis ou crées par l’entreprise pour être utilisés comme instrument de travail pendant une longue durée. Ces biens intéressent plusieurs cycles d’exploitation, leurs acquisition par l’entreprise est appelée investissement et ces biens sont nommés Immobilisations. L’investissement est généralement financé par les capitaux permanents (capitaux propres et dettes de financement)

* 1. Opérations relatives au cycle d’exploitation

Les achats de marchandises ou de matières premières au comptant ou à crédit, les ventes de marchandises ou de biens produits au comptant ou à crédit, le règlement d’une dette, le recouvrement d’une créance, le paiement des salaires, des impôts… constituent des opérations qui intéressent un seul exercice, ils sont liées à un seul cycle d’exploitation.

# Notion de flux économique

Le flux économique est tout mouvement de valeur enregistré par l’entreprise. Il désigne les mouvements :

* de biens matériels (matières premières, …)
* de services entre l’entreprise et les agents économiques
* de monnaies et autres moyens de règlements

Le flux économique à un point de départ et un point d’arrivée, il a une origine (ressource) et une destination (emploi) :

Destination ou

emploi

Origine ou

ressource

Les flux économiques peuvent être réels ou financiers, si l’on considère la nature des flux, ils peuvent être externes ou internes si l’on considère le nombre d’agents économiques intervenants.

* 1. Flux externe :

Un flux externe est un mouvement de valeur observé entre l’entreprise et un autre agent économique.

Exemple :

L’entreprise achète 5 000 DH de marchandises contre paiement en espèces. Cette opération se traduit par deux flux opposés :

* Un flux «réel», représentant le mouvement des marchandises du fournisseur à l’entreprise

flux réel

Entreprise

marchandises

Fournisseur

* Un flux «financier», représentant le mouvement des espèces qui sortent de la caisse de l’entreprise vers celle du fournisseur

flux financier

Entreprise

espèce = 5000dh

Fournisseur

* 1. Flux interne :

Un flux interne est un mouvement de valeur observé à l’intérieur de l’entreprise.

Exemple :

Le service magasin a livré des matières premières d’une valeur de 2000dh aux ateliers de productions.

Entreprise

Ateliers

flux réel interne

Magasin

matières

En règle générale, une opération interne donne naissance à un seul flux.

# Analyse comptable des opérations courantes

L’analyse comptable des opérations effectuées par l’entreprise en termes d’Emplois et de Ressources permet de distinguer :

* La ressource : moyen qui rend possible l’opération
* L’emploi : l’utilisation de cette ressource

Toute ressource est alors employée, ce qui conduit obligatoirement aux égalités suivantes :

Emploi = Ressource

Total emplois = Total ressources

Exemple :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Opérations | Emploi | Ressource |
| Entrepreneur apporte 100.000 DH déposés en banque | Banque | 100.000 | Capital | 100.000 |
| Achat d'un camion à 65.000 DH payable ainsi :* 15.000 DH par chèque
* 50.000 DH à crédit de 6 mois
 | Matériel de transport | 65.000 | BanqueFournisseurs | 15.00050.000 |
| Achat de marchandises à 5.000 DH, payable | Marchandises | 5.000 | Banque | 2.500 |
| - Moitié par chèque bancaire |  |  |  |  |
| - Moitié à crédit de 3 mois |  |  | Fournisseurs | 2.500 |
| Vente en espèces pour 1500 DH, de | Caisse | 1.500 | Marchandises | 1.000 |
| marchandises ayant coûtées 1000 DH |  |  |  |  |
|  |  |  | Résultat (bénéfice) | 500 |
| Vente de marchandises ayant coûtées 2000 DH à 2700 DH payable :* 1300 DH en espèces
* 1400 DH à crédit de deux mois
 | CaisseClients | 1.3001.400 | MarchandisesRésultat (bénéfice) | 2.000700 |
| Recouvrement de la créance clients de1.400 DH par chèque | Banque | 1.400 | Clients | 1.400 |
| Règlement d'une dette de 500 DH en espèces au fournisseur | Fournisseurs | 500 | Caisse | 500 |
| Totaux |  | 176.100 |  | 176.100 |

