

LA TENUE DES COMPTES

1. LE FONCTIONNEMENT DES COMPTES

A/ Rappels

Un compte comprend deux colonnes :

- la colonne de gauche est appelée "débit",
Le débit correspond à l'emploi du flux ("ce qui rentre" lors d'un échange).
- la colonne de droite est appelée "crédit".
Le crédit correspond à la ressource du flux ("ce qui sort" lors d'un échange).

Schéma du fonctionnement d'un compte :

Débit	Numéro et nom du compte	Crédit
<p>+ d'emplois</p> <p><i>ou</i></p> <p>- de ressources</p>		<p>+ de ressources</p> <p><i>ou</i></p> <p>- d'emplois</p>

En fonction du flux (nature de l'opération à enregistrer), un compte sera tantôt débité, tantôt crédité.
D'accord ! Mais comment savoir ?

B/ Le fonctionnement des comptes de bilan

Reprenons un bilan simplifié.

BILAN AU ../../..

ACTIF [=EMPLOIS]	PASSIF [=RESSOURCES]
L'actif regroupe les biens possédés par l'entreprise On y retrouve les comptes : de la classe 2 : immobilisations de la classe 3 : stocks de la classe 4 représentant des créances de la classe 5 : trésorerie	Le passif regroupe les dettes de l'entreprise On y retrouve les comptes : de la classe 1 : ressources durables de la classe 4 représentant des dettes

1- Le fonctionnement des comptes d'actif

A savoir :

L'actif correspond aux emplois et constitue la colonne de gauche du bilan.

Donc un compte d'actif :

- augmentera par sa colonne de gauche : le débit
- diminuera par sa colonne de droite : le crédit

Schéma du fonctionnement d'un compte d'actif du bilan :

Débit	Compte d'un actif du bilan	Crédit
+ d'emplois		- d'emplois

Exception

Lorsque le numéro du compte a un "9" en troisième position, le compte fonctionne dans le sens inverse des autres comptes de sa classe.

Vous aurez l'occasion de le constater plus tard dans votre formation.

Prenons quelques exemples de comptes de l'actif du bilan

1. Compte d'immobilisation : 2183 Matériel de bureau et matériel informatique

Débit	2183 : Matériel de bureau et matériel informatique	Crédit
+		-
de matériel de bureau et matériel informatique		de matériel de bureau et Matériel informatique
=		=
<i>Acquisition de matériel de bureau et matériel informatique</i>		<i>Cession de matériel de bureau et matériel informatique</i>

2. Compte de stock : 37 Stocks de marchandises

*Remarque : les comptes de stocks ne sont utilisés qu'en fin d'exercice.
Vous découvrez tout cela lorsque vous étudieriez les opérations d'inventaire.*

Débit	37 Stocks de marchandises	Crédit
+		-
de valeur en stock		de valeur en stock
=		=
<i>Constatation d'un stock</i>		<i>Annulation d'un stock</i>

3. Compte de créances : 411 Client

Débit	411 Client (Créances)	Crédit
+		-
de créances client		de créances client
=		=
<i>Le client me doit + d'argent lors de ventes ("justifiée" par l'envoi d'une facture)</i>		<i>Le client me doit - d'argent lors des paiements ou l'envoi de factures d'avoir</i>

4. Compte de trésorerie : 512 Banque

Débit	512 Banque	Crédit
+		-
d'argent en banque		d'argent en banque
=		=
<i>Entrées d'argent dans le compte bancaire</i>		<i>Sorties d'argent du compte bancaire</i>

APPLICATION N°1

Vous travaillez dans l'entreprise IKOM, revendeur de meubles.

A partir des opérations suivantes, il vous est demandé de compléter le compte du client Alpha.

02/02/..	Facture n°45 à Alpha	14 100,00
04/02/..	Chèque de Alpha	22 500,00
05/02/..	Avoir n°12 à Alpha	200,00

COMPTE CLIENT ALPHA

DATE	LIBELLE	DÉBIT	CRÉDIT
01/02/..	Reports	51 200,00	28 700,00

CORRIGE N°1

COMPTE CLIENT ALPHA

DATE	LIBELLE	DÉBIT	CRÉDIT	
01/02/..	Reports	51 200,00	28 700,00	(1)
02/02/..	Facture n° 45 à Alpha	14 100,00		(2)
04/02/..	Chèque de Alpha		22 500,00	(3)
05/02/..	Avoir n° 12 à Alpha		200,00	(4)

(1) Les reports correspondent à la reprises des totaux du débit et du crédit existant à la date de ces reports.

