

Principes de comptabilisation 2021

Christophe Dumont

Expert-Comptable Fiscaliste au bureau comptable B.C.S. (Bureau Conseil Service)

Membre de l'Ordre des Experts Comptables et Comptables Brevetés de Belgique (OECCBB)

Membre de la Fédération des professions Comptables et Fiscales (FECOFI)

Vicky Ghijssels

Diplômée en Sciences commerciales, orientation Sciences fiscales, KU Leuven

Chargée de cours en matières comptables et financières, KU Leuven

Professeur invité à la EHSAL Management School (EMS)



Zénobe Gramme (bâtiment G)
Square des Conduites d'Eau 9-10, 4031 Liège
www.wolterskluwer.be

Service clientèle et adresse de correspondance :

Motstraat 30, 2800 Malines
Tél. : 015 78 76 00
client.BE@wolterskluwer.com

Editeur responsable : Bas Kniphorst
Zénobe Gramme (bâtiment G), Square des Conduites d'Eau 9-10, 4031 Liège

© 2022 Wolters Kluwer Belgium SA

Hormis les exceptions expressément fixées par la loi, aucun extrait de cette publication ne peut être reproduit, introduit dans un fichier de données automatisé, ni diffusé, sous quelque forme que ce soit, sans l'autorisation expresse et préalable et écrite de l'éditeur.

D/2021/2664/085
ISBN 978-94-03-02383-0
BP/724-YI21001

Table des matières

Avant-propos	3
LIVRE I^{ER}	
INTRODUCTION À LA COMPTABILITÉ	
PARTIE I^{RE}	
PRINCIPES DE BASE	
Chapitre I^{er}	
L'entreprise en mouvement	
1. Les flux	29
2. La détermination du patrimoine à l'aide du bilan	30
3. L'actif et le passif	30
4. Les bilans successifs	33
5. Les renseignements tirés d'un bilan	36
Chapitre II	
La détermination du résultat final	
1. Le résultat exprimé par deux bilans successifs	39
2. Le résultat exprimé par la comparaison « produits/charges »	41
Chapitre III	
L'enregistrement dans les comptes	
1. Définition et fonctionnement	45
2. Les comptes de bilan	47
3. Les comptes de résultats	50
4. Incidence de la variation des stocks sur le résultat	52
4.1. Matières premières et marchandises	52
4.2. Produits finis	53
5. Le principe de la partie double	54
6. La journalisation	56
7. Le Plan comptable minimum normalisé (PCMN)	58
Principes de comptabilisation	5

Chapitre IV

Dispositions légales en matière de comptabilité

1.	Le Code de droit économique, le Code des sociétés et des associations – CSA (et son A.R. d'exécution du 29 avril 2019)	63
1.1.	Introduction	63
1.2.	Obligations de l'entreprise de personnes physiques, des sociétés en nom collectif ou en commandite	70
1.2.1.	Comptes complets ou simplifiés ?	70
1.2.2.	Exemple pratique de comptabilité simplifiée	72
1.3.	Obligation des autres entreprises	77
1.3.1.	Distinction microsociété, petite société, grande société	77
1.3.2.	Petites sociétés	80
1.3.3.	Microsociétés	81
1.3.4.	Grandes sociétés et groupes de taille réduite	82
1.4.	Considérations spécifiques	83
1.4.1.	Bilan social	83
1.4.2.	Consolidation	83
2.	Arrêté royal du 29 avril 2019 pris en exécution du Code des sociétés et des associations (anciennement arrêté royal du 30 janvier 2001 en exécution du Code des sociétés)	84
3.	Du plan comptable aux comptes annuels	84

PARTIE II

ÉTUDE DES MÉCANISMES COMPTABLES DE BASE

Chapitre I^{er}

Création et établissement de l'entreprise

1.	Création de l'entreprise	89
1.1.	Apport de capital	89
1.2.	La Banque-Carrefour des Entreprises (BCE)	90
2.	Les immobilisations corporelles	90
2.1.	Achat de matériel roulant	91
2.2.	Acquisition de biens immeubles (terrains, constructions, ...)	91
3.	Reprise d'un commerce existant	93
4.	Engagement de frais d'établissement	95
5.	Les immobilisations incorporelles	96

