

Chapitre III : Le compte et la notion de la partie double

Professeur: A. ABOUNACEUR

I. Analyse comptable des opérations de l'entreprise

L'enregistrement comptable s'effectue en terme **d'emplois et ressources** c'est à dire l'origine de l'opération et sa destination ou son utilisation.

- On entend par **ressources** de financement **les moyens** qui ont permis la réalisation des opérations
- Par **emploi**, on désigne, l'utilisation qui a été faite de ce moyen, pour répondre à **un besoin donné**
- par conséquent, comptabiliser une opération revient à identifier la ressource et l'emploi.

Exemple :

Achat de matière 1^{ère} en espèces pour 20 000,00 DH

Opération	Emploi	Ressource
Achat de matière 1ere	Achat de matière 1 ^{ère} :20 000,00 DH	Caisse : 20 000,00 DH

Application :

Pour commencer son activité commerciale, le commerçant HILAL a effectué les opérations suivantes :

- a) Apport d'un local commercial d'une valeur de 200 000,00 DH et d'une somme déposée en banque de 130 000,00 DH
- b) Acquisition par chèque bancaire d'un matériel de transport et un matériel de bureau pour des valeurs respectives de 80 000,00 DH et 6000,00 DH
- c) Retrait de la banque pour alimenter la caisse 20 000,00 DH
- d) Achat de marchandises pour une valeur de 17 000,00 DH dont 10 000,00 DH par chèque, et le reste en espèces.

Travail demandé :

1. Analyser toutes les opérations effectuées par l'entreprise HILAL en terme de ressources et emplois (sous forme de tableau R -Emplois)
2. Commenter le tableau

Réponse :

1-Analyse des opérations

Opérations	Emplois		Ressources	
	Eléments	Montant	Eléments	Montants
a)	Constructions Banque	200 000,00 130 000,00	Capital	330 000,00
b)	Mat de transport Mat de bureau	80 000,00 6000,00	Banque	86 000,00
c)	Caisse	20 000,00	Banque	20000,00
d)	Achat de Marchandises	17 000,00	Banque Caisse	10 000,00 7 000,00

Chapitre III : Le compte et la notion de la partie double

Professeur: A. ABOUNACEUR

2-Commentaire :

-L'observation du tableau R-E montre que la somme des emplois = somme des ressources, cette égalité est vérifiée aussi bien pour l'ensemble des opérations que pour chacune des opérations.

En outre l'égalité des R=E traduit simplement le principe selon lequel

« toute ressource est nécessairement employée »

II-Notion de compte :

A .Terminologies de base :

Par convention le compte est un document comptable qui sert à enregistrer les opérations réalisées par l'entreprise

- le coté gauche du compte est réservé aux emplois et le coté droit aux ressources.
- Le coté gauche, réservé aux emplois, est appelé : **DEBIT** d'ou le verbe débiter un compte qui signifie enregistrer une somme à son débit
- Le coté droit, réservé aux ressources est appelé : **CREDIT** d'ou le verbe créditer un compte qui signifie 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**
- **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** (SD) , ce solde doit être inscrit au crédit du compte pour égaliser le compte (DEBIT =CREDIT)
- Si le total du débit est inférieur au total du crédit le **solde est créditeur** (SC) il doit être inscrit au débit du compte pour égaliser (DEBIT = CREDIT).
- Arrêter un compte, c'est calculer son solde final débiteur ou créditeur
- Ouvrir un compte c'est inscrire le solde dégagé au moment de la fermeture du coté de sa nature (SD) au débit, solde créditeur au crédit

B. Présentation et fonctionnement d'un compte :

Il existe plusieurs façons de tenir un compte mais quelque soit la présentation, le compte doit contenir les informations suivantes:

- Les dates des opérations
- Le libellé des opérations
- Le montant imputé
- Le solde

Ces informations sont utiles au contrôle et à la demande d'explication.

Chapitre III : Le compte et la notion de la partie double

Professeur: A. ABOUNACEUR

1. Compte à colonnes regroupées ou mariées :

Le principe de ce compte est de faire apparaître et calculer après chaque opération un solde (le reste). L'utilisation de ce compte est fréquenté dans le cas des comptes de trésorerie (banque, caisse, chèques postaux) ou des comptes de créances (clients...) ou de dettes (fournisseurs...)

