

A close-up photograph of a hand with a red sleeve pointing towards a pile of Euro banknotes. The banknotes are in various colors (green, purple, red) and are slightly out of focus. The background is dark.

# Comptabilité Financière Française : Maîtriser le jeu des écritures comptables

Martin Dieudonné NDENE

# COMPTABILITÉ FINANCIÈRE FRANÇAISE : Maîtriser le jeu des écritures comptables

**Martin Dieudonné NDENE**

*Auteur en comptabilité financière, spécialisé en normes comptables OHADA  
et fondateur du Centre de diffusion des savoirs comptables en Afrique «LacomptaEnlive»  
Ancien membre de l'union des écrivains de France.*

© 2019.

**Ce livre se fonde sur les dispositions du Plan Comptable Général en vigueur !**

## RÉAGISSEZ ET DONNEZ VOTRE AVIS SUR L'OUVRAGE

Email : [lacomptaenlive@gmail.com](mailto:lacomptaenlive@gmail.com) Blog web : <http://lacomptaenlive.com/>

Au cœur des métiers du chiffre, le présent ouvrage diffuse les savoirs comptables nécessaires à la fois pour ceux qui manient les chiffres en formation et dans l'entreprise aussi, ceux qui souhaitent comprendre l'information financière présentée par les entités. Il a une visée synthétique portant sur une meilleure compréhension de la comptabilité financière applicable en république française. Nous remercions toutes les personnes qui voudront bien nous adresser suggestions, remarques et critiques, permettront d'améliorer ainsi la qualité de cet ouvrage.

« Les droits d'auteur du présent ouvrage serviront à soutenir la diffusion des savoirs comptables en Afrique francophone. L'auteur lance un appel de soutien à la vulgarisation des pratiques comptables dans l'espace francophone africain! ». Blog de l'auteur : <http://lacomptaenlive.com/>

# Table des matières

<b>Avant-Propos</b> .....	<b>6</b>
<b>Titre 1 : Généralité</b> .....	<b>7</b>
Section 1- Organisation du système comptable en France .....	8
Section 2- Facteurs qui influencent la comptabilité française.....	8
Section 3- Organismes de normalisation comptable en France .....	9
Section 4- Organisation de la profession comptable en France .....	10
<b>Titre 2 : Plan des comptes normalisés</b> .....	<b>12</b>
Section 1- Classe 1 : Comptes de capitaux.....	13
Section 2- Classe 2 : Comptes d'immobilisation .....	15
Section 3- Classe 3 : Comptes de stocks et en-cours.....	18
Section 4- Classe 4 : Comptes de tiers .....	20
Section 5- Classe 5 : Comptes financiers.....	23
Section 6- Classe 6 : Comptes de charges .....	24
Section 7- Classe 7 : Comptes de produits .....	29
Section 8- Classe 8 : Comptes spéciaux.....	31
<b>Titre 3 : Fonctionnements des comptes normalisés</b> .....	<b>32</b>
Section 1- Classe 1 : Comptes de capitaux.....	33
Section 2- Classe 2 : Comptes d'immobilisation .....	43
Section 3- Classe 3 : Comptes de stocks et en-cours.....	47
Section 4- Classe 4 : Comptes de tiers .....	48
Section 5- Classe 5 : Comptes financiers.....	57
Section 6- Classe 6 : Comptes de charges .....	60
Section 7- Classe 7 : Comptes de produits .....	65
Section 8- Classe 8 : Comptes spéciaux.....	68
<b>Titre 4 : Le jeu des écritures comptables et comptes annuels</b> .....	<b>70</b>
Section 1 : Achats, production, ventes et règlements .....	71
Sous-section 1.1 : Achat des biens fongibles et services.....	71
Sous-section 1.2 : Vente des biens fongibles et services.....	73
Sous-section 1.3 : Production des biens fongibles et services vendus .....	74
Sous-section 1.4 : Acomptes et avances sur commande des biens fongibles et immobilisations.....	75
Sous-section 1.5 : Retour des articles vendus .....	76
Sous-section 1.6 : Réductions commerciales et financières hors factures.....	77
Sous-section 1.7 : Règlement et déclaration de la TVA .....	78
Sous-section 1.8 : Acquisition du petit matériel et équipement .....	79
Sous-section 1.9 : Vente à réméré .....	80
Sous-section 1.10 : Livraison à soi-même.....	82
Sous-section 1.11 : Vente avec clause de réserve de propriété .....	83
Sous-section 1.12 : Règlements au comptant .....	83
Sous-section 1.13 : Cash-pooling .....	85
Sous-section 1.14 : Dépôts ou placements financiers à terme bancaires .....	85
Sous-section 1.15 : Opérations de virement interne .....	86
Section 2 : Transport de marchandises et de fonds .....	87
Sous-section 2.1 : Port facturé ou forfaitaire .....	87