Chapitre II

Acheter et vendre sur le grand marché européen

1.	Notions générales	97
1.1.	Mécanisme de la T.V.A.	99
1.1.1.	L'assujetti	100
1.1.2.	Les opérations imposables	101
1.1.3.	Base d'imposition	105
1.1.4.	Taux	106
1.1.5.	Les déductions	107
1.1.6.	Les restitutions	108
1.1.7.	Les obligations	108
1.2.	La facture	109
1.2.1.	Obligation de délivrer une facture	109
1.2.2.	Dispense de l'obligation de délivrer une facture	109
1.2.3.	Moment de la délivrance d'une facture	110
1.2.4.	Contenu de la facture	111
1.2.5.	Facture papier ou facture électronique	113
2.	La taxe sur la valeur ajoutée et la comptabilité	115
2.1.	Influence de la T.V.A. sur les obligations comptables	115
2.1.1.	Le facturier d'entrée	117
2.1.2.	Le facturier de sortie	118
2.1.3.	Journal des recettes	119
2.1.4.	Le tableau des investissements	120
2.1.5.	Le registre des restitutions (art. 4, § 1 ^{er} , 3 ^o , A.R. n° 4 du 20 décembre 1992)	120
2.1.6.	Le registre des travaux à façon et le registre des matériaux reçus	121
2.1.7.	Registre des non-transferts	121
2.1.8.	La note de consignation	122
2.1.9.	Registre des véhicules à moteur entrants	123
2.1.10.	Registre des abattoirs	123
2.2.	Principe de taxation	123
2.3.	Principe de déductibilité	124
2.4.	T.V.A. et acomptes	124
2.4.1.	Les acomptes à verser au profit de la recette T.V.A.	124
2.4.2.	Les acomptes ou avances versés avant une livraison de bien ou une prestation de services	125
3.	La déclaration	126

Chapitre III

Les opérations commerciales

1.	Achat	151
2.	Vente	152
3.	Frais accessoires	153
4.	Les rabais, remises et ristournes	155
4.1.	Achat	156
4.2.	Vente	157
5.	Retours sur achats et sur ventes	159
6.	La détermination de la marge sur vente sur la base des comptes « Achats des marchandises » et « Ventes et prestations de services »	160
7.	Les opérations d'échange	164
7.1.	Traitement comptable d'un échange dont la contrepartie est la remise d'un actif	164
7.2.	Traitement comptable d'un échange dont la contrepartie est la prestation d'un service	165
8.	Application	167

Chapitre IV

Relations avec les tiers

1.	Les clients	171
1.1.	Les comptes particuliers par client	171
1.2.	Le compte « Clients au comptant »	172
1.3.	Le compte « Clients ventes à terme »	173
1.4.	Les « Créances douteuses »	174
1.5.	Acomptes reçus sur commandes	175
1.6.	Le compte « Produits à recevoir »	179
2.	Les fournisseurs	179
2.1.	Les comptes particuliers	179
2.2.	Le compte « Fournisseurs au comptant »	179
2.3.	Le compte « Fournisseurs achats à terme »	180
2.4.	Le compte « Factures à recevoir »	181
3.	Le personnel (ouvriers/employés)	181
3.1.	Introduction	181
3.2.	Principe comptable de base	182
3.3.	Comptabilisation pratique	184
3.4.	Les autres frais de personnel	186

4.	L'Administration de la T.V.A.	188
4.1.	Base taxable	188
4.2.	La T.V.A. sur le matériel roulant (voitures et usage mixte)	188
4.3.	Les comptes à ouvrir	189
4.4.	T.V.A. cocontractant	190
4.4.1.	Facture d'entretien	190
4.4.2.	Facture d'investissement	191
4.4.3.	L'unité T.V.A. (avis CNC 2010/13)	191
5.	L'Administration fiscale et l'impôt sur les revenus	194

Chapitre V

Comptabilisation des règlements des opérations commerciales

1.	Le mécanisme des écritures	199
1.1.	Les transactions commerciales	199
1.2.	Les virements internes	201
2.	Les opérations de caisse	201
2.1.	Les recettes	202
2.1.1.	Ventes au comptant avec établissement de factures	202
2.1.2.	Ventes au comptant avec établissement d'un bordereau de recettes	202
2.2.	Les dépenses	202
3.	Les opérations effectuées par l'intermédiaire des banques	203
3.1.	L'approvisionnement d'un compte en banque	203
3.2.	L'exécution des ordres de paiement	204
3.2.1.	Par émission de chèques	204
3.2.2.	Par ordre de virement	205
3.2.3.	Par un ordre permanent de paiement	206
3.3.	Les opérations de crédit	207
4.	L'état de rapprochement	208

Chapitre VI

Les dettes à plus d'un an

1.	Principes	213
2.	Comptabilisation	213

Chapitre VII

Les immobilisations financières et les créances à plus d'un an

1.	Les créances à plus d'un an	217
2.	Les immobilisations financières	218
2.1.	Les participations	218
2.2.	Cautionnements versés en numéraire	219