# Notion de compte

Par convention, à l’instar du bilan, le côté gauche du compte est réservé aux emplois et le côté droit aux ressources. Dans la pratique comptable :

* Le côté gauche, réservé aux emplois, est appelé DEBIT, d’où le verbe débiter un compte qui veut dire enregistrer une somme à son débit.
* Le côté droit, réservé aux ressources, est appelé CREDIT, d’où le verbe créditer un compte qui veut dire enregistrer une somme à son crédit.
* L’inscription d’un mouvement comptable (une somme) au débit ou au crédit d’un compte est appelée IMPUTATION

Reprenons le compte ‘’Banque’’ de l’exemple précédent :

1. Entrepreneur apporte 100.000 DH déposés en banque
2. Achat d'un camion à 65.000 DH, 15.000 DH par chèque et 50.000 DH à crédit de 6 mois
3. Achat de marchandises à 5.000 DH, moitié par chèque bancaire et moitié à crédit de 3 mois
4. Recouvrement de la créance clients de 1.400 DH par chèque

COMPTE BANQUE

|  |  |
| --- | --- |
| DEBIT (emplois) | CREDIT (ressources) |
| a) | 100.000 | 15.000 | b) |
| d) | 1.400 | 2.500 | c) |

* Le solde d’un compte :

Le solde d’un compte est la différence entre le total des sommes inscrites au débit et le total des sommes inscrites au crédit.

Si le total du débit est supérieur au total du crédit, le solde est débiteur (S.D). Ce solde doit être inscrit au crédit du compte :

COMPTE BANQUE

|  |  |
| --- | --- |
| DEBIT (emplois) | CREDIT (ressources) |
| a) | 100.000 | 15.000 b) |
| d) | 1.400 | 2.500 c) |
|  |  | 83.900 S.D (solde débiteur) |
| 101.400 | 101.400 |

Si le total du débit est inférieur au total du crédit, le solde est créditeur (S.C). Ce solde doit être inscrit au débit du compte.

Reprenons le compte ‘’Fournisseur’’ de l’exemple précédent :

1. Achat de marchandises à 5.000 DH, moitié par chèque bancaire et moitié à crédit de 3 mois
2. Règlement d'une dette de 500 DH en espèces au fournisseur

COMPTE FOURNISSEUR

|  |  |
| --- | --- |
| DEBIT (emplois) | CREDIT (ressources) |
| b) 500S.C (solde créditeur) 2.000 | 2.500 a) |
| 2.500 | 2.500 |

Si le total du débit est égal au total du crédit, le solde est nul. On dit que le compte est soldé. Reprenons le compte ‘’Clients’’ de l’exemple précédent :

1. Vente de marchandises ayant coûtées 2000 DH à 2700 DH, 1300 DH en espèces et 1400 DH à crédit de deux mois
2. Recouvrement de la créance clients de 1.400 DH par chèque

COMPTE CLIENT

|  |  |
| --- | --- |
| DEBIT (emplois) | CREDIT (ressources) |
| a) 1.400 | 1.400 b) |

* Manipulation du compte :
	+ Ouvrir un compte, c’est y inscrire la première opération;
	+ Arrêter ou fermer un compte, c’est en calculer et y inscrire son solde;
	+ Ré-ouvrir un compte, c’est y inscrire le solde dégager au moment de la fermeture du côté de sa nature (solde débiteur au débit, solde créditeur au crédit) avec la mention ‘’à nouveau’’;

Exemple : Fermeture (au 31/12/N) :

COMPTE BANQUE

|  |  |
| --- | --- |
| DEBIT (emplois) | CREDIT (ressources) |
| a) | 100.000 | 15.000 b) |
| d) | 1.400 | 2.500 c) |
|  |  | 83.900 S.D (solde débiteur) |
| 101.400 | 101.400 |

Réouverture (au 01/01/N+1) :

COMPTE BANQUE

|  |  |
| --- | --- |
| DEBIT (emplois) | CREDIT (ressources) |
| A nouveau 83.900 |  |