Pour chaque opération, je me pose la question : "Suite à cette opération, ai-je plus ou moins créance sur le client Alpha ?" (ou "le client Alpha me doit-il plus ou moins d'argent ?")

- Si j'ai plus de créance sur mon client (le client me doit plus d'argent), le compte client est débité.
- Si j'ai moins de créance sur mon client (le client me doit moins d'argent), le compte client est crédité.

(2) Si j'établis une facture à mon client, il doit me la payer,
j'ai plus de créance sur mon client (le client me doit plus d'argent) -> le compte client est débité.

(3) Si je reçois un chèque de mon client, il m'a payé,
j'ai moins de créance sur mon client (le client me doit moins d'argent) -> le compte client est crédité.

(4) Si j'établis une facture d'avoir à mon client, il la déduit de ce qu'il me doit,
j'ai moins de créance sur mon client (le client me doit moins d'argent) -> le compte client est crédité.

APPLICATION N°2

Vous travaillez dans l'entreprise IKOM, revendeur de meubles.

A partir des opérations suivantes, il vous est demandé de compléter le compte banque "BNP".

02/02/..	Dépôt d'un chèque	600,00
04/02/..	Chèque n°712 à Alpha	2 400,00
05/02/..	Retrait d'espèces	700,00
08/02/..	Ordre de virement en faveur du fournisseur Béta	1 800,00
09/02/..	Reçu virement d'un client Gamma	2 900,00

COMPTE BNP

DATE	LIBELLE	DÉBIT	CRÉDIT
01/02/..	Reports	20 600,00	18 300,00

CORRIGE N° 2

COMPTE BNP

DATE	LIBELLE	DÉBIT	CRÉDIT	
01/02/..	Reports	20 600,00	18 300,00	(1)
02/02/..	Dépôt d'un chèque	600,00		(2)
04/02/..	Chèque n°712 à Alpha		2 400,00	(3)
05/02/..	Retrait d'espèces		700,00	(4)
08/02/..	Ordre de virement en faveur du fournisseur Béta		1 800,00	(5)
09/02/..	Reçu virement d'un client Gamma	2 900,00		(6)

(1) Les reports correspondent à la reprises des totaux du débit et du crédit existant à la date de ces reports.

Pour chaque opération, je me pose la question : "Suite à cette opération, ai-je plus ou moins d'argent en banque ?"

- Si j'ai plus d'argent en banque, le compte banque est débité.
- Si j'ai moins d'argent en banque, le compte banque est crédité.

- (2) Si je dépose un chèque en banque,
j'ai plus d'argent à la banque -> le compte banque est débité.
- (3) Si j'établi un chèque,
j'ai moins d'argent à la banque -> le compte banque est crédité.
- (4) Si je retire de l'argent de mon compte bancaire,
j'ai moins d'argent à la banque -> le compte banque est crédité.
- (5) Si je paie un fournisseur par virement,
j'ai moins d'argent à la banque -> le compte banque est crédité.
- (6) Si un client me paie par virement,
j'ai plus d'argent à la banque -> le compte banque est débité.

2- Le fonctionnement des comptes de passif

A savoir :

Le passif correspond aux ressources et constitue la colonne de droite du bilan.

Donc un compte de passif :

- augmentera par sa colonne de droite : le crédit
- diminuera par sa colonne de gauche : le débit

Schéma du fonctionnement d'un compte de passif du bilan :

Débit	Compte de passif du bilan	Crédit
- de ressources		+ de ressources

Exception

Lorsque le numéro du compte a un "9" en troisième position, le compte fonctionne dans le sens inverse des autres comptes de sa classe.

Vous aurez l'occasion de le constater plus tard dans votre formation.