Chapitre VIII

Les effets de commerce

1.	Notions générales sur la lettre de change	221
2.	Mécanismes et vocabulaire relatifs à la lettre de change	223
3.	Comptabilisation	223
3.1.	Création de la traite	224
3.2.	Endossement	224
3.3.	Remise d'un effet de commerce à l'encaissement à l'échéance	224
3.4.	Règlement de l'effet à l'échéance	225
3.5.	Remise à l'escompte	226
3.6.	Non-paiement de l'effet à l'échéance	228
3.6.1.	L'effet n'était pas escompté	228
3.6.2.	L'effet a été escompté	228
4.	Le crédit d'escompte	229
5.	Schéma de circulation de la lettre de change	230
6.	Le billet à ordre	231

Chapitre IX

Engagement des charges

1.	Les charges d'exploitation	233
1.1.	Notions générales	233
1.2.	Comptabilisation	234
2.	Les charges financières	236
2.1.	Intérêts sur dettes	236
2.2.	Escomptes accordés	236
2.3.	Différences de change	237
3.	Les charges non récurrentes	238

Chapitre X

Enregistrement des produits

1.	Les produits d'exploitation	241
1.1.	Ventes et prestations de services, ristournes accordées et retours entrants	241
1.2.	Variations des stocks	242
2.	Les produits financiers	243
2.1.	Escomptes obtenus	243
2.2.	Différences de change	244
2.3.	Produits des actifs circulants	245
3.	Les produits non récurrents	245

Chapitre XI

Travaux et écritures de fin d'exercice

1.	Généralités	247
1.1.	Dispositions légales	247
1.2.	Travaux à mener par l'entreprise	249
1.3.	Base des travaux	249
1.4.	Importance des comptes annuels	250
2.	Analyse des travaux et écritures	250
2.1.	Classe 1	250
2.2.	Classe 2	250
2.3.	Classe 3	251
2.4.	Classe 4	253
2.5.	Classe 5	255
2.6.	Classe 6	256
2.6.1.	Les amortissements	257
2.6.2.	Les provisions	260
2.6.3.	Les réductions de valeur	261
2.6.4.	Les achats de marchandises, matières premières et fournitures	267
2.6.5.	Services et biens divers	268
2.6.6.	Dettes pour pécule de vacances	268
2.6.7.	Charges fiscales	269
2.7.	Classe 7	270
2.8.	Structure du bilan et du compte de résultats	270
2.9.	Application résolue	274
2.9.1.	Balance provisoire et données de l'inventaire	274
2.9.2.	Journal (écritures de fin d'exercice)	276
2.9.3.	Grand livre	277
2.9.4.	Balance définitive (avant affectation du résultat)	279

2.9.5.	Détermination des résultats	281
2.9.6.	Bilan	284
2.9.7.	Analyse élémentaire du bilan et du compte de résultats	288

Chapitre XII

Les systèmes de tenue de la comptabilité

1.	Cadre légal	295
2.	Principes	295
3.	Pratique	296
3.1.	Généralités	296
3.2.	Méthode manuelle	297
3.2.1.	Organisation administrative – Collecte des pièces justificatives	297
3.2.2.	Enregistrement comptable	298
3.2.3.	Le livre central	304
3.2.4.	Aperçu synthétique	306
3.2.5.	Comptabilité digitale	308

Chapitre XIII

Tenue et conservation des livres comptables

1.	Cadre légal	313
2.	La conservation des livres – Pratique	313

LIVRE II

ÉTUDE DÉTAILLÉE DES COMPTES

Chapitre I^{er}

Étude de la classe 1 :

Comptes de fonds propres, de provisions pour risques et charges et de dettes à plus d'un an

1.	Rubrique 10-11 : Apports	317
1.1	Introduction : impact du CSA sur l'approche des capitaux propres des entreprises	317
1.2.	Apports	323
1.3.	Capital non appelé 101	341
2.	Rubrique 11 : Apports hors capital	342
3.	Rubrique 12 : Plus-values de réévaluation	347

