

Chapitre III : Le compte

Introduction

Nous avons constaté, précédemment, que chaque opération effectuée par l'entreprise entraîne une modification de sa situation du bilan. L'établissement de ce dernier après chacune de ces opérations constitue un travail très lourd et difficile.

Pour remédier à cette contrainte, le système comptable a prévu pour enregistrer les opérations effectuées quotidiennement par l'entreprise dans d'autres documents comptables (tableaux) appelés les comptes. Ainsi, à chaque poste du bilan correspond un compte. A titre d'exemple, toutes les opérations concernant la caisse (décaissements ou encaissements) sont enregistrées dans le « compte caisse » ; toutes les opérations qui intéressent les fournisseurs sont inscrites dans le compte Fournisseur.

I – Définition du compte

Le compte est un tableau composé de deux parties : la partie gauche appelée « **débit** » et la partie droite appelée « **crédit** » :

- débiter un compte signifie inscrire une somme au débit du compte (à son côté gauche) ;
 - créditer un compte signifie inscrire une somme au crédit du compte (à son côté droite).

Dans un compte on retrouve les éléments suivants :

- Le nom du compte.
 - La date de l'opération
 - Le libellé explicatif (indications sommaires des opérations effectuées).
 - La valeur des mouvements.

II – Les tracés du compte

En tant que tableau, le compte peut être présenté par différents tracés.

1 - Le tracé classique

Débit		Désignation du compte			Credit
Dates	Libellés	Sommes	Dates	Libellés	Sommes
Total débit			Total crédit		

2 – Le tracé à colonnes mariées

Désignation du compte			
Dates	Libellés	Sommes	
		Débit	Crédit
Total			

3 – Le tracé avec colonnes de soldes

Désignation du compte						
Dates	Libellés	Sommes		Soldes		
		Débit	Crédit	débiteur	crédeiteur	
	Total					

4 – Le tracé schématique

Pour des raisons de pratique (calcul rapide des soldes, ...), les comptes sont représentés sous une forme simplifiée dite « compte en T ».

D	Désignation du compte	C
.....	
.....	
.....	
Total débit		Total crédit

III. Le fonctionnement des comptes

Les comptes ne fonctionnent pas tous de la même façon. Pour certains comptes il faut inscrire l'augmentation à leur débit et la diminution à leur crédit alors que pour d'autres leur fonctionnement consiste à porter les augmentations à leur crédit et les diminutions à leur débit. On distingue :

1 – Les comptes du bilan (ou comptes patrimoniaux) Ils sont composés de deux ensembles :

- **Les comptes d'actif :** les comptes d'immobilisations, de stocks, de créances et de la trésorerie de l'entreprise;
- **Les comptes du passif :** les comptes des capitaux propres et les comptes des dettes.

Par convention, les comptes du bilan augmentent du côté où ils sont inscrits au bilan et diminuent de l'autre côté. Ainsi :

- Les comptes d'actif augmentent à gauche du compte (au débit) et diminuent à sa droite (au crédit) ;
- Les comptes du passif augmentent à droite du compte (au crédit) et diminuent à sa gauche (au débit).

<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">D</th><th style="text-align: center;">Immobilisations</th><th style="text-align: right;">C</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: left;">SI</td><td style="text-align: center;">+</td><td style="text-align: right;">-</td></tr> <tr> <td style="text-align: left;">D</td><td></td><td></td></tr> <tr> <td style="text-align: left;">SI</td><td style="text-align: center;">+</td><td style="text-align: right;">-</td></tr> <tr> <td style="text-align: left;">D</td><td></td><td></td></tr> <tr> <td style="text-align: left;">SI</td><td style="text-align: center;">+</td><td style="text-align: right;">-</td></tr> <tr> <td style="text-align: left;">D</td><td></td><td></td></tr> <tr> <td style="text-align: left;">SI</td><td style="text-align: center;">+</td><td style="text-align: right;">-</td></tr> </tbody> </table>	D	Immobilisations	C	SI	+	-	D			SI	+	-	D			SI	+	-	D			SI	+	-	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">D</th><th style="text-align: center;">Capitaux propres</th><th style="text-align: right;">C</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: left;">D</td><td style="text-align: center;">-</td><td style="text-align: right;">SI</td></tr> </tbody> </table>	D	Capitaux propres	C	D	-	SI									
D	Immobilisations	C																																						
SI	+	-																																						
D																																								
SI	+	-																																						
D																																								
SI	+	-																																						
D																																								
SI	+	-																																						
D	Capitaux propres	C																																						
D	-	SI																																						
D	-	SI																																						
D	-	SI																																						
D	-	SI																																						

SI : Solde Initial

2 – Les comptes de gestion (charges et produits)

2.1 – Les comptes de charge (classe 6)

Ils englobent les dépenses et frais nécessaires pour le fonctionnement de l'entreprise (transport, salaires,).

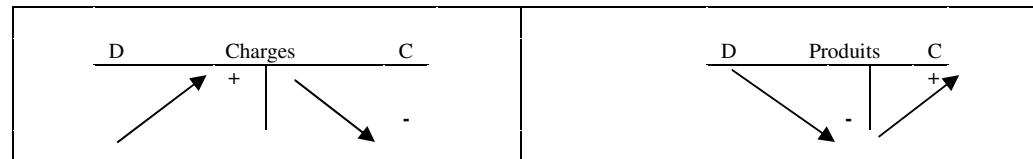
Les charges au niveau de l'entreprise engendrent une diminution des disponibilités ou une augmentation des dettes.

Ces comptes augmentent au débit (à gauche) et diminuent au crédit (à droite).

2.2 – Les comptes de produits (classe 7)

Ils forment les produits au niveau de l'entreprise permettant l'augmentation des créances. Exemple : vente de marchandises, produits vendus, ...

Les comptes de produits augmentent au crédit (droite) et diminuent au débit (gauche).



IV – Solde du compte

Le solde d'un compte est la différence de deux totaux (total débit et total crédit). Un compte peut présenter un solde débiteur ou un solde créditeur ou un solde nul.

1 – Solde débiteur :

Un solde est débiteur, lorsque le total des sommes inscrites au débit est supérieur à celui des sommes portées au crédit. Généralement, tous les comptes d'actif doivent avoir un solde débiteur qui est inscrit au crédit.

2 – Solde créditeur :

Un solde est créditeur lorsque le total des sommes inscrites au débit est supérieur à celui des sommes portées au débit. Théoriquement, les comptes de passif doivent avoir un solde créditeur qui est inscrit au débit.

3 – Solde nul :

Un solde est nul, lorsque le total des montants inscrits au débit est égal à celui des montants portés au crédit.

Exemple :

D	C/Caisse	C	D	C/Fournisseur	C	D	C/Banque CC	C
15 000	9 000	/	16 000	7 000	/	11 000	15 000	/
2 000	/	/	/ 19 000	/ 19 000	/	3 000	1500	/
/	/	/	/ 2 500	/ 2 500	/	16 500	//	16 500
/	SD : 8 000	/	S C : 10 000	/	/	16 500	//	16 500
17 000	17 000	26 000	26 000	26 000	26 000			

Remarques :

- Le solde débiteur du compte caisse nous renseigne sur le montant de l'espèce existante en caisse.
- Le solde du compte caisse peut être débiteur ou nul mais ne doit, en aucun cas, être créditeur (étant donné qu'il ne peut y avoir moins de zéro « 0 » DA dans la caisse).
- Le solde du compte banque peut, par contre, être créditeur. Dans ce cas on parle de « découvert bancaire ».