Sous-section 2.2 : Port payé et port dû .....	87
Sous-section 2.3 : Franco de port .....	88
Sous-section 2.4 : Transport de fonds.....	88
Section 3 : Stocks .....	89
Sous-section 3.1 : Inventaires des stocks .....	89
Sous-section 3.2 : Stocks arrivés sans facture.....	90
Sous-section 3.3 : Stocks en-cours de route, facture arrivée .....	90
Sous-section 3.4 : Destrutions des stocks.....	91
Sous-section 3.5 : Vol des stocks .....	91
Sous-section 3.6 : Changement d'affectation ou transfert d'un stock en immobilisation .....	92
Section 4 : Emballages commerciaux .....	93
Sous-section 4.1 : Achat des différentes catégories d'emballages .....	93
Sous-section 4.2 : Vente d'emballages perdus, marchandises incluses .....	94
Sous-section 4.3 : Consignation d'emballages.....	95
Sous-section 4.4 : Restitution des emballages .....	95
Sous-section 4.5 : La non –restitution des emballages consignés ou prêtés .....	96
Sous-section 4.6 : Prêt et pertes d'emballages .....	97
Sous-section 4.7 : Location simple d'emballages.....	98
Sous-section 4.8 : Contrat de location d'emballages .....	98
Section 5 : Effets de commerce .....	99
Sous-section 5.1 : Création des effets de commerce .....	99
Sous-section 5.2 : Règlement à l'échéance .....	99
Sous-section 5.3 : Endossement à l'ordre d'un tiers .....	100
Sous-section 5.4: La Remise à l'escompte .....	101
Sous-section 5.5 : Renouvellement de l'effet chez le tireur.....	101
Sous-section 5.6 : Renouvellement de l'effet escompté.....	102
Sous-section 5.7 : Renouvellement de l'effet avec avance de fonds au tiré.....	103
Sous-section 5.8 : Effet de commerce impayé, remis à l'encaissement.....	104
Sous-section 5.9 : Effet de commerce impayé, endossé à un tiers .....	104
Sous-section 5.10 : Effet de commerce impayé, remis à l'escompte .....	105
Sous-section 5.11 : Règlement par LCR magnétique .....	105
Section 6 : Charge du personnel.....	108
Sous-section 6.1 : Salaires du personnel permanent.....	108
Sous-section 6.2 : Salaires du personnel intérimaire ou détaché/prêté.....	109
Sous-section 6.3 : Salaires de l'exploitant individuel.....	110
Section 7 : Charges fiscales.....	110
Sous-section 7.1 : Retenues fiscales à la source.....	110
Sous-section 7.2 : Redressement fiscal .....	110
Sous-section 7.3 : Impôt sur le résultat de l'exercice .....	112
Section 8 : Subventions et aides publiques.....	113
Sous-section 8.1 : Subvention d'exploitation .....	114
Sous-section 8.2 : Subvention d'investissement .....	114
Sous-section 8.3 : Subvention d'équilibre .....	114
Section 9 : Immobilisations et charges à immobiliser.....	115
Sous-section 9.1 : Immobilisations incorporelles : acquisition et inventaire .....	115
Sous-section 9.2 : Immobilisations corporelles : acquisition et inventaire .....	116

Sous-section 9.3 : Acomptes et avances sur commande d'immobilisation .....	117
Sous-section 9.4 : Vols des immobilisations .....	117
Sous-section 9.5 : Cessions d'immobilisations non amortissables.....	118
Sous-section 9.6 : Cessions d'immobilisations amortissables.....	118
Sous-section 9.7 : Cessions d'immobilisations subventionnées.....	119
Sous-section 9.8 : Destruction totale et mise au rebut .....	120
Sous-section 9.9 : Destruction avec récupération des pièces .....	120
Sous-section 9.10 : Destruction avec indemnisation .....	121
Sous-section 9.11 : Echange d'immobilisations .....	122
Sous-section 9.12 : Fonds commercial .....	122
Sous-section 9.13 : Acquisition et création des logiciels .....	123
Sous-section 9.14 : Frais d'établissement.....	124
Sous-section 9.15 : Frais de recherche et de développement .....	124
Sous-section 9.16 : Frais de création des sites Internet.....	125
Sous-section 9.17 : Travaux de grosses réparations et charges à répartir .....	125
Sous-section 9.18 : Approche par composants.....	126
Sous-section 9.19 : Changement d'affectation ou transfert d'une immobilisation en stock .....	127
Section 10 : Amortissements et provisions.....	127
Sous-section 10.1 : Amortissements économiques, financiers, réglés et différés .....	127
Sous-section 10.2 : Provisions dans les comptes de dotations .....	128
Sous-section 10.3 : Provisions dans les comptes de charges provisionnées.....	129
Sous-section 10.4 : Reprises des provisions et des amortissements.....	130
Section 11 : Rattachement des charges et des produits .....	130
Sous-section 11.1 : Abonnement des charges et produits .....	130
Sous-section 11.2 : Contrats à long terme ou pluri -exercices .....	131
Sous-section 11.3 : Engagements de retraite et indemnité de licenciement .....	133
Sous-section 11.4 : Evènements postérieurs à la date de clôture.....	133
Sous-section 11.5 : Charges à payer et constatées d'avance.....	134
Sous-section 11.6 : RRR et autres avoirs à accorder et à obtenir.....	134
Sous-section 11.7 : Produits à recevoir et perçus d'avance.....	135
Sous-section 11.8 : Rapprochement bancaire .....	135
Section 12 : Créances et dettes .....	136
Sous-section 12.1 : Créances douteuses et litigieuses .....	136
Sous-section 12.2 : Crédit-bail mobilier et immobilier.....	136
Sous-section 12.3 : Emprunts obligataires.....	140
Sous-section 12.4 : Intérêt à payer et à recevoir.....	145
Sous-section 12.5 : Prêts et emprunts en monnaie locale .....	145
Sous-section 12.6 : Abandon de créances.....	146
Section 13 : Titres et instruments financiers.....	147
Sous-section 13.1 : Acquisition des catégories des titres .....	147
Sous-section 13.2 : Cessions des titres .....	147
Sous-section 13.3 : Instruments de trésorerie.....	149
Section 14 : Opérations des sociétés commerciales.....	150
Sous-section 14.1 : Constitution d'une Société Anonyme .....	150
Sous-section 14.2 : Constitution d'une Société par Action Simplifiée .....	153
Sous-section 14.3 : Constitution d'une Société à responsabilité limitée.....	155