3.1.	Réévaluation conformément à l'article 3:35 de l'A.R. CSA (ancien art. 57 A.R./C. soc.)	347
3.1.1.	Caractère certain et durable	347
3.1.2.	Conditions de rentabilité en cas de comptabilisation de plus-values de réévaluation	347
3.1.3.	Valeur réévaluée plafonnée à la valeur de marché	353
3.1.4.	Comptabilisation	353
3.2.	Reprises de réductions de valeur conformément à l'article 3:94 du CSA (ancien art. 100 A.R./C. soc.)	356
3.2.1.	Participations, titres et autres valeurs de portefeuille	356
3.2.2.	Immobilisations corporelles et incorporelles à durée indéterminée	356
3.3.	Affectation des plus-values de réévaluation	357
3.3.1.	Incorporation au capital	357
3.3.2.	Imputation de « 141 Pertes reportées » à « 12... Plus-values de réévaluation »	358
3.3.3.	Incorporation au capital de plus-values de réévaluation et de moins-values ultérieures de l'actif réévalué	358
3.4.	Vente d'immobilisations réévaluées	359
3.5.	Plus-values de réévaluation : implications des changements apportés par le CSA et l'AR CSA (avis CNC 2021/13)	359
4.	Rubrique 13 : Réserves	361
4.1.	Réserve légale 130	361
4.2.	Autres réserves indisponibles 131	363
4.2.1.	Réserves statutairement indisponibles 1311	363
4.2.2.	Réserve pour actions propres 1312	365
4.2.3.	Soutien financier 1313	366
4.2.4.	Autres réserves indisponibles 1319	366
4.3.	Réserves immunisées 132	367
4.3.1.	Plus-values réalisées	367
4.3.2.	Réserve d'investissement	374
4.3.3.	Autres hypothèses de comptabilisation d'un compte de Réserves immunisées	379
4.4.	Réserves disponibles 133	382
4.5.	La réserve de liquidation (I. soc.)	382
5.	Rubrique 14 : Bénéfice reporté (14.0) – Perte reportée (14.1)	387
6.	Rubrique 15 : Subsidés en capital	389
6.1.	Définitions	389
6.2.	Commentaire	391
6.3.	Traitement comptable	395
6.3.1.	Engagement ferme et inconditionnel	395
6.3.2.	Traitement comptable des subsidés en capital dont l'octroi et/ou le paiement sont échelonnés sur plusieurs années (droits éventuels)	399
6.3.3.	Le traitement comptable de subsidés dont l'octroi n'est pas garanti (droits éventuels)	406

6.4.	Exonération pour certaines mesures régionales de soutien	408
6.5.	Cas particuliers	409
6.5.1.	L'investissement a eu lieu avant que les subsides n'aient été alloués	409
6.5.2.	Subsides en capital sur actifs à durée indéterminée	410
6.5.3.	Vente d'une immobilisation ayant bénéficié d'un subside en capital	410
6.5.4.	Révision des subsides en capital	410
6.5.5.	Modification du taux d'imposition	411
6.5.6.	Remboursement d'un subside en capital	413
6.5.7.	Adaptations ultérieures de la valorisation des impôts différés	413
6.5.8.	Subsides pour frais de recherche et de développement qui sont activés après un certain temps	415
6.6.	Mentions dans l'annexe	416
7.	Rubrique 16 : Provisions et impôts différés	417
7.1.	Provisions pour pensions et obligations similaires 160	417
7.2.	Provisions pour charges fiscales 161	420
7.3.	Provisions pour grosses réparations et gros entretien 162	421
7.3.1.	Concept	421
7.3.2.	Traitement comptable	422
7.3.3.	Loi du 25 décembre 2017 portant réforme de l'impôt des sociétés	424
7.4.	Provisions pour obligations environnementales 163	425
7.5.	Provisions pour autres risques et charges 164-165	426
7.5.1.	Provisions pour garanties techniques	426
7.5.2.	Provisions pour litiges en cours	428
7.5.3.	Autres provisions	428
7.5.4.	Biens acquis contre paiement d'une rente viagère (avis CNC 2012/19)	428
7.5.5.	Provisions pour passif social	432
7.6.	Impôts différés 168	433
8.	Rubrique 17 : Dettes à plus d'un an	434
8.1.	Généralités : dettes contractuelles et emprunts ordinaires 1730	434
8.1.1.	Conclusion d'un contrat d'emprunt et réception du produit	435
8.1.2.	Charges lors de la conclusion du contrat	435
8.1.3.	Intérêts sur emprunt	436
8.1.4.	Détermination à la fin de l'exercice de la partie de l'emprunt échéant au cours de l'exercice suivant	437
8.1.5.	Amortissement d'emprunts	438
8.2.	Emprunts 170 et 171	438
8.2.1.	En général	438
8.2.2.	Emprunts obligataires	438
8.2.3.	Émission avec prime de remboursement	444