N° et intitulé du compte					
		Mouvement de l'opération		Soldes	
Dates	Libellés	Débit	Crédit	Débiteur	Créditeur
.....					
.....					
.....					

2. Compte à colonnes séparées :

C'est un compte dont la colonne « **DEBIT** » située à gauche, est séparée de la colonne « **CREDIT** » qui est située à droite, et dont le solde est calculé en fin de période.

N° et intitulé du compte					
Débit			Crédit		
Dates	libellés	Montant	Dates	Libellés	Montant
.....					
.....					
.....					
Total débit			Total crédit		

3. Compte schématique (compte en T)

L'objectif de cette présentation schématique est de simplifier l'enregistrement des différentes opérations de l'entreprise.

Débit	N° et intitulé du compte	Crédit
(1)		(2)

(1) Date et montant de l'opération Débit

(2) Date et montant de l'opération Crédit

Chapitre III : Le compte et la notion de la partie double

Professeur: A. ABOUNACEUR

Exemple :

Les opérations suivantes ont été réalisées en espèces au cours de mois d'octobre.

- 1.10 : Avoir en caisse : 500,00 DH
- 2.10 : Achat de marchandise : 2000,00 DH
- 8.10 : Ventes de marchandises : 1000,00 DH
- 9.10 : Achats de fournitures de bureau : 800,00 DH
- 10.10 : Ventes de marchandises : 2000,00 DH
- 11.10 : Règlement électricité : 200,00
- 20.10 : Régler les frais d'entretien : 500,00 DH

Travail demandé :

Présenter le compte caisse selon les différents tracés

Réponse :

a) Compte « CAISSE » à colonnes mariées ou regroupées

5161 CAISSE					
		Mouvement de l'opération		Soldes	
Dates	Libellés	Débit	Crédit	Débit	Créditeur
1.10	Solde à nouveau		--	5000,00	
2.10	Achat de marchandises	-----	2000,00	3000,00	
8.10	Ventes de marchandises	1000,00	----	4000,00	
9.10	Achat de fournitures	-----	800,00	3200,00	
10.10	Ventes de marchandises	2000,00	----	5200,00	
11.10	Règlement électricité	----	200,00	5000,00	
20.10	Règlement des frais d'entretien	-----	500,00	4500,00	

b) Compte « 5161- CAISSE » à colonnes séparées

Date	Libellés	Débit	Date	libellés	Crédit
1.10	Solde à nouveau	5000,00	2.10	Achats de marchandises	2000,00
8.10	Ventes de marchandises	1000,00	9.10	Achats de fourniture	800,00
10.10	Ventes de marchandises	2000,00	11.10	Règlement d'électricité	200,00
			20.10	Règlement salaire	500,00
				Solde débiteur (SD)	4500,00
	TOTAL	8000,00		TOTAL	8000,00

c) Compte schématique : 5161 CAISSE

Débit	Crédit
1.10 SI : 5000,00	2.10 2000,00
8.10 1000,00	9.10 800,00
10.10 2000,00	11.10 200,00
	20.10 500,00
	SD : 4500,00
T D : 8000,00	T C : 8000,00

III. Fonctionnement des comptes du bilan :

A. Les comptes de l'actif du bilan :

Les comptes de l'actif du bilan augmentent au débit, et diminuent au crédit.

Comptes d'actif :

Débit	Crédit
(+)	(--)
Augmentent des valeurs d'entrée	Diminuent des valeurs de sortie

Exemple : Matériel de transport

- Au 1/1/2000 Le compte matériel de transport présente un solde initial de 300 000,00 DH
- Au 25/1/2000 Acquisition d'une camionnette 110 000,00 DH
- Au 30/3/2000 Acquisition d'une voiture pour 80 000,00 DH
- Au 20/4/2000 Vente d'un véhicule pour 100 000,00 DH

2340 Matériel de transport :

Débit	Crédit
1/1 : SI :300 000,00	
25/1 : 110 000,00	20/4 : 100 000,00
30/3 : 80 000,00	
	SD : 390 000,00
TD : 490 000,00	TC : 490 000,00

B. Les comptes du passif :

Les comptes du passif augmentent au crédit et diminuent au débit.