# La codification des comptes du plan comptable général des entreprises (PCGE)

Le PCGE organise les comptes en catégories homogènes appelées Classes. Les comptes sont regroupés en 10 classes :

* Les classes de 1 à 8 sont réservées à la comptabilité générale
* La classe 9 est réservée à la comptabilité analytique
* La classe 0 est réservée aux comptes spéciaux Classes réservées au BILAN :
* Classe 1 : Comptes du financement permanent
* Classe 2 : Compte d’actif immobilisé
* Classe 3 : Compte d’actif circulant hors trésorerie
* Classe 4 : Comptes de passif circulant hors trésorerie
* Classe 5 : Comptes de trésorerie

Classes réservées au C.P.C :

* Classe 6 : Comptes de charges
* Classe 7 : Comptes de produits

Classe réservée au résultat :

* Classe 8 : Comptes de résultat

Le classement des comptes est fait selon une codification décimale. Un compte comporte au moins 4 chiffres :

* Le 1er chiffre permet d’identifier la classe
* Le 2ème chiffre permet d’identifier la rubrique
* Le 3ème chiffre permet d’identifier le poste
* Le 4ème chiffre permet d’identifier le compte lui même
* Le 5ème chiffre permet d’identifier le sous-compte ou compte divisionnaire

Exemple : Le compte 1111 Capital social =

1 : Classe (Financement permanent)

11 : Rubrique (Capitaux propres) 111 : Poste (Capital social)

1111 : Compte (Capital social)

# La tenue du compte

Il existe plusieurs façons de tenir un compte, mais quelle que soit la présentation, le compte doit contenir les informations suivantes (utiles au contrôle et à l’explication) :

* Les dates des opérations
* Le libellé des opérations (désignation)
* Les montants imputés

Exemple :

Présenter le compte caisse :

* 15/04, un commerçant possède en caisse 12000 DH
* 17/04, il achète un lot de marchandises de 800DH en espèces
* 25/04, il vend contre espèces des marchandises à 1700 DH
* 30/04, il paie 4000 DH en espèces à un salarié
* 03/05, il vend contre espèces des marchandises à 850 DH
* 07/05, il paie des frais de réparation à 1500 DH en espèces
* 10/05, il reçoit 1200 DH en espèces d’un client
* 12/05, il règle une dette fournisseur de 600 DH en espèces
* 15/05, il paie en espèces 1400 DH de frais d’électricité

Correction : Première présentation : Compte à colonnes séparées

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Dates | Libellés | Sommes | Dates | Libellés | Sommes |
| 15/04 | À nouveau | 12.000 | 17/04 | Achat de marchandises | 800 |
| 25/04 | Vente de marchandises | 1.700 | 30/04 | Paiement des salaires | 4.000 |
| 03/05 | Vente de marchandises | 850 | 07/05 | Frais de réparation | 1.500 |
| 10/05 | Recouvrement d’une créance | 1.200 | 12/05 | Paiement d’une dette | 600 |
|  |  |  | 15/05 | Paiement des frais d’électricité | 1.400 |
|  | Total mouvements débits | 3.750 |  | Total mouvements crédits | 8.300 |
|  |  |  |  | Solde débiteur | 7.450 |
|  | Total du débit | 15.750 |  | Total du crédit | 15.750 |

Deuxième présentation : Compte à colonnes regroupées (mariées)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Mouvements | Soldes |
| Dates | Libellés | Débit | Crédit | Débiteurs | Créditeurs |
| 15/04 | À nouveau |  |  | 12.000 |  |
| 17/04 | Achat de marchandises |  | 800 | 11.200 |
| 25/04 | Vente de marchandises | 1.700 |  | 12.900 |
| 30/04 | Paiement des salaires |  | 4.000 | 8.900 |
| 03/05 | Vente de marchandises | 850 |  | 9.750 |
| 07/05 | Frais de réparation |  | 1.500 | 8.250 |
| 10/05 | Recouvrement d’une créance | 1.200 |  | 9.450 |
| 12/05 | Paiement d’une dette |  | 600 | 8.850 |
| 15/05 | Paiement des frais d’électricité |  | 1.400 | 7.450 |
|  | Totaux | 3.750 | 8.300 | 7.450 |  |