8.3.	Dettes de location-financement et assimilées 172	445
8.4.	Établissements de crédit 173	446
8.5.	Dettes commerciales 175	447
8.6.	Acomptes reçus sur commandes 176	447
8.7.	Cautionnements reçus en numéraire 178	449
8.8.	Dettes diverses 179	449
8.9.	Dettes dont la valeur nominale comprend les intérêts	449
8.9.1.	Description	449
8.9.2.	Comptabilisations	450
8.10.	Dettes à tempérament payables par versements échelonnés	451
8.10.1.	Généralités	451
8.11.	Dettes non productives d'intérêts ou assorties d'un intérêt anormalement faible	451
8.11.1.	Notion	451
8.11.2.	Comptabilisations	453
8.11.3.	Loi du 25 décembre 2017 portant réforme de l'impôt des sociétés : non-déductibilité de l'escompte	453
8.12.	Emprunts et subsides en intérêts	454
8.13.	Les comptes de classe 1 au bilan et dans l'annexe	457
8.14.	Le traitement comptable d'un crédit <i>roll over</i> (avis CNC 2012/16)	457
9.	Rubrique 19 – Comptabilisation d'une avance sur la répartition de l'actif net	458
Chapitre II		
Étude de la classe 2 :		
Comptes de frais d'établissement, d'actifs immobilisés et de créances à plus d'un an		
1.	Rubrique 20 : Frais d'établissement	461
1.1.	Généralités : Traitement comptable et évaluation	461
1.1.1.	Acquisition	462
1.1.2.	Diminutions de valeur	463
1.2.	Frais de constitution et d'augmentation de capital 200	465
1.3.	Frais d'émission d'emprunts 201	466
1.4.	Autres frais d'établissement 202	467
1.5.	Frais de restructuration 204	467
2.	Rubrique 21 : Immobilisations incorporelles	470
2.1.	Généralités	470
2.2.	Traitement comptable et évaluation	472
2.2.1.	Acquisition	472
2.2.2.	Augmentations de valeur	478
2.2.3.	Diminutions de valeur	479
2.2.4.	Réalisation	481

3.	Rubriques 22-27 : Immobilisations corporelles	482
3.1.	Évaluation et traitement comptable	482
3.1.1.	Acquisition	483
3.1.2.	Augmentations de valeur	494
3.1.3.	Diminutions de valeur	495
3.1.4.	Désaffectation et cession à titre onéreux	510
3.2.	Terrains et constructions	519
3.2.1.	Évaluation et traitement comptable	519
3.2.2.	Évaluation et traitement comptable en cas de rente viagère	520
3.3.	Rubrique 23 : Installations, machines et outillage	524
3.4.	Rubrique 24 : Mobilier et matériel roulant	524
3.5.	Rubrique 25 : Location-financement et droits similaires	524
3.5.1.	Définitions	524
3.5.2.	Évaluation et traitement comptable	526
3.5.3.	« Sale and lease back »	533
3.5.4.	<i>Leasing</i> ou <i>renting</i> ?	534
3.6.	Rubrique 26 : Autres Immobilisations corporelles	535
3.7.	Rubrique 27 : Immobilisations corporelles en cours et acomptes versés	536
4.	Rubrique 28 : Immobilisations financières	540
4.1.	Définitions conformes au droit comptable	540
4.1.1.	Participations 280 et 282	540
4.1.2.	Actions 284	541
4.1.3.	Créances 281, 283, 285, 288	542
4.1.4.	Entreprises liées 280 et 281	542
4.1.5.	Entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation (282 et 283)	548
4.2.	Évaluation et traitement comptable	549
4.2.1.	Évaluation en cas d'acquisition	549
4.2.2.	Augmentations de valeur	551
4.2.3.	Diminutions de valeur	552
4.2.4.	Réalisation	555
4.2.5.	Quelques problèmes particuliers	556
5.	Rubrique 29 : Créances à plus d'un an	560
6.	Les comptes de la classe 2 au bilan et dans l'annexe	561

Chapitre III

Étude de la classe 3 :

Comptes de stocks

1.	Classification des comptes de stocks	565
1.1.	Matières premières 30 et Fournitures 31	565
1.2.	En-cours de fabrication 32	569

1.3.	Produits finis 33 et Marchandises 34	570
1.4.	Immeubles destinés à la vente 35	572
1.5.	Acomptes versés sur achats pour stocks 36	575
1.6.	Commandes en cours d'exécution 37	575
2.	Réductions de valeur 3...9	577
3.	L'évaluation des stocks	579
3.1.	Principes	579
3.2.	Prix d'acquisition des avoirs à caractéristiques identiques	580
3.3.	La valorisation au coût de revient	582
3.4.	Le traitement comptable des commandes en cours	585
3.5.	Compensation entre les « Commandes en cours d'exécution » et les « Acomptes reçus sur commandes »	592
4.	L'inventaire permanent	593
5.	Cas spéciaux	594
5.1.	Marchandises en cours de route et marchandises stockées hors de l'entreprise	594
5.2.	Marchandises expédiées à vue	596
5.3.	Biens reçus à vue	598
5.4.	Emballages	598
5.4.1.	Matériel d'emballage et matériaux d'emballage	598
5.4.2.	Matériaux d'emballage expédiés aux clients	598
5.4.3.	Matériaux d'emballage reçus de la part de fournisseurs en cas d'achat de marchandises	599
5.5.	Acquisition d'un terrain boisé (avis CNC 2016/9)	599

