

MODULE

> COMPTABILITÉ GÉNÉRALE

THÈME 2

> LE PLAN DE COMPTES



1. **Qu'est ce que le plan de comptes ?**
2. **Architecture du plan de comptes**
3. **Notions emplois et ressources**
4. **Principe d'équilibre emploi vs ressources**
5. **Notions de débit et de crédit**
6. **Principe de la partie double**
7. **Points à retenir...**



Acquisitions



Terrain	Charges de personnel	Vente de service
Matériel informatique	Impôts et taxes	Vente de produits
Mobilier de bureau	Achats consommés	Vente de marchandise
Matériel de transport	Charges d'intérêt	Produit financier
Matériel et Outillage	Location	Produit de cession

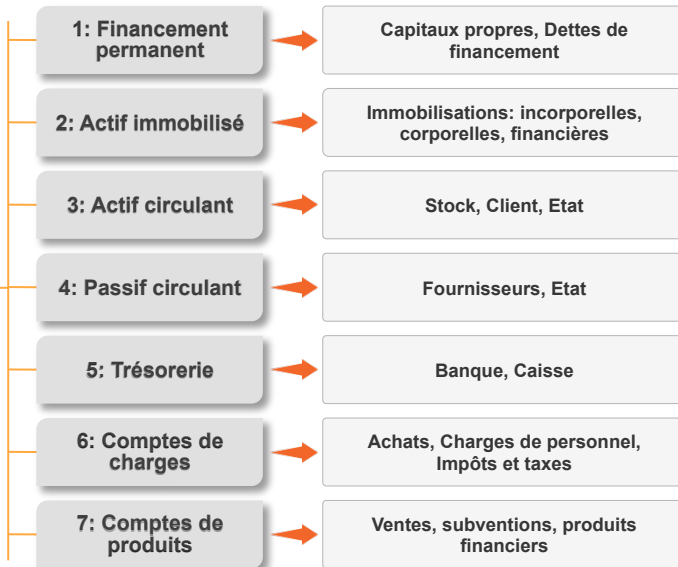
Plan de comptes

Le plan de comptes

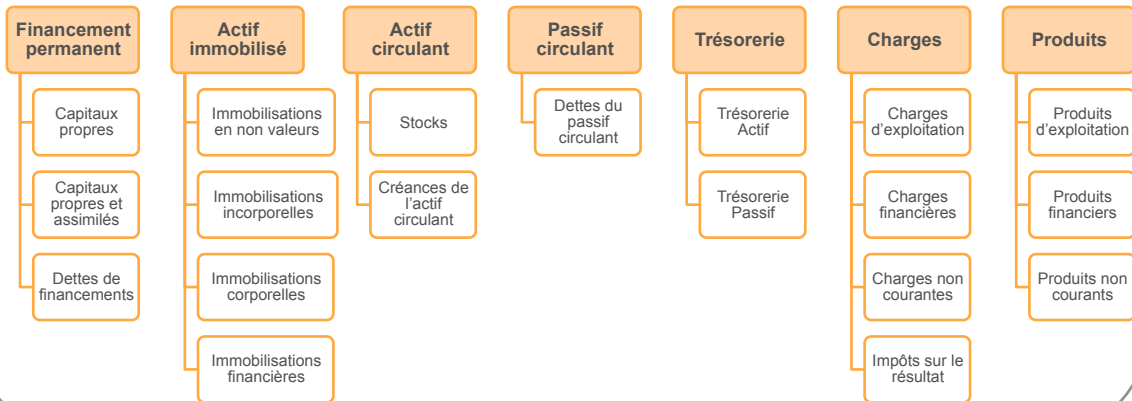
- > Permet d'ordonner les opérations selon des catégories homogènes
- > Est établi conformément aux dispositions du CGNC
- > Est organisé en classes, ces classes sont hiérarchisées en rubriques elles-mêmes divisées en postes et en comptes

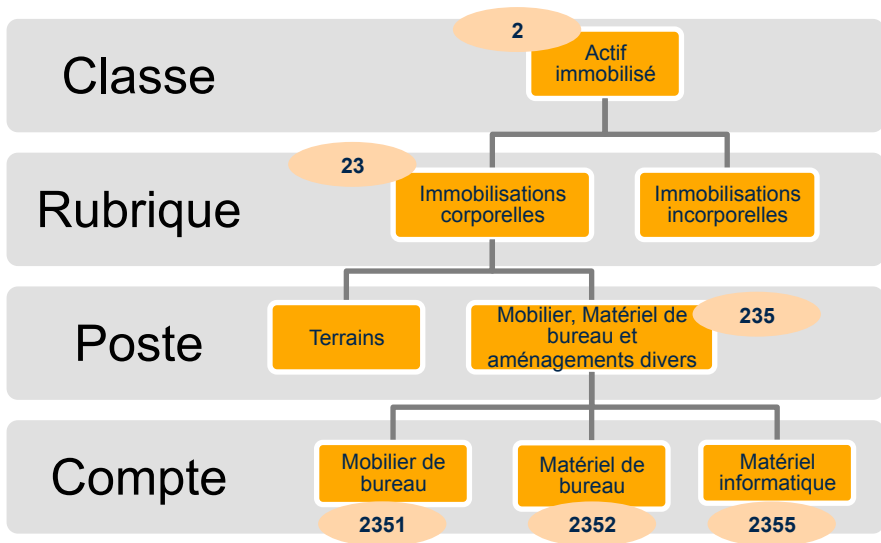
Liste intégrale des comptes ordonnés, permettant de classer les opérations effectuées au cours de l'exercice.