Comptes du passif :

Débit	Crédit
(-)	(+)
Diminution des valeurs	Augmentation de valeurs

Exemple : Le compte fournisseurs

- Au 1/1/2000 La dette de l'entreprise envers le fournisseur est de 13000,00 DH
- Au 2/1/2000 L'entreprise achète à crédit chez le même fournisseur des marchandises pour 12000,00 DH

Chapitre III : Le compte et la notion de la partie double

Professeur: A. ABOUNACEUR

- Au 5/1/2000 L'entreprise a fait le retour de 500,00 DH de marchandises parues défectueuses
- Au 14/1/2000 L'entreprise verse au fournisseur en espèces : 4000,00 DH
- Au 20/1/2000 L'entreprise verse au fournisseur une somme par chèque de 10 000,00 DH

4411 Fournisseurs :

Débit	Crédit
5/1 : 500,00	1/1 : 13000,00
14/1 : 4 000,00	2/1 : 12000,00
20/1 : 10 000,00	
SC : 10500,00	
TD : 25 000,00	TC : 25 000,00

IV-Notion de la partie double

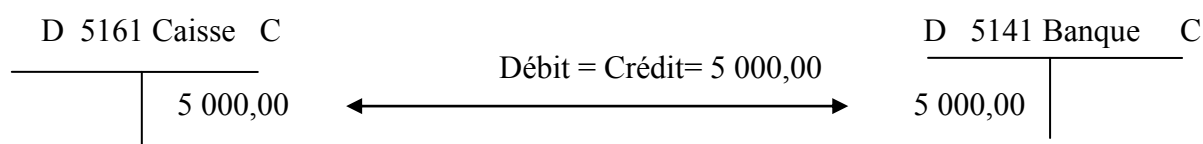
La comptabilité générale analyse les mouvements de valeurs au moyen des comptes; l'inscription dans les comptes est soumise à des règles qui assurent la coordination comptable ; les entreprises adoptent une technique permettant d'observer les erreurs et de faire un contrôle : **c'est la comptabilité à partie double.**

A- Principe de la comptabilité à partie double

Exemple : Versement des espèces en banque : 5 000,00 DH.

Cette opération intéresse deux comptes :

- ❖ Compte caisse est crédité par 5000,00 DH, sortie de valeur, le compte diminue
- ❖ Banque est débitée par la même somme 5000,00 DH entrée de valeur, le compte augmente.



- On peut déduire que toute opération comptable intéresse au moins deux comptes ; un ou plusieurs comptes à débiter et un ou plusieurs comptes à créditer de même montant et de sens contraire : **c'est le principe de la partie double.**

- Cette technique se traduit par le fait que toute inscription comptable se fait par deux écritures de même montant et de sens inverse dans des comptes différents ,un compte est débité ,l'autre compte est crédité de même montant et de sens contraire

Chapitre III : Le compte et la notion de la partie double

Professeur: A. ABOUNACEUR

Application :

Passer Les opérations ci-dessous dans les comptes schématiques

1. Retrait de la banque 50 000,00 DH pour alimenter la caisse
2. Acquisition d'un mobilier de bureau 14 000,00 DH , moitié à crédit (payable dans un mois) et autre moitié en espèces.
3. Achat de marchandises 15 000,00 DH ,tel que 5000,00 à crédit et le reste par chèque bancaire..
4. vente des marchandises 12 000,00 DH réglées 1/3 en espèces, 1/3 par chèque et le reste à crédit.
5. Acquisition d'un matériel de transport 600 000,00 DH, à crédit payable dans 2 ans.

Solution :

OP 1 :

D 5141 Banque C	D 5161 Caisse C
50 000,00	50 000,00

OP 2 :

D 2351 Mob de bureau C	D 4481 Dettes / acquisition d'immb C	D 5161 Caisse C
14 000,00	7 000,00	7 000,00

OP 3 :

D 6111Achat de marchandises C	D 4411 Frs C	D 5141 Banque C
15 000,00	5000,00	10 000

OP 4 :

D 7111 vente des marchandises C	D 3421 Clients C	D 5141 Banque C
12 000,00	6000,00	6000,00

OP 5 :

D 2340 Mat de trs C	D 1486 Frs d'immobilisations C
600 000,00	600 000,00

Chapitre III : Le compte et la notion de la partie double

Professeur: A. ABOUNACEUR

B- La partie double et fonctionnement des comptes du bilan

L'enregistrement de chaque opération donne lieu à un débit et à un crédit équivalent. L'égalité des débits et des crédits peut ainsi permettre un contrôle rigoureux des écritures.