Chapitre IV

Étude de la classe 4 :

Créances et dettes à un an au plus

1.	Créances à un an au plus	601
1.1.	Concept – Catégories – Règles générales d'évaluation	601
1.2.	Étude des créances commerciales	602
1.2.1.	Les comptes « Clients » 400 et « Fournisseurs » 440	602
1.2.2.	Effets à recevoir 401, à payer 441 et à l'encaissement 54.0	604
1.2.3.	Les créances douteuses 407	609
1.2.4.	Réductions de valeur actées 409	610
1.2.5.	Régularisation T.V.A. en cas de perte de la créance	612
1.2.6.	Créances perdues sans qu'une réduction de valeur n'ait été actée	619
1.2.7.	Produits à recevoir 404 et Factures à recevoir 444	619
1.2.8.	Les avances et acomptes reçus 46 ou versés 406	620
1.2.9.	Créances commerciales cédées à un factor	622
1.2.10.	Traitement en droit comptable de dettes contestées (avis CNC 2011/3)	628

1.3.	Étude des autres créances	628
1.3.1.	Capital appelé, non versé 410	629
1.3.2.	T.V.A. à récupérer 411	629
1.3.3.	Impôts et précomptes à récupérer 412	629
1.3.4.	Produits à recevoir 414	630
1.3.5.	Créances douteuses 417 – Réductions de valeur actées 419	630
1.3.6.	Cautionnements versés en numéraire 418	631
1.3.7.	Créances diverses 416	631
1.4.	Comptes de régularisation de l'actif	632
2.	Dettes à un an au plus	632
2.1.	Notion – Catégories – Règles générales d'évaluation	632
2.1.1.	Catégories	634
2.1.2.	Règles générales d'évaluation	635
2.2.	Traitement comptable	635
2.2.1.	Dettes à plus d'un an échéant dans l'exercice 42	635
2.2.2.	Dettes financières	635
2.2.3.	Dettes commerciales 44	641
2.2.4.	Dettes fiscales, salariales et sociales 45	644
2.2.5.	Acomptes reçus sur commandes 46	654
2.2.6.	Dettes découlant de l'affectation du résultat 47	654
2.2.7.	Dettes diverses 48	656
2.2.8.	Comptes de régularisation 49	657
3.	Points méritant une attention particulière	663
3.1.	Clauses spéciales	663
3.1.1.	Garanties retenues	663
3.1.2.	Clause de réserve de propriété	664
3.1.3.	Clause résolutoire expresse	664
3.2.	Opérations avec des pays hors de l'Union monétaire européenne (U.M.E.)	664
3.2.1.	Opérations en euros	665
3.2.2.	Opérations dans une monnaie étrangère hors U.M.E.	665
3.2.3.	Couverture contre les risques de change	666
3.3.	Transactions avec l'étranger hors U.M.E. – Achat	667
3.3.1.	Transactions conclues en euros	667
3.3.2.	Transactions conclues dans une monnaie étrangère autre que l'euro	668
3.3.3.	Couverture contre les risques de change	668
3.4.	Conversion à la date du bilan des créances et dettes libellées en devises étrangères	670
3.5.	Comptes personnels 4160 et 483	670
3.6.	Traitement comptable du pécule de vacances	671
3.7.	Commissions	671
3.7.1.	Notions – Régime de T.V.A.	671
3.7.2.	Comptabilisations dans le chef du commissionnaire d'achats	672

3.7.3.	Comptabilisations dans le chef du commettant d'achats	673
3.7.4.	Comptabilisations dans le chef du commissionnaire de ventes	674
3.7.5.	Comptabilisations dans le chef du commettant de ventes	675
4.	Les comptes de la classe 4 au bilan et dans l'annexe	675

Chapitre V

Étude de la classe 5 :

