

Fiche 3

La partie double

- I. Principe général
- II. Emplois – Ressources
- II. Le compte en T

Définitions

Emploi : C'est le point d'arrivée d'un flux, l'usage que l'on fait d'une ressource.

Ressource : C'est le point de départ d'un flux, qui est destiné à obtenir un emploi.

Compte en T : Compte retraçant l'ensemble des opérations pour chaque emploi ou ressource.

Débit : Partie gauche du compte en T, utilisée lorsque le compte est un emploi dans l'opération.

Crédit : Partie droite du compte en T, utilisée lorsque le compte est une ressource dans l'opération.

I. Principe général

En comptabilité, on considère que les opérations réalisées par l'entreprise donnent lieu à des flux financiers, matériels ou immatériels. Ces mouvements réalisés par l'entreprise ont un point de départ et un point d'arrivée. On considère donc, pour chaque opération, que **l'argent émane d'une source (origine du flux) et va servir à quelque chose (destination du flux)**. C'est le principe de la partie double.

Pour traiter les opérations de l'entreprise en partie double, il faut donc se poser deux questions :

- **D'où vient l'argent ?**
- **À quoi sert-il ? / Où va-t-il ?**

Attention : ces questions sont une bonne base pour comprendre le mécanisme de la partie double sur des opérations simples, mais elles ne seront d'aucune utilité sur des opérations plus complexes (type amortissement par exemple).

Exemple

- 1) L'entreprise achète une machine.

Origine : « banque », car l'argent provient du compte bancaire de l'entreprise.

(NB : si cet achat avait été réalisé à crédit, l'origine aurait été « fournisseur », car l'argent pour réaliser l'achat serait venu de la dette accordée par le fournisseur).

Destination : « machine », car l'argent sert à acheter une machine.

(NB : si l'entreprise avait acheté un consommable, la destination aurait été « achat de consommable », car la machine a vocation à rester dans l'entreprise et le consommable a vocation à être consommé).

- 2) L'entreprise vend des marchandises à un client.

Origine : « vente de marchandises », car l'argent est obtenu grâce à la vente des marchandises.

Destination : « banque », car l'argent va sur le compte bancaire de l'entreprise.

II. Emplois – Ressources

En comptabilité, **les origines s'appellent des ressources, les destinations s'appellent des emplois.**

Les **ressources** sont les moyens de financement des emplois.

Les **emplois** correspondent à l'utilisation des ressources de l'entreprise.

Le montant des ressources doit toujours être égal au montant des emplois.

II. Le compte en T

Les entreprises gardent une trace de tous les points de départ et d'arrivée de leurs opérations. Chaque point de départ ou d'arrivée est représenté sous la forme d'un « compte en T », comme suit :

Nom du compte 1		Nom du compte 2		Nom du compte 3	
Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit

Les entreprises inscrivent le montant correspondant à l'opération du **côté droit (appelé « crédit ») dans le compte de la ressource** (point de départ) **ET du côté gauche (appelé « débit ») dans le compte de l'emploi** (point d'arrivée) : le montant est inscrit deux fois, d'où le nom de « partie double ».

Attention

Un même compte peut tout à fait être un point de départ et d'arrivée !

C'est notamment le cas du compte « banque » qui peut être à la fois une origine (lorsque l'entreprise achète quelque chose) et une destination (lorsque l'entreprise vend quelque chose).

Exemple

- 1) L'entreprise achète une machine pour 1000 € HT.

Ressource: « banque » → il faut donc écrire 1000 à droite dans le compte « banque ».

Emploi: « machine » → il faut donc écrire 1000 à gauche dans le compte « machine ».

Banque		Machine	
	1 000	1 000	

- 2) L'entreprise vend des marchandises pour 2000 € HT.

Ressource: « vente de marchandises » → il faut donc écrire 2000 au crédit (à droite) dans le compte « vente de marchandises ».

Emploi: « banque » → le compte bancaire est à présent un point d'arrivée, mais il s'agit toujours du même compte qui était le point de départ de l'opération précédente: il faut donc écrire 2000 au débit (à gauche) dans le même compte « banque » qu'à l'opération 1).

Banque		Machine		Vente de marchandises	
2 000	1 000	1 000			2 000

À retenir

- L'entreprise considère chaque opération en termes de flux, ayant une origine (la ressource) et une destination (l'emploi).
- La ressource est comptabilisée pour le montant de l'opération au crédit du compte en T.
- L'emploi est comptabilisé pour le montant de l'opération au débit du compte en T.
- L'équilibre montant des emplois = montant des ressources doit toujours être respecté.

POUR S'ENTRAÎNER

Enregistrer les opérations suivantes dans les comptes en T correspondants :

1. Achat de matières premières pour 5 000 € HT (dont 4 000 € à crédit).
2. On rembourse notre fournisseur pour 3 000 €.

CORRIGÉ

1. Ressources : fournisseur et banque, car l'argent permettant de financer l'achat de matières premières provient du compte bancaire pour la partie payée comptant et de la dette accordée par le fournisseur pour la partie à crédit. On doit donc créditer les comptes fournisseur et banque.

Emploi : l'achat de matières premières, on est ici en présence d'un consommable, il faut donc parler d'« achat » et non simplement de « matière première ». On doit donc débiter le compte achat de matières premières.

Fournisseur		Banque		Achat de matières premières	
	4 000		1 000	5 000	

2. Ressource : banque, car l'argent est utilisé pour rembourser le fournisseur vient de notre compte bancaire. On doit donc créditer le compte banque. Emploi : fournisseur, car l'argent revient au fournisseur. On doit donc débiter le compte fournisseur.

