

Principes de comptabilisation 2022

Vicky Ghijselinck

Diplômée en Sciences commerciales, orientation Sciences fiscales, KU Leuven

Maître de conférences principal en matières comptables et financières, KU Leuven

Professeur invité à la EHSAL Management School (EMS)



Wolters Kluwer

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/2022/2664/092
ISBN 978-94-03-02717-3
BP/724-YI22001

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	34
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	53
4.2. Produits finis	53
5. Le principe de la partie double	54
6. La journalisation	56
7. Le Plan comptable minimum normalisé (PCMN)	59
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	73
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.	Application des critères de taille sur une base consolidée	83
2.	Arrêté royal du 29 avril 2019 pris en exécution du Code des sociétés et des associations	84
3.	Du plan comptable aux comptes annuels	85

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	107
1.1.5.	Les déductions	107
1.1.6.	Les restitutions	108
1.1.7.	Les obligations	110
1.2.	La facture	110
1.2.1.	Obligation de délivrer une facture	110
1.2.2.	Dispense de l'obligation de délivrer une facture	111
1.2.3.	Moment de la délivrance d'une facture	112
1.2.4.	Contenu de la facture	113
1.2.5.	Facture papier ou facture électronique	115
2.	La taxe sur la valeur ajoutée et la comptabilité	116
2.1.	Influence de la T.V.A. sur les obligations comptables	116
2.1.1.	Le facturier d'entrée	118
2.1.2.	Le facturier de sortie	119
2.1.3.	Journal des recettes	120
2.1.4.	Le tableau des investissements	121
2.1.5.	Le registre des restitutions (art. 4, § 1 ^{er} , 3 ^o , A.R. n° 4 du 20 décembre 1992)	121
2.1.6.	Le registre des travaux à façon et le registre des matériaux reçus	122
2.1.7.	Registre des non-transferts	122
2.1.8.	La note de consignation	123
2.1.9.	Registre des véhicules à moteur entrants	124
2.1.10.	Registre des abattoirs	124
2.2.	Principe de taxation	124
2.3.	Principe de déductibilité	125
2.4.	T.V.A. et acomptes	125
2.4.1.	Les acomptes à verser au profit de la recette T.V.A.	125
2.4.2.	Les acomptes ou avances versés avant une livraison de bien ou une prestation de services	126
3.	La déclaration	126
3.1.	Introduction	126
3.1.1.	Régime ordinaire : déclaration mensuelle ou trimestrielle	126
3.1.2.	Petites entreprises soumises au régime forfaitaire	128
3.1.3.	Petites entreprises soumises au régime de la franchise	129
3.2.	Intervat	130

3.3.	Directives par cadre	132
3.3.1.	Cadre I : informations générales	132
3.3.2.	Cadre II : opérations à la sortie	133
3.3.3.	Cadre III : opérations à l'entrée	138
3.3.4.	Cadre IV : taxes dues	143
3.3.5.	Cadre V : taxes déductibles	145
3.3.6.	Cadre VI : solde	147
3.3.7.	Cadre VII : acompte	148
3.3.8.	Cadre VIII : listing clients « néant »	148
3.3.9.	Cadre IX : date et signature(s)	148
3.4.	Contrôles arithmétiques et logiques de la déclaration périodique à la T.V.A.	149
3.4.1.	Certaines grilles ont ou n'ont pas été complétées, en principe à tort	149
3.4.2.	Il existe une disproportion entre les montants inscrits en T.V.A. due ou à récupérer, et les montants inscrits en chiffres d'affaires ou en achats	150
3.5.	Autres déclarations	151

Chapitre III

Les opérations commerciales

1.	Achat	153
2.	Vente	154
3.	Frais accessoires	155
4.	Les rabais, remises et ristournes	157
4.1.	Achat	158
4.2.	Vente	159
5.	Retours sur achats et sur ventes	161
6.	La détermination de la marge sur vente sur la base des comptes « Achats des marchandises » et « Ventes et prestations de services »	163
7.	Les opérations d'échange	166
7.1.	Traitement comptable d'un échange dont la contrepartie est la remise d'un actif	166
7.2.	Traitement comptable d'un échange dont la contrepartie est la prestation d'un service	167
8.	Application	169