Comptes financiers

1.	Rubrique 50 : Actions ou parts propres	677
2.	Rubrique 51 : Actions, parts et placements de trésorerie autres que placements à revenu fixe	683
2.1.	Actions et parts	683
2.2.	Placements de trésorerie autres que placements à revenu fixe	684
2.3.	Traitement comptable de l'achat d'or et d'œuvres d'art (avis CNC 2011/6)	685
3.	Rubrique 52 : Titres à revenu fixe	686
3.1.	Titres dont la valeur d'acquisition est égale à la valeur de remboursement	686
3.2.	Titres à intérêts capitalisés	687
3.3.	Titres dont la valeur de remboursement n'est pas égale à la valeur nominale	689
3.4.	Titres appelés « zéro bonds »	690
3.5.	Exemple d'emprunt obligataire	690
3.5.1.	Souscription à un emprunt obligataire	690
4.	Rubrique 53 : Dépôts à terme	694
5.	Rubrique 54 : Valeurs échues à l'encaissement	694
6.	Rubriques 55 et 57 : Établissements de crédits, Banque de la Poste et caisses	695
6.1.	Virements	695
6.2.	Chèques	696
6.3.	Bancontact	697
6.4.	Utilisation de cartes de crédit American Express, Visa, Mastercard, ...	697
6.5.	Caisses	698
7.	Rubrique 58 : Virements internes	702

Chapitre VI

Étude de la classe 6 :

Comptes de charges

1.	Rubrique 60 : Achats	703
2.	Rubrique 61 : Services et biens divers	705

3.	Rubrique 62 : Personnel : rémunération, charges sociales et pensions	708
3.1.	Rémunérations 620	709
3.2.	Cotisations patronales d'assurances sociales 621	709
3.2.1.	Immatriculation	710
3.2.2.	Déclaration trimestrielle	710
3.2.3.	Paiement des cotisations	710
3.3.	Primes patronales pour assurances extra-légales 622	711
3.4.	Autres frais de personnel 623	712
3.5.	Titres-repas et autres avantages tels que écochèques, etc.	713
3.6.	Pécule de vacances	716
3.7.	Modifications apportées aux rubriques 61 et 62	716
3.8.	Aspects fiscaux des rémunérations	717
3.8.1.	Introduction : notion fiscale de rémunérations	717
3.8.2.	Dispense de versement du précompte professionnel	719
3.8.3.	Exonération des avantages titres-repas, chèques sport/culture et écochèques	721
3.8.4.	Avantages sociaux	722
3.8.5.	Avantages de toute nature	723
4.	Rubrique 63 : Dotations aux amortissements, réductions de valeur et provisions pour risques et charges	725
4.1.	Les principes	725
4.2.	Comptes à mouvementer	726
5.	Rubrique 64 : Autres charges d'exploitation	728
5.1.	Charges fiscales d'exploitation 640	728
5.1.1.	T.V.A. non déductible 6400	728
5.1.2.	Précompte immobilier 6402	729
5.1.3.	Les autres charges fiscales d'exploitation	729
5.1.4.	Taxes régionales, prélèvements, rétributions et amendes	730
5.1.5.	Non-déductibilité de toutes les amendes, qu'elles soient administratives ou pénales	731
5.2.	Moins-values sur réalisations courantes d'immobilisations corporelles 641	732
5.3.	Moins-values sur réalisations de créances commerciales 642	732
5.4.	Charges d'exploitation diverses 643 à 648	732
5.5.	Charges d'exploitation portées à l'actif au titre de frais de restructuration 649 (-)	733
6.	Rubrique 65 : Charges financières	734
6.1.	Charges des dettes 650	734
6.1.1.	Intérêts, commissions et frais afférents aux dettes 6500	734
6.1.2.	Amortissements des frais d'émission d'emprunts 6501	735
6.1.3.	Intérêts intercalaires portés à l'actif 6502 (-)	735
6.2.	Réductions de valeur sur actifs circulants 651	735
6.3.	Moins-values sur réalisation d'actifs circulants 652	736
6.4.	Différences de change – Compte 654	737