Troisième présentation : Compte en T

Par souci de simplification, les comptes présentés dans les ouvrages de comptabilité sont des comptes schématiques. C’est une présentation pédagogique simplifiée du compte :

Débit Caisse Crédit

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 15/04/2012 | 12.000 | 800 | 17/04/2012 |
| 25/04/2012 | 1.700 | 4.000 | 30/04/2012 |
| 03/05/2012 | 850 | 1.500 | 07/05/2012 |
| 10/05/2012 | 1.200 | 600 | 12/05/2012 |
|  |  | 1.400 | 15/05/2012 |
| Total M.D | 3.750 | 8.300 | Total M.C |
|  |  | 7.450 | Solde débiteur |
| 15.750 | 15.750 |

# Le fonctionnement des comptes : le mécanisme de la partie double

Chaque opération met en jeu au moins deux comptes : un emploi et une ressource

Exemple :

Achat de marchandises 3.000 DH à crédit

Pour l’entreprise cette opération met en jeu, le stock de marchandises comme emploi et le fournisseur comme ressource. Elle fait intervenir deux comptes :

* Le compte Marchandises débité du montant de l’achat : 3.000 DH
* Le compte Fournisseur crédité du montant de la dette : 3.000 DH

Principe 1 :

* Un compte est crédité s’il est la ressource de l’opération;
* Un compte est débité s’il est l’emploi de l’opération;

Marchandises Fournisseur

DEBIT CREDIT DEBIT CREDIT

3.000 3.000

Principe 2 :

Toute opération intéresse au moins deux comptes : un compte débité et un compte crédité du même montant.

Par convention, le sens de variation des comptes de situation se présente comme suit :

* Les comptes d’actif augmentent au débit et diminuent au crédit;
* Les comptes de passif augmentent au crédit et diminuent au débit;



Exercice :

Un exploitant :

1. Apporte, pour créer une entreprise, une somme de 100.000 DH déposé en banque.
2. Achète un meuble à 15.000 DH au comptant par chèque bancaire.
3. Achète des marchandises à 4.000 DH payables moitié au comptant par chèque bancaire et moitié à crédit
4. Vend des marchandises ayant coûté 700 DH à 1.100 DH payables 500 DH en espèces et 600 DH à crédit
5. Achète un camion à 40.000 DH au comptant par chèque bancaire.
6. Vend des marchandises ayant coûté 1.200 DH à 1.800 DH payables 1.000 DH par chèque bancaire et 800 DH à crédit
7. Vend des marchandises ayant coûté 1.500 DH à 1.200 DH au comptant en espèces
8. Achète des marchandises à 5.000 DH payables moitié en espèces et moitié à crédit
9. Règle la dette fournisseurs de 2.000 DH par chèque bancaire.
10. Recouvre en espèces une créance client de 600 DH
11. Prélève de la banque 2.000 DH pour alimenter la caisse.

Correction :

Capital Banque Mobilier de bureau

DEBIT CREDIT

DEBIT

CREDIT

DEBIT

CREDIT

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 100.000 | (1) |  | (1) | 100.000 | 15.000 | (2) |  | (2) | 15.000 |
|  |  |  | (6) | 1.000 | 2.000 | (3) |  |  |  |
|  | 40.000 | (5) |  |  |  |
| 2.000 | (9) |  |  |  |
| 2.000 | (11) |  |  |  |

Marchandises Fournisseur Clients

DEBIT CREDIT DEBIT CREDIT DEBIT CREDIT

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (3) 4.000 | 700 | (4) |  | (9) | 2.000 | 2.000 | (3) |  | (4) | 600 | 600 | (10) |
| (8) 5.000 | 1.200 | (6) |  |  |  | 2.500 | (8) |  | (6) | 800 |  |  |
|  | 1.500 | (7) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Caisse Résultats Matériel de transport