Chapitre IV

Relations avec les tiers

1.	Les clients	173
1.1.	Les comptes particuliers par client	173
1.2.	Le compte « Clients au comptant »	174
1.3.	Le compte « Clients ventes à terme »	175

1.4.	Les « Créances douteuses »	176
1.5.	Acomptes reçus sur commandes	177
1.6.	Le compte « Produits à recevoir »	181
2.	Les fournisseurs	181
2.1.	Les comptes particuliers	181
2.2.	Le compte « Fournisseurs au comptant »	181
2.3.	Le compte « Fournisseurs achats à terme »	182
2.4.	Le compte « Factures à recevoir »	183
3.	Le personnel (ouvriers/employés)	183
3.1.	Introduction	183
3.2.	Principe comptable de base	184
3.3.	Comptabilisation pratique	187
3.4.	Les autres frais de personnel	188
4.	L'Administration de la T.V.A.	190
4.1.	Base taxable	190
4.2.	La T.V.A. sur le matériel roulant (voitures et usage mixte)	190
4.3.	Les comptes à ouvrir	191
4.4.	T.V.A. cocontractant	192
4.4.1.	Facture d'entretien	192
4.4.2.	Facture d'investissement	193
4.4.3.	L'unité T.V.A. (avis CNC 2010/13)	193
5.	L'Administration fiscale et l'impôt sur les revenus	196

Chapitre V

Comptabilisation des règlements des opérations commerciales

1.	Le mécanisme des écritures	201
1.1.	Les transactions commerciales	201
1.2.	Les virements internes	203
2.	Les opérations de caisse	203
2.1.	Les recettes	204
2.1.1.	Ventes au comptant avec établissement de factures	204
2.1.2.	Ventes au comptant avec établissement d'un bordereau de recettes	204
2.2.	Les dépenses	204
3.	Les opérations effectuées par l'intermédiaire des banques	205
3.1.	L'approvisionnement d'un compte en banque	205
3.2.	L'exécution des ordres de paiement	206
3.2.1.	Par émission de chèques	206
3.2.2.	Par ordre de virement	207
3.2.3.	Par un ordre permanent de paiement	208
3.3.	Les opérations de crédit	209

4.	L'état de rapprochement	210
Chapitre VI		
Les dettes à plus d'un an		
1.	Principes	215
2.	Comptabilisation	215
Chapitre VII		
Les immobilisations financières et les créances à plus d'un an		
1.	Les créances à plus d'un an	219
2.	Les immobilisations financières	220
2.1.	Les participations	220
2.2.	Cautionnements versés en numéraire	221
Chapitre VIII		
Les effets de commerce		
1.	Notions générales sur la lettre de change	223
2.	Mécanismes et vocabulaire relatifs à la lettre de change	225
3.	Comptabilisation	225
3.1.	Création de la traite	226
3.2.	Endossement	226
3.3.	Remise d'un effet de commerce à l'encaissement à l'échéance	226
3.4.	Règlement de l'effet à l'échéance	227
3.5.	Remise à l'escompte	228
3.6.	Non-paiement de l'effet à l'échéance	230
3.6.1.	L'effet n'a pas été escompté	230
3.6.2.	L'effet a été escompté	231
4.	Le crédit d'escompte	231
5.	Schéma de circulation de la lettre de change	232
6.	Le billet à ordre	233
Chapitre IX		
Engagement des charges		
1.	Les charges d'exploitation	235
1.1.	Notions générales	235
1.2.	Comptabilisation	236

2.	Les charges financières	238
2.1.	Intérêts sur dettes	238
2.2.	Escomptes accordés	238
2.3.	Différences de change	239
3.	Les charges non récurrentes	240