Fournisseur		Banque		Achat de matières premières	
3 000	4 000		1 000 3 000	5 000	

Fiche 4

Les comptes

- I. Le plan comptable général
- II. Les numéros de compte

Définition

Plan comptable général: Document présentant un ensemble de règles et de normes relatives à la présentation des documents comptables en France.

I. Le plan comptable général

Le comptable enregistre tous les points de départ et d'arrivée des flux de l'entreprise. Il doit travailler avec un grand nombre de comptes en T. En comptabilité française, le Plan Comptable Général a été créé pour lui faciliter la tâche. Ce document sépare les différents comptes en 8 classes et attribue un numéro à chacun d'entre eux. Chaque compte est alors facilement et rapidement identifiable.

Le numéro de compte est une série de chiffres ayant une signification. Le premier chiffre du numéro de compte correspond à la classe dont il fait partie. Dans cet ouvrage, nous n'utilisons pas la classe 8, qui comprend les comptes spéciaux, notamment utilisés pour la comptabilité d'engagement.

Classe	Comptes	Explications	Exemples
1	Comptes de capitaux	Ces comptes regroupent les ressources durables à la disposition de l'entreprise.	Capital apporté par les propriétaires (compte 101) Emprunt bancaire (compte 164)
2	Comptes d'immobilisations	Ces comptes regroupent les éléments de patrimoines amenés à rester durablement dans l'entreprise (investissements), qu'ils soient incorporels, corporels ou financiers.	Fonds commercial (compte 207) Terrain (compte 2312) Actions (compte 272)

Classe	Comptes	Explications	Exemples
3	Comptes de stocks et d'en-cours	Ces comptes regroupent les matières stockées par l'entreprise (produits, marchandises, fournitures, etc.) et les produits dont la production n'est pas encore achevée, mais le sera lors d'un prochain exercice.	Travaux en cours (compte 335) Stock de marchandises (compte 37)
4	Comptes de tiers	Ces comptes enregistrent les dettes et créances avec les personnes extérieures à l'entreprise.	Fournisseurs (compte 401) Clients (compte 411) Sécurité sociale (compte 431)
5	Comptes financiers	Ces comptes enregistrent les mouvements de valeur qu'ils soient faits ou non par l'intermédiaire d'un établissement financier.	Banque (compte 512) Caisse (compte 53)
6	Comptes de charges	Ces comptes regroupent les dépenses qui appauvrissent l'entreprise (par opposition aux dépenses d'investissement).	Achat de matières premières (compte 601) Publicité (compte 623)
7	Comptes de produits	Ces comptes regroupent les recettes, qui viennent enrichir l'entreprise.	Vente de marchandises (compte 707) Produits de participations (compte 761)

Exemple

L'entreprise achète un ordinateur pour 2000 € HT.

Ressource: Banque, car l'argent provient du compte bancaire de l'entreprise.

Emploi: Ordinateur, car l'argent sert à acheter l'ordinateur.

La ressource correspond à un mouvement de valeur, c'est donc un compte financier.

Le compte banque commence donc par un 5.

L'emploi, l'ordinateur, est amené à entrer dans le patrimoine de l'entreprise et à y rester durablement, c'est donc un compte d'immobilisation. Le compte de l'ordinateur commence donc par un 2.

II. Les numéros de compte

Chaque classe est ensuite subdivisée en catégories, elles-mêmes numérotées. Le deuxième chiffre du numéro de compte correspond à la catégorie dont il fait partie.

Exemple

La banque appartient à la catégorie «banques, établissements financiers et assimilés» du plan comptable. Cette catégorie porte le numéro 1. Le numéro du compte banque commence donc par 51.

L'ordinateur est une immobilisation corporelle. Cette catégorie porte le numéro 1. Le numéro du compte de l'ordinateur commence donc par 21.

Le nombre de chiffres utilisés pour désigner le compte dépend de la précision correspondant à son intitulé. Généralement, 3 chiffres suffisent.

Exemple

Le compte 512 appelé «banque» est tout à fait adapté à ce que nous recherchons. Une précision à 3 chiffres suffit.

Le compte 2183 appelé «matériel de bureau et matériel informatique» est plus précis que la catégorie 218 «autres immobilisations corporelles». Une précision à 4 chiffres sera donc préférée ici.

512 Banque	
	2 000

2183 Matériel de bureau et matériel informatique	
2 000	

À retenir

- Le numéro de compte facilite le travail comptable.
- Le numéro de compte est un ensemble de chiffres dont le premier correspond à la classe du compte.
- Le nombre de chiffres du numéro de compte est dépendant du degré de précision souhaité.

POUR S'ENTRAÎNER

Quel serait le numéro des comptes suivants ?

1. Clients
2. Loyer
3. Vente de marchandises

CORRIGÉ

1. Les clients sont extérieurs à l'entreprise, leur compte est donc un compte de tiers, de classe 4. À l'intérieur de cette classe, on repère la catégorie 41 « clients et comptes rattachés », puis le compte 411 « clients ».
2. Le loyer est une dépense qui appauvrit l'entreprise. C'est donc une charge, de classe 6. À l'intérieur de cette classe, on repère la catégorie 61 « services extérieurs » (puisque l'on ne loue pas à soi-même), puis le compte 613 « locations ».
3. La vente de marchandises est une recette, qui enrichit l'entreprise. C'est donc un produit, de classe 7. À l'intérieur de cette classe, on repère la catégorie 70 « vente de produits fabriqués, de prestations, de marchandises », puis le compte 707 « marchandises ».