Plan de comptes



Principales rubriques des classes prévues par le Plan de comptes





Flux comptables Emplois et Ressources

- > L'activité d'une entreprise se matérialise par divers flux à destination ou en provenance d'autres entités
- > Ces flux modifient son patrimoine (à la hausse ou à la baisse)
- > Lorsqu'ils concernent des biens matériels, ce sont des « flux réels »
- > S'ils concernent des flux financiers, ils sont appelés « flux monétaires »

Exemple :



Une entreprise vend des marchandises à l'un de ses clients qui s'acquitte de sa dette au moyen d'un chèque.

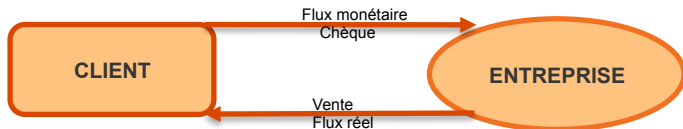
L'expédition des marchandises constitue un flux réel tandis que le paiement par chèque représente un flux monétaire.

Flux réels : Flux physiques

- Ventes de marchandises
- Acquisition des immobilisations
- Achats de Services de transport

Flux monétaire : Flux financiers

- Encaissement d'une facture de vente
- Règlement d'une facture fournisseur
- Transfert d'un fonds d'un compte bancaire à l'autre



La comptabilité sert à enregistrer ces deux flux

Origine d'un flux



Ressource de
l'opération

Destination d'un flux
(objet du flux)



Emploi de
l'opération



Tous les flux seront comptabilisés dans l'entreprise
Pour chaque flux, la comptabilité note la ressource et l'emploi de l'opération

Exemple n°1 de flux :

Considérons une entreprise ABC et les opérations suivantes :



Achat de marchandises

Flux réel d'un montant de 10.000 MAD depuis le fournisseur (ressource : qui est à l'origine du flux en envoyant des marchandises) vers l'entreprise ABC (emploi : le destinataire de ces marchandises).

Opération	Destinataires flux	Origine flux	Montant emploi	Montant ressource
Achat marchandises	Achat	Fournisseur	10.000 MAD	10.000MAD

Règlement par chèque des marchandises

Flux monétaire d'un montant de 10.000MAD depuis l'entreprise ABC (ressource : qui est à l'origine du flux en décidant de ce règlement) vers son fournisseur (emploi : le destinataire de ce règlement).

Opération	Destinataires flux	Origine flux	Montant emploi	Montant ressource
Règlement fournisseur	Fournisseur	Banque	10.000 MAD	10.000 MAD

Exemple n°1 de flux :

Considérons une entreprise ABC et les opérations suivantes :



Vente de marchandises

Flux réel d'un montant de 15.000 MAD depuis l'entreprise ABC (ressource : qui permet l'existence de ce flux en vendant ces marchandises) vers le client (emploi : le destinataire de ces marchandises).

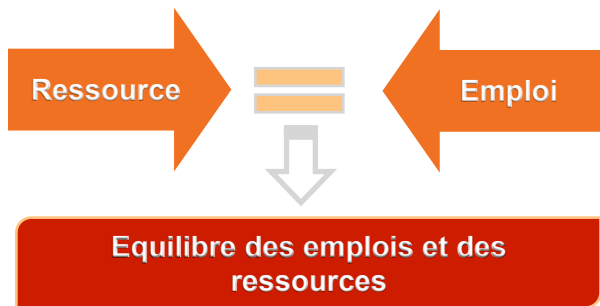
Opération	Destinataires flux	Origine flux	Montant emploi	Montant ressource
Vente de marchandises	Client	Vente	15.000 MAD	15.000 MAD

Règlement par chèque des marchandises

Et flux financier d'un montant de 15.000 MAD depuis le client (ressource : qui est à l'origine du flux financier en décidant de payer les marchandises achetées) vers l'entreprise ABC (emploi : le destinataire de ce règlement en espèces).