Chapitre X

Enregistrement des produits

1.	Les produits d'exploitation	243
1.1.	Ventes et prestations de services, ristournes accordées et retours entrants	243
1.2.	Variations des stocks	244
2.	Les produits financiers	245
2.1.	Escomptes obtenus	245
2.2.	Différences de change	246
2.3.	Produits des actifs circulants	247
3.	Les produits non récurrents	247

Chapitre XI

Travaux et écritures de fin d'exercice

1.	Généralités	249
1.1.	Dispositions légales	249
1.2.	Travaux à mener par l'entreprise	251
1.3.	Base des travaux	251
1.4.	Importance des comptes annuels	252
2.	Analyse des travaux et écritures	252
2.1.	Classe 1	252
2.2.	Classe 2	252
2.3.	Classe 3	253
2.4.	Classe 4	255
2.5.	Classe 5	257
2.6.	Classe 6	258
2.6.1.	Les amortissements	259
2.6.2.	Les provisions	262
2.6.3.	Les réductions de valeur	263
2.6.4.	Les achats de marchandises, matières premières et fournitures	269
2.6.5.	Services et biens divers	270
2.6.6.	Dettes pour pécule de vacances	270
2.6.7.	Charges fiscales	271
2.7.	Classe 7	272
2.8.	Structure du bilan et du compte de résultats	273

2.9.	Application résolue	276
2.9.1.	Balance provisoire et données de l'inventaire	276
2.9.2.	Journal (écritures de fin d'exercice)	278
2.9.3.	Grand livre	279
2.9.4.	Balance définitive (avant affectation du résultat)	281
2.9.5.	Détermination des résultats	283
2.9.6.	Bilan	286
2.9.7.	Analyse élémentaire du bilan et du compte de résultats	290

Chapitre XII

Les systèmes de tenue de la comptabilité

1.	Cadre légal	297
2.	Principes	297
3.	Pratique	298
3.1.	Généralités	298
3.2.	Méthode manuelle	299
3.2.1.	Organisation administrative – Collecte des pièces justificatives	299
3.2.2.	Enregistrement comptable	300
3.2.3.	Le livre central	306
3.2.4.	Aperçu synthétique	308
3.2.5.	Comptabilité digitale	310

Chapitre XIII

Tenue et conservation des livres comptables

1.	Cadre légal	315
2.	La conservation des livres – Pratique	315

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	319
1.1	Introduction : impact du CSA sur l'approche des capitaux propres des entreprises	319
1.2.	Apports	325
1.3.	Capital non appelé 101	344

2.	Rubrique 11 : Apports hors capital	344
3.	Rubrique 12 : Plus-values de réévaluation	349
3.1.	Réévaluation conformément à l'article 3:35 de l'A.R. CSA	350
3.1.1.	Caractère certain et durable	350
3.1.2.	Conditions de rentabilité en cas de comptabilisation de plus-values de réévaluation	350
3.1.3.	Valeur réévaluée plafonnée à la valeur de marché	355
3.1.4.	Comptabilisation	355
3.2.	Reprises de réductions de valeur conformément à l'article 3:94 du CS	358
3.2.1.	Participations, titres et autres valeurs de portefeuille	358
3.2.2.	Immobilisations corporelles et incorporelles à durée indéterminée	358
3.3.	Affectation des plus-values de réévaluation	359
3.3.1.	Incorporation au capital	359
3.3.2.	Imputation de « 141 Pertes reportées » à « 12... Plus-values de réévaluation »	359
3.3.3.	Incorporation au capital de plus-values de réévaluation et de moins-values ultérieures de l'actif réévalué	360
3.4.	Vente d'immobilisations réévaluées	360
3.5.	Plus-values de réévaluation : implications des changements apportés par le CSA et l'AR. CSA (avis CNC 2021/13)	361
4.	Rubrique 13 : Réserves	362
4.1.	Réserve légale 130	363
4.2.	Autres réserves indisponibles 131	365
4.2.1.	Réserves statutairement indisponibles 1311	365
4.2.2.	Réserve pour actions propres 1312	368
4.2.3.	Soutien financier 1313	369
4.2.4.	Autres réserves indisponibles 1319	369
4.3.	Réserves immunisées 132	369
4.3.1.	Plus-values réalisées	370
4.3.2.	Réserve d'investissement	377
4.3.3.	Autres hypothèses de comptabilisation d'un compte de Réserves immunisées	381
4.4.	Réserves disponibles 133	384
4.5.	La réserve de liquidation (I. soc.)	385
5.	Rubrique 14 : Bénéfice reporté (14.0) – Perte reportée (14.1)	390
6.	Rubrique 15 : Subsidés en capital	391
6.1.	Définitions	391
6.2.	Commentaire	393
6.3.	Traitement comptable	397
6.3.1.	Engagement ferme et inconditionnel	397
6.3.2.	Traitement comptable des subsidés en capital dont l'octroi et/ou le paiement sont échelonnés sur plusieurs années (droits éventuels)	401
6.3.3.	Le traitement comptable de subsidés dont l'octroi n'est pas garanti (droits éventuels)	408