Prenons quelques exemples de compte du passif du bilan

1. Compte de capital : 164 Emprunts auprès des établissements financiers

Débit	164 Emprunts auprès des établissements financiers	Crédit
-		+
d'emprunts auprès des établissements financiers		d'emprunts auprès des établissements financiers
=		=
<i>Remboursement d'emprunts</i>		<i>Souscription d'emprunts</i>

2. Compte de dettes : 401 Fournisseur

Débit	401 Fournisseur (dettes)	Crédit
-		+
de dettes fournisseur		de dettes fournisseur
=		=
<i>Je dois - d'argent à mon fournisseur lors des paiements ou la réception de factures d'avoir</i>		<i>Je dois + d'argent à mon fournisseur lors de l'achat ("justifiée" par la réception d'une facture)</i>

APPLICATION N°3

Vous travaillez dans l'entreprise IKOM, revendeur de meubles.

A partir des opérations suivantes, il vous est demandé de compléter le compte du fournisseur Béta.

02/02/..	Facture n°54 de Béta	9 800,00
04/02/..	Chèque n°932 à Béta	9 400,00
05/02/..	Avoir n°21 de Béta	100,00

COMPTE FOURNISSEUR BETA

DATE	LIBELLE	DÉBIT	CRÉDIT
01/02/..	Reports	42 500,00	33 100,00

CORRIGE N°3

COMPTE FOURNISSEUR BETA

DATE	LIBELLE	DÉBIT	CRÉDIT	
01/02/..	Reports	42 500,00	33 100,00	(1)
02/02/..	Facture n°54 de Béta		9 800,00	(2)
04/02/..	Chèque n°932 à Béta	9 400,00		(3)
05/02/..	Avoir n°21 de Béta	100,00		(4)

(1) Les reports correspondent à la reprises des totaux du débit et du crédit existant à la date de ces reports.

Pour chaque opération, je me pose la question : "Suite à cette opération, ai-je plus ou moins dette envers le fournisseur Béta ?" (ou "je dois plus ou moins d'argent à mon fournisseur ?")

- Si j'ai plus de dette envers mon fournisseur (je dois plus d'argent à mon fournisseur), le compte fournisseur est crédité.
- Si j'ai moins de dette envers mon fournisseur (je dois moins d'argent à mon fournisseur), le compte fournisseur est débité.

(2) Si je reçois une facture de mon fournisseur, je dois la payer, j'ai plus de dette envers mon fournisseur (je dois plus d'argent à mon fournisseur) -> le compte fournisseur est crédité.

(3) Si j'établis un chèque à l'ordre de mon fournisseur, je le paie, j'ai moins de dette envers mon fournisseur (je dois moins d'argent à mon fournisseur) -> le compte fournisseur est débité.

(4) Si je reçois une facture d'avoir de mon fournisseur, je la déduit de ce que je lui dois, j'ai moins de dette envers mon fournisseur (je dois moins d'argent à mon fournisseur) -> le compte fournisseur est débité.

C/ Le fonctionnement des comptes du compte de résultat

COMPTE DE RÉSULTAT AU ../../..

CHARGES [=EMPLOIS]	PRODUITS [=RESSOURCES]
Comptes de la classe 6	Comptes de la classe 7

1- Le fonctionnement des comptes de chargeA savoir :

Les charges correspondent aux emplois et constitue la colonne de gauche du compte de résultat.

Donc un compte de charge :

- augmentera par sa colonne de gauche : le débit
- diminuera par sa colonne de droite : le crédit

Schéma du fonctionnement d'un compte de charge du compte de résultat :

Débit	<i>Compte de charge du compte de résultat</i>	Crédit
<p>+ d'emplois</p> <p>=</p> <p>Constatation de la charge</p> <p><i>Réception des factures - Réception des avis de paiement des impôts - Etablissement de la paie...</i></p>		<p>- d'emplois</p> <p>=</p> <p>Annulation ou réduction de la charge</p> <p><i>Réception des factures d'avoir</i></p>

Exception

Lorsque le numéro du compte a un "9" en troisième position, le compte fonctionne dans le sens inverse des autres comptes de sa classe.

Vous aurez l'occasion de le constater plus tard dans votre formation.