Opération	Destinataires flux	Origine flux	Montant emploi	Montant ressource
Règlement du client en espèces	Caisse (espèces)	Client	15.000 MAD	15.000 MAD

Principe de base



- > En comptabilité, un compte est un tableau scindé en deux colonnes dans lesquelles sont enregistrées des opérations
 - La colonne de gauche est titrée « Débit »
 - La colonne de droite « Crédit »
- > Un compte est débité lorsque l'entreprise enregistre une somme à son débit
- > Il est crédité lorsqu'est comptabilisée une somme à son crédit
- > Toutes les opérations ont une imputation comptable et vont venir au débit ou au crédit d'un compte
- > A l'issue de l'enregistrement de toutes les transactions, le « solde du compte » pourra être analysé en comparant les deux colonnes.
- > Le solde du compte est calculé par la différence entre le total des montants inscrits au débit et le total des sommes inscrites au crédit
- > Lorsque les débits excèdent les crédits, le solde du compte est « débiteur »
- > A l'inverse (les crédits sont supérieurs aux débits), le solde du compte est « créditeur »



Exemple :



Une entreprise a effectué une remise de chèque sur son compte bancaire pour 15 000 MAD.

Elle a payé un de ses fournisseurs par virement bancaire pour 10 000 MAD. Voici comment est schématisé le compte de banque en comptabilité.

Compte Banque 5141

Débit	Crédit
→ 15.000	
	→ 10.000
Total : 15.000	Total : 10.000
Solde : 5.000 MAD	

On notera ici que le solde du compte est débiteur et qu'il s'élève à 5.000 MAD



Débit



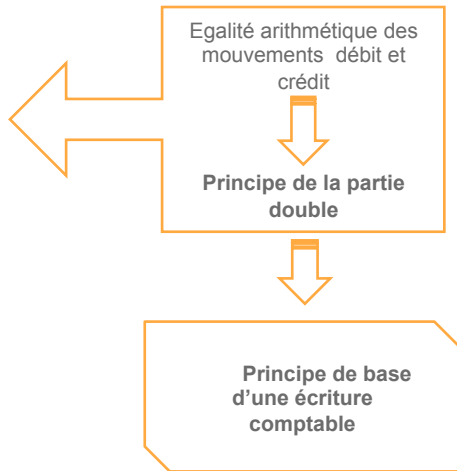
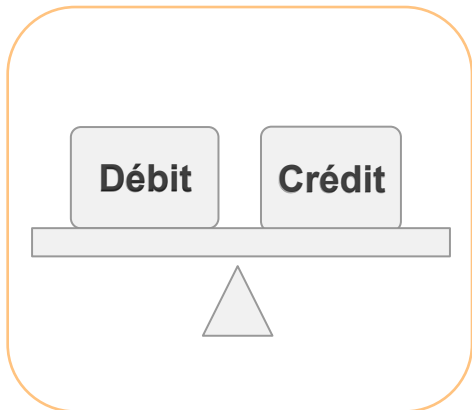
Crédit

COMPTES CORRESPONDANT À DES EMPLOIS

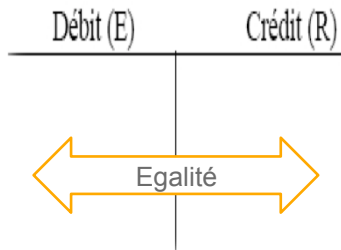
- > Comptes de l'actif du bilan (les matériels, stocks, créances clients, disponibilités etc.)
- > Comptes de charges du comptes de résultat (achats de marchandises, charges de personnel, impôts et taxes etc.)
- Lorsque les emplois diminuent (cession de matériel, encaissement de créances clients), ils sont crédités
- A l'inverse, lorsqu'ils augmentent (acquisition de matériel, progression de trésorerie), ils sont débités

COMPTES CORRESPONDANT À DES RESSOURCES

- > Les comptes de ressources sont représentés par le passif du bilan comptable (capital social, apport en compte courant, emprunt bancaire, dettes fournisseurs, dettes fiscales et sociales)
- > Et par les comptes de produits du compte de résultat (ventes de marchandises, prestations de services)
- Lorsque les ressources augmentent, les comptes sont crédités
- Dans le cas contraire (ressources en diminution), il convient de les débiter.



Principe de la partie double



- > La partie double est le principe de base de la comptabilité
- > Pour chaque opération, il faut que l'écriture comptable soit équilibrée
- > Cela signifie qu'à l'intérieur d'une écriture comptable, le total de la colonne débit doit être égal au total de la colonne crédit
- > Toute écriture passée dans un sens dans un compte doit être accompagnée d'une ou plusieurs écritures en sens opposé, d'un même montant total
- > Une écriture comptable comportera donc deux lignes au minimum

Qu'est ce que le Plan de comptes ?

- > Liste des comptes permettant de classer les opérations

Comment est présenté le Plan de comptes ?

Sept Classes essentielles

- > Financement Permanent;
- > Actif immobilisé
- > Actif circulant
- > Passif circulant
- > Trésorerie
- > Charges
- > Produits

A quoi renvoient les notions d'emploi et ressource ?

- > Ressources : Origine des flux
- > Emplois : Destination des flux
- > Emplois = Ressources

A quoi renvoient les notions de débit et de crédit ?

- > Toutes les opérations ont une imputation comptable et vont venir au débit ou au crédit d'un compte
- > Principe de la partie double