6.4.	Exonération pour certaines mesures régionales de soutien	410
6.5.	Cas particuliers	411
6.5.1.	L'investissement a eu lieu avant que les subsides n'aient été alloués	411
6.5.2.	Subsides en capital sur actifs à durée indéterminée	412
6.5.3.	Vente d'une immobilisation ayant bénéficié d'un subside en capital	412
6.5.4.	Révision des subsides en capital	412
6.5.5.	Modification du taux d'imposition	413
6.5.6.	Remboursement d'un subside en capital	415
6.5.7.	Adaptations ultérieures de la valorisation des impôts différés	415
6.5.8.	Subsides pour frais de recherche et de développement qui sont activés après un certain temps	417
6.6.	Mentions dans l'annexe	418
7.	Rubrique 16 : Provisions et impôts différés	419
7.1.	Provisions pour pensions et obligations similaires 160	419
7.2.	Provisions pour charges fiscales 161	422
7.3.	Provisions pour grosses réparations et gros entretien 162	423
7.3.1.	Concept	423
7.3.2.	Traitement comptable	423
7.3.3.	Loi du 25 décembre 2017 portant réforme de l'impôt des sociétés	426
7.4.	Provisions pour obligations environnementales 163	427
7.5.	Provisions pour autres risques et charges 164-165	428
7.5.1.	Provisions pour garanties techniques	428
7.5.2.	Provisions pour litiges en cours	430
7.5.3.	Autres provisions	430
7.5.4.	Biens acquis contre paiement d'une rente viagère (avis CNC 2012/19)	430
7.5.5.	Provisions pour passif social	434
7.6.	Impôts différés 168	435
8.	Rubrique 17 : Dettes à plus d'un an	436
8.1.	Généralités : dettes contractuelles et emprunts ordinaires 1730	436
8.1.1.	Conclusion d'un contrat d'emprunt et réception du produit	437
8.1.2.	Charges lors de la conclusion du contrat	437
8.1.3.	Intérêts sur emprunt	438
8.1.4.	Détermination à la fin de l'exercice de la partie de l'emprunt échéant au cours de l'exercice suivant	439
8.1.5.	Amortissement d'emprunts	439
8.2.	Emprunts 170 et 171	440
8.2.1.	En général	440
8.2.2.	Emprunts obligataires	440
8.2.3.	Émission avec prime de remboursement	446
8.3.	Dettes de location-financement et assimilées 172	447
8.4.	Établissements de crédit 173	448
8.5.	Dettes commerciales 175	449

8.6.	Acomptes reçus sur commandes	176	449
8.7.	Cautionnements reçus en numéraire	178	451
8.8.	Dettes diverses	179	451
8.9.	Dettes dont la valeur nominale comprend les intérêts		451
8.9.1.	Description		451
8.9.2.	Comptabilisations		452
8.10.	Dettes à tempérament payables par versements échelonnés		453
8.10.1.	Généralités		453
8.11.	Dettes non productives d'intérêts ou assorties d'un intérêt anormalement faible		453
8.11.1.	Notion		453
8.11.2.	Comptabilisations		455
8.11.3.	Loi du 25 décembre 2017 portant réforme de l'impôt des sociétés : non-déductibilité de l'escompte		455
8.12.	Emprunts et subsides en intérêts		456
8.13.	Les comptes de classe 1 au bilan et dans l'annexe		459
8.14.	Le traitement comptable d'un crédit <i>roll over</i> (avis CNC 2012/16)		459
9.	Rubrique 19 – Comptabilisation d'une avance sur la répartition de l'actif net		460