DEBIT CREDIT DEBIT CREDIT

DEBIT

CREDIT

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (4) | 500 | 2.500 | (8) |  | (7) | 300 | 400 | (4) |  | (5) | 40.000 |
| (7) | 1.200 |  |  |  |  |  | 600 | (6) |  |  |  |
| (10) | 600 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| (11) | 2.000 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

# La clôture des comptes : le passage des comptes au bilan

Les comptes sont tenus quotidiennement, ils donnent le détail des opérations effectuées. À la clôture de l’exercice, il faut passer des comptes au bilan, ce passage nécessite au préalable la fermeture des comptes.

Les comptes à solde débiteur sont, en principe, portés à l’actif du bilan, ceux qui ont un solde créditeur sont, en principe, portés au passif du bilan.

Le compte résultat figure toujours au passif du bilan quelle que soit la nature de son solde, avec le signe (+) si le solde est créditeur et avec le signe (-) si le solde est débiteur.

Capital Banque Mobilier de bureau

DEBIT CREDIT DEBIT CREDIT DEBIT CREDIT

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 100.000 | (1) |  | (1) | 100.000 | 15.000 | (2) |  | (2) | 15.000 |  |
|  |  |  | (6) | 1.000 | 2.000 | (3) |  |  |  |
|  |  |  |  |  | 40.000 | (5) |  |  |  |
| S.C 100.000 |  |  |  |  |  | 2.000 | (9) |  |  |  | 15.000 S.D |
|  |  |  |  |  |  | 2.000 | (11) |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | 40.000 | S.D |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| MarchandisesDEBIT CREDIT |  | FournisseurDEBIT CREDIT |  | DEBIT | ClientsCREDIT |
| (3) 4.000 700 (4)(8) 5.000 1.200 (6)1.500 (7)5.600 S.D |  | (9) 2.000 2.000 (3)2.500 (8)S.C 2.500 |  | (4) 60(6) 80 | 0 600 (10)0800 S.D |
| DEBIT | Caisse | CREDIT |  | DEBIT | RésultatsCREDIT |  | Matériel de transportDEBIT CREDIT |
| (4) 500 2.(7) 1.200(10) 600(11) 2.0001. | 500 (8)800 S.D | (7) 300 400 (4)600 (6)S.C 700 |  | (5) 40.00040.000 S.D |

On récupère les soldes de l’ensemble des comptes pour présenter le bilan:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ACTIF | Montants |  | PASSIF | Montants |
| AI |  |  | FPCapitalRésultat |  |
| Matériel de transport | 40 000 | 100 000 |
| Mobilier de bureau | 15 000 | + 700 |
| ACHT |  | PCHTFournisseurs |  |
| Marchandises | 5 600 | 2 500 |
| Clients | 800 |  |
| TA |  | TP |  |
| Banque | 40 000 |  |
| Caisse | 1 800 |  |
| Total | 103 200 |  | Total | 103 200 |

# La réouverture des comptes : le passage du bilan aux comptes

La réouverture des comptes intervient au début de chaque exercice pour permettre l’inscription des opérations de la nouvelle période.

Le passage du bilan aux comptes s’effectue de la manière suivante :

* Les sommes inscrites à l’actif du bilan sont portées, en principe, au débit des comptes correspondants.
* Les sommes inscrites au passif du bilan sont portées, en principe, au crédit des comptes correspondants.

Capital Banque Mobilier de bureau

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| DEBIT | CREDIT |  | DEBIT | CREDIT |  | DEBIT | CREDIT |
|  | 100.000 |  | 40.000 |  |  | 15.000 |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Marchandises |  | Fournisseur |  |  | Clients |
| DEBIT CREDIT |  | DEBIT CREDIT |  | DEBIT | CREDIT |
| 5.600 |  | 2.500 |  | 800 |  |
| Caisse Résultats Matériel de transport |
| DEBIT | CREDIT |  | DEBIT | CREDIT |  | DEBIT | CREDIT |
| 1.800 |  |  |  | 700 |  | 40.000 |  |