* Règles de fonctionnement

- Rechercher les comptes intéressés par l'opération.
- Vérifier la place des comptes dans le bilan (actif/ passif) pour connaître leur fonctionnement
- Enregistrer les sommes du coté choisi.
- Vérifier qu'un débit est correspond à un crédit.
- Vérifier que la somme des comptes à débiter correspond à la somme des comptes à créditer .

Précision sur le fonctionnement des comptes :

- les comptes de l'actif (les emplois) **se débitent** en principe en cas d'augmentation de leur valeur (Acquisition / achat pour les immobilisations et stocks, et entrée des fonds pour les comptes de trésorerie),et **se créditent** en cas de diminution de leur valeur (Cession/ vente ,et retour pour les immobilisations et stocks, et sortie des fonds pour les comptes de trésorerie)
- Les comptes du passif (les ressources) **se créditent** en principe en cas d'augmentation de leur valeur (nouveaux capitaux ou dettes) et **se débitent** en cas contraire (diminution des capitaux ou dettes).
- Les comptes de créances (clients et comptes rattachés) **se débitent** lorsque l'opération fait l'objet de vente **à crédit** (règlement non immédiat mais ultérieur) et se créditent en cas de règlement ou d'encaissement.
- Les comptes de dettes (fournisseurs et autres) se créditent lorsque l'opération corresponde à un achat **à crédit** (règlement non immédiat mais ultérieur) et se débitent en cas de règlement ou décaissement.
- Il y'a lieu de distinguer entre les deux comptes de dettes d'immobilisations :
1486 Fournisseurs d'immobilisations, et 4481 Dettes sur acquisition d'immobilisations :
le premier est utilisé lorsque la dette porte sur l'acquisition des immobilisations et dont l'échéance de règlement est de **plus d'un an** .et le deuxième compte lorsque la dette a une échéance de **moins d'un an**.

Exemples :

Ex1 : Opération mettant en jeu 2 comptes d'actif:

Versement de 5000,00 DH par le client en espèces

Ex2 : Opérations mettant en jeu 2 comptes de passif

Augmenter le capital par les réserves facultatives de : 100 000,00 DH

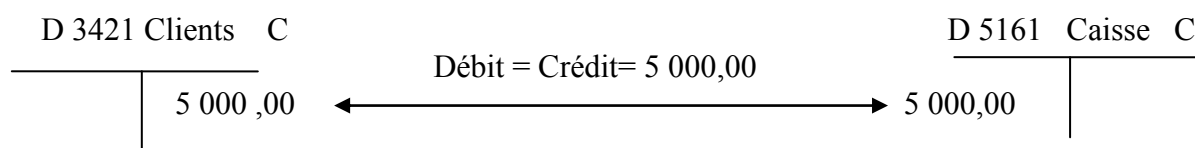
EX3 Opération mettant en jeu un compte d'actif et un compte de passif

Acquisition d'un matériel de transport à crédit (dette de plus d'un an) pour 120 000,00 DH

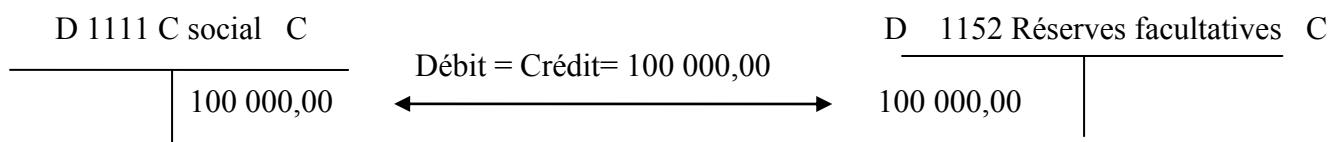
Chapitre III : Le compte et la notion de la partie double

Professeur: A. ABOUNACEUR

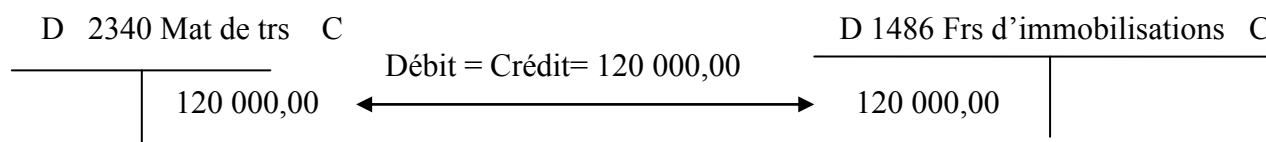
EX1



EX2



EX3



1- Passage du Bilan aux comptes

Pour passer du bilan aux comptes, il faut ouvrir pour chaque poste de bilan un compte, puis inscrire le montant correspondant à chaque compte du même coté ou ce poste figure au bilan. Les comptes d'actif sont à reporter au débit et les comptes du passif au crédit.

