

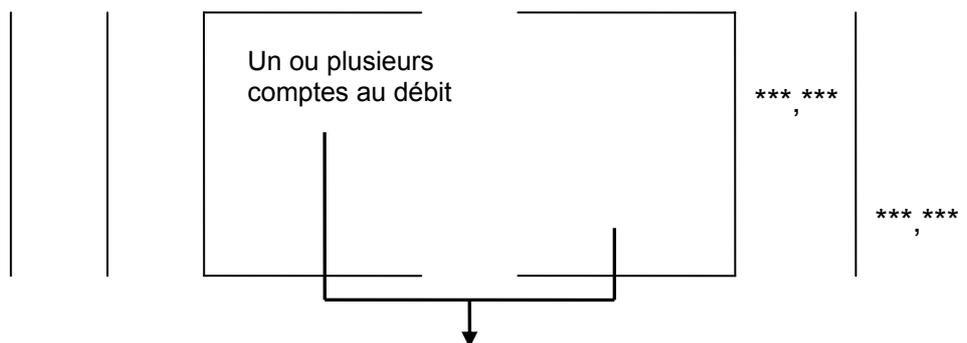
Le sens des mouvements des comptes

La reconnaissance du sens des mouvements des comptes est une compétence clef pour la maîtrise des mécanismes comptables.

Savoir si tel compte augmente par son débit ou au contraire par son crédit est un préalable indispensable pour avancer dans l'étude de la comptabilité financière.

Section 1. Présentation des mouvements des comptes

Le mécanisme de la comptabilité à partie double fait que chaque information de base est saisie en comptabilité dans deux comptes ou plus à la fois au débit et au crédit d'un montant total égal.



Le total des comptes débités étant toujours égal au total des comptes crédités.

Si nous reprenons l'exemple de notre compte caisse, chacun des enregistrements portés dans ce compte a une contrepartie de sens inverse dans un autre compte :

Caisse	2/2/98	banque	500,000	500,000
Alimentation caisse par chèque n°...				
Charges	3/2/98	Caisse	20,000	20,000
Achat livre en espèces	5/3/98	Caisse	75,000	75,000
Charges				
Achat fournitures de bureau				
TOTAL			595.000	595.000

Le report des écritures dans les comptes individuels donne les comptes suivants :

Débit			COMPTE 54 CAISSE		Crédit	
Dates	Libellés des opérations	Montants	Dates	Libellés des opérations	Montants	
02/02/98	Alimentation caisse (Retrait de la banque)	500,000	03/02/98	Achat livre	20,000	
			05/03/98	Achat fournitures de bureau	75,000	
				Total au 31/03/98	95,000	
				Solde débiteur au 31/03/98	405,000	
	TOTAL	500,000		TOTAL	500,000	

Les structures fondamentales de la technique et de la science comptable

Le sens des mouvements des comptes

Débit			BANQUE		Crédit
Dates	Libellés des opérations	Montants	Dates	Libellés des opérations	Montants
	Solde créditeur au 31/03/98	500,000	02/02/98	Retrait/chèque n°..... pour alimentation caisse	500,000
	TOTAL	500,000		TOTAL	500,000

Débit			CHARGES		Crédit
Dates	Libellés des opérations	Montants	Dates	Libellés des opérations	Montants
03/02/98	Achat livre payé en espèces	20,000		Solde débiteur au 31/03/98	95,000
05/03/98	Achat fournitures de bureau payés en espèces	75,000			
	TOTAL	95,000			

VÉRIFICATION GÉNÉRALE AU 31/03/98

Mouvements débits	Montants	Mouvements crédits	Montants
Caisse	500,000	Banque	500,000
Charges	95,000	Caisse	95,000
TOTAL	595,000	TOTAL	595,000

La stricte égalité entre le total des mouvements de débits de tous les comptes et le total des mouvements de crédits de tous les comptes est vérifiée. De même, on peut vérifier la stricte concordance entre le cumul du total des mouvements débits et le cumul du total des mouvements crédits des comptes et le total du journal des écritures soit 595 D.

Chaque compte enregistre les mouvements, augmentations ou diminutions, qui l'affectent, exprimés en valeurs monétaires.

Mais comment peut-on apprécier si un mouvement porté au débit d'un compte (que l'on peut formuler en disant un débit) augmente ou diminue le solde **normal** de ce compte (que l'on peut formuler en disant augmente ou diminue ce compte) et vice-versa pour les enregistrements au crédit de ce compte.

Section 2. Classement des comptes en comptes de débit et comptes de crédit

Pour apprécier le sens des mouvements des comptes, il convient de revenir à la distinction fondamentale de base entre les comptes.

Nous avons classé les comptes en comptes de bilan et comptes de gestion.

En approfondissant cette distinction à partir du bilan et de l'état de résultat, nous allons constater que :

(1) Il existe trois catégories de comptes de bilan :

- Les comptes d'actifs.
- Les comptes de passifs.
- Les comptes de capitaux propres.