2- Le fonctionnement des comptes de produitA savoir :

Les produits correspondent aux ressources et constitue la colonne de droite du bilan.

Donc un compte de produit :

- augmentera par sa colonne de droite : le crédit
- diminuera par sa colonne de gauche : le débit

Schéma du fonctionnement d'un compte de produit du compte de résultat :

Débit	<i>Compte de produit du compte de résultat</i>	Crédit
<p>- de ressources</p> <p style="text-align: center;">=</p> <p>Annulation ou réduction du produit <i>Etablissement des factures d'avoir</i></p>	<p>+ de ressources</p> <p style="text-align: center;">=</p> <p>Constatation du produit <i>Etablissement des factures</i></p>	

Exception

Lorsque le numéro du compte a un "9" en troisième position, le compte fonctionne dans le sens inverse des autres comptes de sa classe.

Vous aurez l'occasion de le constater plus tard dans votre formation.

2. LE SOLDE D'UN COMPTE

Le solde d'un compte correspond à la "valeur présente" dans ce compte.

exemples :

- *le solde d'un compte client indique le montant de sa créance (ce qu'il nous doit),*
- *le solde d'un compte banque indique le montant que nous avons en banque,*
- *le solde d'un compte fournisseur indique le montant de notre dette à son égard (ce que nous lui devons),*
- *le solde d'un compte d'achat de biens indique la valeur nette des achats de ces biens,*
- *le solde d'un compte de vente de biens indique la valeur nette des ventes de ces biens.*

Le solde d'un compte correspond à la différence entre le total de son débit et le total de son crédit.

- Si le débit est supérieur au crédit, le solde est débiteur.
- Si le crédit est supérieur au débit, le solde est créditeur.
- Si le solde est égal à zéro, le solde est nul; on dit que le compte est soldé.

3. LA TENUE D'UN COMPTE**A/ Compte avec solde à une colonne****APPLICATION N° 4**

Vous travaillez dans l'entreprise IKOM, revendeur de meubles.

A partir des opérations suivantes, il vous est demandé de compléter le compte banque "BNP".

02/02/..	Dépôt d'un chèque	600,00
04/02/..	Chèque n°712 à Alpha	2 400,00
05/02/..	Retrait d'espèces	700,00
08/02/..	Ordre de virement en faveur du fournisseur Béta	1 800,00
09/02/..	Reçu virement d'un client Gamma	2 900,00

COMPTE BNP

DATE	LIBELLE	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
01/02/..	Reports	20 600,00	18 300,00	
	TOTAUX			

Vérification du solde :

CORRIGE N° 4

COMPTE BNP

DATE	LIBELLE	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
01/02/..	Reports	20 600,00	18 300,00	2 300,00
02/02/..	Dépôt d'un chèque	600,00		2 900,00
04/02/..	Chèque n°712 à Alpha		2 400,00	500,00
05/02/..	Retrait d'espèces		700,00	-200,00
08/02/..	Ordre de virement en faveur du fournisseur Béta		1 800,00	-2 000,00
09/02/..	Reçu virement d'un client Gamma	2 900,00		900,00
	TOTAUX	24 100,00	23 200,00	

Explications :

- Les entrées d'argent en banque correspondent à des emplois, elles apparaissent donc au débit du compte banque.
- Les sorties d'argent en banque correspondent à des ressources, elles apparaissent donc au crédit du compte banque.

- $SOLDE = ANCIEN SOLDE + SOMME AU DEBIT - SOMME AU CREDIT$

* Si le solde est positif, il est débiteur

* Si le solde est négatif, il est créditeur

- DANS CETTE PRESENTATION, IL PEUT Y AVOIR DES SOLDES NEGATIFS (SOLDES CREDITEURS)

- Détails des calculs :