6.5.	Écarts de conversion des devises étrangères – Compte 655	739
6.5.1.	Évaluation	739
6.5.2.	Traitement des écarts de conversion	739
6.5.3.	Exemple d'écritures (les taux sont approximatifs)	741
6.6.	Provisions à caractère financier 656	743
6.7.	Charges financières diverses 657 à 658	745
7.	Rubrique 66 : Charges d'exploitation ou financières non récurrentes	748
8.	Rubrique 67 : Impôts sur les résultats	
	Rubrique 77 : Régularisations d'impôts et reprises de provisions fiscales	751
8.1.	Taux applicables en matière d'impôt des sociétés	752
8.2.	Opérations passées pendant l'exercice	753
8.3.	Opérations de fin d'année	754
8.4.	Opérations à la réception de l'avertissement-extrait de rôle	757
8.5.	Impôts contestés	763
8.6.	Provisions fiscales	764
9.	Rubrique 68 : Transferts aux impôts différés	765
10.	Comment adapter la comptabilité à la fiscalité ?	765
11.	Traitement comptable des déchets	765
11.1.	Entreprises qui « produisent » des déchets	765
11.1.1.	L'entreprise ne traite pas elle-même ses déchets mais charge un tiers de leur enlèvement	765
11.1.2.	L'entreprise traite elle-même ses déchets	765
11.2.	Entreprises de services en matière de déchets	766
11.2.1.	L'entreprise procède à l'enlèvement des déchets ainsi qu'à leur versage ou leur écoulement immédiat « en l'état », c.-à-d. sans stockage ni traitement	766
11.2.2.	L'entreprise procède à l'enlèvement des déchets et à leur « stockage » en attendant leur cession ultérieure à un tiers qui les traitera	766
11.2.3.	L'entreprise acquiert les déchets en vue (1.) de les détruire, (2.) de les utiliser dans son propre cycle de fabrication ou (3.) de les recycler	767
11.2.4.	L'entreprise dont l'exploitation altère ou pollue un site	768
11.3.	Entreprises de déchets et T.V.A.	768
11.4.	Obligation d'acceptation des déchets d'équipements électriques et électroniques	769

Chapitre VII**Étude de la classe 7 :****Comptes de produits**

1.	Rubrique 70 : Chiffre d'affaires	771
2.	Rubrique 71 : Variation des stocks	775
2.1.	Variations des en-cours de fabrication 712	
	Variations des produits finis 713	775
2.2.	Variations des immeubles construits destinés à la vente 715	775
2.3.	Variations des commandes en cours d'exécution 717	776
3.	Rubrique 72 : Production immobilisée	776
4.	Rubrique 74 : Autres produits d'exploitation	776
4.1.	Subsides d'exploitation et montants compensatoires 740	777
4.2.	Portefeuille PME	778
4.3.	Aides en Région de Bruxelles-Capitale	782
4.4.	Traitement comptable des chèques-formation créés par la Région wallonne (avis CNC 2013/8)	784
4.5.	Plus-values sur réalisations courantes d'immobilisations corporelles 741	785
4.6.	Plus-values sur réalisations de créances commerciales 742	785
4.7.	Produits d'exploitation divers 743 à 749	786
5.	Rubrique 75 : Produits financiers	787
5.1.	Produits des immobilisations financières 750	787
5.2.	Produits des actifs circulants 751	787
5.3.	Plus-values sur réalisation d'actifs circulants 752	788
5.4.	Subsides en capital et en intérêts 753	788
5.5.	Différence de change 754	790
5.6.	Écarts de conversion 755	790
5.7.	Produits financiers divers 756 à 759	791
6.	Rubrique 76 : Produits d'exploitation ou financiers non récurrents	791

Chapitre VIII**Comptes de résultats : affectation**

1.	Rubriques 69 et 79 : Affectation des résultats et Affectations aux résultats	795
1.1.	Balance des comptes de résultats avant répartition	796
1.2.	Affectation des résultats (euros sans décimales)	800
1.3.	Situation des classes 6. et 7. après écritures d'affectation	801
1.4.	Calcul du bénéfice distribuable	802
1.5.	Avis CNC 2010/8 relatif au « Soutien financier »	807

1.5.1.	La société met des fonds à la disposition d'un tiers	808
1.5.2.	La société constitue une sûreté en faveur d'un tiers	808
1.6.	L'acompte sur dividende face au dividende intercalaire	810
1.6.1.	Acomptes sur dividendes	810
1.6.2.	Dividendes intercalaires	813
1.7.	Dividende en actions versus action de bonus	814
2.	Amélioration de la présentation du compte de résultats	815

Chapitre IX

Étude de la classe 0 :

Droits et engagements hors bilan

1.	Notion	821
2.	Droits et engagements et le traitement comptable dans la classe 0	822
2.1.	00. Garanties constituées par des tiers pour compte de l'entreprise	822
2.2.	01. Garanties personnelles constituées pour compte de tiers	824
2.3.	02. Garanties réelles constituées sur avoirs propres	825
2.4.	03. Garanties reçues	827
2.5.	04. Biens et valeurs détenus par des tiers en leur nom mais aux risques et profits de l'entreprise	829
2.6.	05. Engagements d'acquisition et de cession d'immobilisations	829
2.7.	06. Marchés à terme	830
2.8.	07. Biens et valeurs de tiers détenus par l'entreprise	831
2.9.	09. Droits et engagements divers	833

LIVRE III

INDEX

Index	837
--------------	------------