Exemple :

Soit le Bilan de l'entreprise X au 01/01/2012

Actif	Montant	Passif	Montant
Actif immobilisé		Financement permanent	
Mobilier de bureau	10 000,00	Capital social	82 000,00
Actif circulant		Passif circulant	
Marchandises	70 000,00	Fournisseurs	7 000,00
Trésorerie actif			
Banque	9 000,00		
Total Actif	89 000,00	Total Passif	89 000,00

Chapitre III : Le compte et la notion de la partie double

Professeur: A. ABOUNACEUR

*Ouverture des comptes du bilan :

D 1111 Capital social D	
82 000,00	

D 3111 Marchandises C	
70 000,00	

D 4411 Frs C		
7000,00		

D 5141 Banque C	
9000,00	

D 2351 Mobilier de bureau C	
10 000,00	

2- Passage des comptes au Bilan :

Pour passer des comptes au Bilan, on détermine **les soldes** des comptes. Ainsi les comptes à soldes créditeurs sont portés au passif du bilan, par contre les comptes à soldes débiteurs sont portés à l'actif du bilan.

N.B Le Bilan établi est un bilan de clôture ou de fin d'exercice

Exemple :

Reprendre l'exemple ci-dessus et enregistrer les opérations suivantes, réalisées au cours de l'exercice 2012

1. Acquisition d'un matériel de bureau par chèque : 20 000,00 DH
2. Retrait de la banque pour alimenter la caisse : 15 000,00 DH
3. Emprunt par virement bancaire : 50 000,00 DH
4. Règlement d'un fournisseur en espèces : 2 000,00 DH
5. Acquisition d'un micro ordinateur à crédit (Règlement dans 2 mois) : 3000,00 DH

TAF :

1. Passer les opérations dans les comptes schématiques
2. Calculer le solde de chaque compte
3. Présenter le bilan de clôture au 31/12/2012

Solution :

*** Comptes du passif :**

D 1111 Capital social C	
SC 82000,00	SI : 82000, 00

D 1481 Emprunt auprès des Ets de crédit C	
SC: 50 000,00	50 000,00 (3)

Chapitre III : Le compte et la notion de la partie double

Professeur: A. ABOUNACEUR

D 4411 Fournisseurs	C
(4) 2 000,00	SI : 7 000,00
SC : 5 000,00	

D 4481 Dettes sur acquisition des immob	C
SC : 3 000,00	3 000,00 (5)

*Comptes de l'actif :

D 2355 Mat inf	C
(5) 3 000,00	SD: 3 000,00

D 5141 Banque	C
SI : 9000,00	20 000,00 (1)
(3) 50 000,00	15 000,00 (2)
	SD: 24 000,00
TD: 59 000,00	TC:59 000,00

D 3111 Marchandises	C
SI 70 000,00	SD: 70 000,00

D 2352 Mat. de bureau	C
(1) 20 000,00	SD : 20 000,00

D 2351 Mobilier de bureau	C
SI:10 000,00	SD: 10 000,00

D 5161 Caisse	C
2) 15 000,00	2 000,00 (4)
	SD: 13 000,00

Bilan au 31/12/2012

Actif	Montant	Passif	Montant
Actif immobilisé		Financement permanent	
Mobilier de bureau	10 000,00	Capital social	82 000,00
Matériel de bureau	20 000,00	Emprunt auprès des Ets de crédit	50 000,00
Matériel informatique	3 000,00		
Actif circulant		Passif circulant	
Marchandises	70 000,00	Fournisseurs	5 000,00
Trésorerie actif		Dettes sur acquisition d'immob	3 000,00
Banque	24 000,00		
Caisse	13 000,00		
Total Actif	140 000,00	Total Passif	140 000,00