Sous-section 14.4 : Constitution d'une Société en Commandité.....	157
Sous-section 14.5 : Constitution d'une Société en nom Collectif .....	159
Sous-section 14.6 : Constitution d'une Société en participation.....	161
Sous-section 14.7 : Constitution d'un Groupement d'Intérêt Economique .....	163
Sous-section 14.8 : Rémunération des gérants dans les sociétés .....	164
Sous-section 14.9 : Rémunérations occultes .....	165
Sous-section 14.10 : Affectation des résultats des exercices clos .....	166
Sous-section 14.11 : Participation des salariés aux résultats.....	168
Sous-section 14.12 : Augmentation de capital .....	169
Sous-section 14.13 : Réduction du capital .....	178
Sous-section 14.14 : Amortissement du capital .....	180
Sous-section 14.15 : Fusion des sociétés.....	181
Sous-section 14.16 : Liquidation des sociétés .....	187
Section 15 : Opérations de nature spécifiques.....	188
Sous-section 15.1 : Opérations faites pour le compte d'un tiers .....	188
Sous-section 15.2 : Opérations des succursales ou établissements.....	189
Sous-section 15.3 : Activités d'échange via Internet .....	190
Sous-section 15.4 : Indemnités de mutation (sociétés sportives).....	191
Sous-section 15.5 : Groupements d'intérêt économique.....	191
Sous-section 15.6 : Sociétés en participation.....	193
Sous-section 15.7 : Contrat de concession de service public .....	195
Sous-section 15.8 : Quotas d'émission de gaz à effet de serre .....	195
Sous-section 15.9 : Transaction en monnaie ou devise étrangère.....	196
Sous-section 15.10 : Travaux de sous-traitance .....	198
Sous-section 15.11 : Réévaluation des bilans.....	198
Sous-section 15.12 : Opérations de virement interne.....	199
Sous-section 15.13 : Comptabilité analytique avec saisies des écarts .....	200
Section 16 : Les principes qui gouvernent les comptes annuels .....	202
Section 17 : Bilan .....	206
Section 18 : Compte de résultat.....	208
Section 19 : Etat annexé .....	209

## AVANT-PROPOS

En comptabilité financière nous avons deux composantes, une composante théorique appelé le cadre conceptuel et une composante technique appelé la théorie des comptes. De l'autre côté, on distingue, les comptes individuels ou sociaux qui doivent prendre en considération la législation fiscale dont relève une société et de l'autre côté, les comptes au sens de la consolidation d'un groupe qui donne l'image du poids économique des entreprises qui font partie du groupe et qui sont juste publiés pour l'information des investisseurs.

Le règlement n° 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au nouveau Plan Comptable Général (PCG) publié par l'Autorité des Normes Comptables (ANC) et complété par les autres dispositions applicables à cette date, a eu l'avantage d'harmoniser les textes réglementaires et de rendre plus visible le cadre technique d'élaboration des comptes annuels en république française.

Ainsi, pour mieux agir, le présent ouvrage rend visible la composante technique liés à l'élaboration des comptes individuels en France c'est-à-dire comment les professionnels des métiers du chiffre ramènent dans l'intelligence des comptes, chaque élément économique, financier, fiscal et social de la vie des entreprises qui conduit à l'élaboration des comptes annuels.

Ce livre est donc un véritable outil à la fois pour ceux qui manient les chiffres en entreprise et en formation nécessaire pour maîtriser les bases de la traduction comptable des opérations de la vie des entités selon les règles de la profession et recommandations comptables en vigueur jusqu'à la préparation des comptes individuels annuels. Il a une visée synthétique pour mieux suivre l'évolution du Plan Comptable Général (PCG).

**Martin D. NDENE**