* Ligne 1 : Solde = Total du débit - Total du crédit

$$= 20\,600,00 - 18\,300,00 = 2\,300,00$$

* Ligne 2 : Solde = Ancien solde + somme du débit - somme du crédit

$$= 2\,300,00 + 600,00 - 0,00 = 2\,900,00$$

* Ligne 3 : Solde = Ancien solde + somme du débit - somme du crédit

$$= 2\,900,00 + 0,00 - 2\,400,00 = 500,00$$

* Ligne 4 : Solde = Ancien solde + somme du débit - somme du crédit

$$= 500,00 + 0,00 - 700,00 = -200,00$$

* Ligne 5 : Solde = Ancien solde + somme du débit - somme du crédit

$$= -200,00 + 0,00 - 1\,800,00 = -2\,000,00$$

* Ligne 6 : Solde = Ancien solde + somme du débit - somme du crédit

$$= -2\,000,00 + 2\,900,00 - 0,00 = 900,00$$

Vérification du solde :

Solde final = Total du débit - Total du crédit

$$= 24\,100,00 - 23\,200,00 = 900,00$$

Le compte BNP a un solde débiteur de 900,00€.

Cela signifie que l'entreprise possède 900,00€ sur son compte bancaire BNP.

B/ Compte avec solde à deux colonnes**APPLICATION N°5**

Vous travaillez dans l'entreprise IKOM, revendeur de meubles.

A partir des opérations suivantes, il vous est demandé de compléter le compte banque "BNP".

02/02/..	Dépôt d'un chèque	600,00
04/02/..	Chèque n°712 à Alpha	2 400,00
05/02/..	Retrait d'espèces	700,00
08/02/..	Ordre de virement en faveur du fournisseur Béta	1 800,00
09/02/..	Reçu virement d'un client Gamma	2 900,00

COMPTE BNP

DATE	LIBELLE	MONTANT		SOLDE	
		DÉBIT	CRÉDIT	DÉBITEUR	CRÉDITEUR
01/02/..	Reports	20 600,00	18 300,00		
	TOTAUX				

Vérification du solde :

CORRIGE N°5

COMPTE BNP

DATE	LIBELLE	MONTANT		SOLDE	
		DÉBIT	CRÉDIT	DÉBITEUR	CRÉDITEUR
01/02/..	Reports	20 600,00	18 300,00	2 300,00	
02/02/..	Dépôt d'un chèque	600,00		2 900,00	
04/02/..	Chèque n°712 à Alpha		2 400,00	500,00	
05/02/..	Retrait d'espèces		700,00		200,00
08/02/..	Ordre de virement en faveur du fournisseur Béta		1 800,00		2 000,00
09/02/..	Reçu virement d'un client Gamma	2 900,00		900,00	
	TOTAUX	24 100,00	23 200,00		

Explications :

- **SOLDE = ANCIEN SOLDE + SOMME AU DEBIT - SOMME AU CREDIT**

* Si le solde est positif, il est débiteur

* Si le solde est négatif, il est créditeur

- **DANS CETTE PRESENTATION, IL N'Y A JAMAIS DE SOLDES NEGATIFS**

- **Détails des calculs :**

* **Ligne 1 : Solde = Total du débit - Total du crédit**
 = 20 600,00 - 18 300,00 = 2 300,00
 Report 2 300,00 en solde débiteur

* **Ligne 2 : Solde = Ancien solde + somme du débit - somme du crédit**
 = 2 300,00 + 600,00 - 0,00 = 2 900,00
 Report 2 900,00 en solde débiteur

* **Ligne 3 : Solde = Ancien solde + somme du débit - somme du crédit**
 = 2 900,00 + 0,00 - 2 400,00 = 500,00
 Report 500,00 en solde débiteur

* **Ligne 4 : Solde = Ancien solde + somme du débit - somme du crédit**
 = 500,00 + 0,00 - 700,00 = -200,00
 Report 200,00 en solde créditeur

* **Ligne 5 : Solde = Ancien solde + somme du débit - somme du crédit**
 = -200,00 + 0,00 - 1 800,00 = -2 000,00
 Report 2 000,00 en solde créditeur

* **Ligne 6 : Solde = Ancien solde + somme du débit - somme du crédit**
 = -2 000,00 + 2 900,00 - 0,00 = 900,00
 Report 900,00 en solde débiteur

Vérification du solde :

Solde final = Total du débit - Total du crédit
 = 24 100,00 - 23 200,00 = 900,00

Le compte BNP a un solde débiteur de 900,00€.

Cela signifie que l'entreprise possède 900,00€ sur son compte bancaire BNP.