Les comptes d'actifs ont normalement un solde débiteur : ils augmentent donc par leur débit et diminuent par leur crédit.

Les comptes de passifs et de capitaux propres ont normalement un solde créditeur : ils augmentent donc par leur crédit et diminuent par leur débit.

Les structures fondamentales de la technique et de la science comptable

Le sens des mouvements des comptes

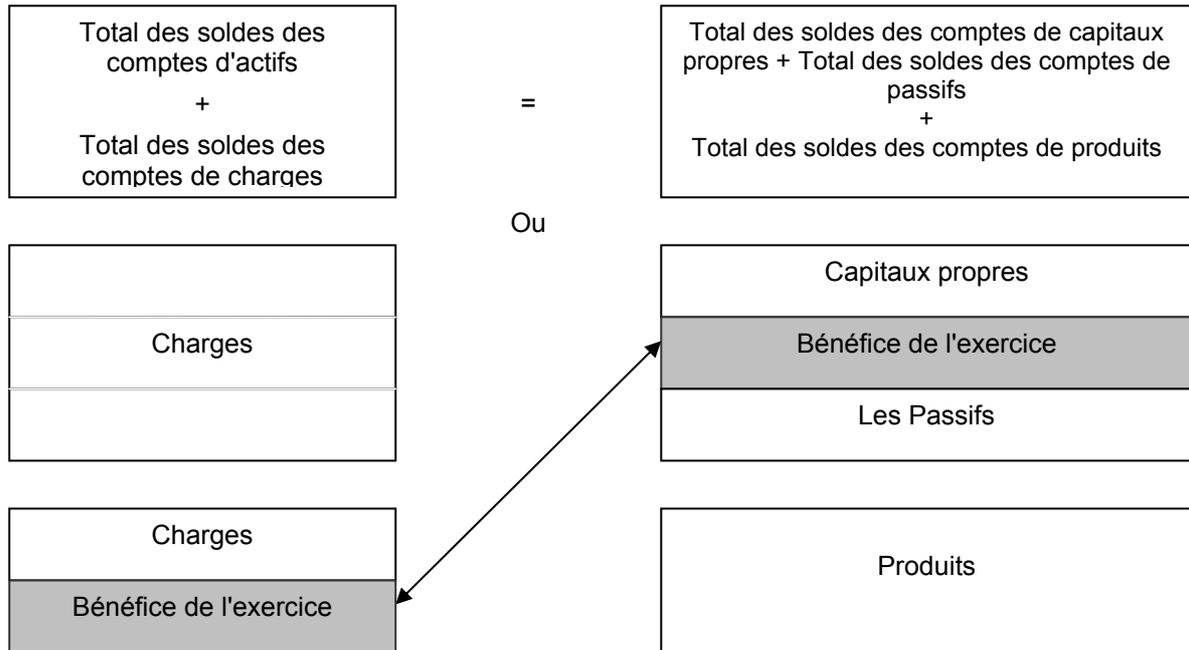
(2) Il existe deux catégories de comptes de gestion :

- Les comptes de charges.
- Les comptes de produits.

Les comptes de charges ont un solde débiteur : ils augmentent par leur débit et diminuent par leur crédit.

Les comptes de produits ont un solde créditeur : ils augmentent par leur crédit et diminuent par leur débit.

De même, du mécanisme de la comptabilité à partie double on peut déduire les égalités suivantes :

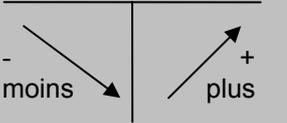
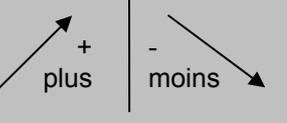


Le sens des comptes peut aussi être synthétisé par le schéma suivant :

Types des comptes	Sens des variations					
Comptes de Bilan	Comptes d'Actifs		Comptes de Passifs		Comptes de Capitaux Propres	
	↗ + plus	↘ - moins	↘ - moins	↗ + plus	↘ - moins	↗ + plus
Comptes de Gestion	Comptes de Charges			Comptes de Produits		
	↗ + plus	↘ - moins	↘ - moins	↗ + plus	↘ - moins	↗ + plus

Les structures fondamentales de la technique et de la science comptable
Le sens des mouvements des comptes

Ou

Sens des variations	Types des comptes
<p>Comptes crédits</p> 	<ul style="list-style-type: none">- Comptes de Passifs- Comptes de Capitaux Propres- et comptes de Produits
<p>Comptes de débits</p> 	<ul style="list-style-type: none">- Comptes d'Actifs- et comptes de Charges

Synthèse

Les comptes de passifs, les comptes de capitaux propres et les comptes de produits, trois catégories de comptes ayant en commun leur caractère représentatif de ressources augmentent par leur crédit et diminuent par leur débit et dégagent d'ordinaire un solde créditeur ou nul.

En sens contraire, les comptes d'actifs et les comptes de charges ayant en commun leur caractère représentatif d'emplois augmentent par leur débit et diminuent par leur crédit et dégagent d'ordinaire un solde débiteur ou nul.