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		463
1.1.	Généralités : Traitement comptable et évaluation		463
1.1.1.	Acquisition		464
1.1.2.	Diminutions de valeur		465
1.2.	Frais de constitution et d'augmentation de capital	200	467
1.3.	Frais d'émission d'emprunts	201	468
1.4.	Autres frais d'établissement	202	469
1.5.	Frais de restructuration	204	469
2.	Rubrique 21 : Immobilisations incorporelles		472
2.1.	Généralités		472
2.2.	Traitement comptable et évaluation		474
2.2.1.	Acquisition		474
2.2.2.	Augmentations de valeur		480
2.2.3.	Diminutions de valeur		481
2.2.4.	Réalisation		483

3.	Rubriques 22-27 : Immobilisations corporelles	484
3.1.	Évaluation et traitement comptable	484
3.1.1.	Acquisition	485
3.1.2.	Augmentations de valeur	496
3.1.3.	Diminutions de valeur	498
3.1.4.	Désaffectation et cession à titre onéreux	512
3.2.	Terrains et constructions	521
3.2.1.	Évaluation et traitement comptable	521
3.2.2.	Évaluation et traitement comptable en cas de rente viagère	522
3.3.	Rubrique 23 : Installations, machines et outillage	527
3.4.	Rubrique 24 : Mobilier et matériel roulant	527
3.5.	Rubrique 25 : Location-financement et droits similaires	527
3.5.1.	Définitions	527
3.5.2.	Évaluation et traitement comptable	529
3.5.3.	« Sale and lease back »	536
3.5.4.	<i>Leasing</i> ou <i>renting</i> ?	538
3.6.	Rubrique 26 : Autres immobilisations corporelles	538
3.7.	Rubrique 27 : Immobilisations corporelles en cours et acomptes versés	540
4.	Rubrique 28 : Immobilisations financières	546
4.1.	Définitions conformes au droit comptable	546
4.1.1.	Participations 280 et 282	546
4.1.2.	Actions 284	548
4.1.3.	Créances 281, 283, 285, 288	548
4.1.4.	Entreprises liées 280 et 281	548
4.1.5.	Entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation (282 et 283)	554
4.2.	Évaluation et traitement comptable	555
4.2.1.	Évaluation en cas d'acquisition	555
4.2.2.	Augmentations de valeur	557
4.2.3.	Diminutions de valeur	558
4.2.4.	Réalisation	561
4.2.5.	Quelques problèmes particuliers	562
5.	Rubrique 29 : Créances à plus d'un an	567
6.	Les comptes de la classe 2 au bilan et dans l'annexe	567

Chapitre III

Étude de la classe 3 :

Comptes de stocks

1.	Classification des comptes de stocks	571
1.1.	Matières premières 30 et Fournitures 31	571
1.2.	En-cours de fabrication 32	575
1.3.	Produits finis 33 et Marchandises 34	576

1.4.	Immeubles destinés à la vente 35	578
1.5.	Acomptes versés sur achats pour stocks 36	581
1.6.	Commandes en cours d'exécution 37	581
2.	Réductions de valeur 3...9	583
3.	L'évaluation des stocks	585
3.1.	Principes	585
3.2.	Prix d'acquisition des avoirs à caractéristiques identiques	586
3.3.	La valorisation au coût de revient	588
3.4.	Le traitement comptable des commandes en cours	591
3.5.	Compensation entre les « Commandes en cours d'exécution » et les « Acomptes reçus sur commandes »	598
4.	L'inventaire permanent	599
5.	Cas spéciaux	600
5.1.	Marchandises en cours de route et marchandises stockées hors de l'entreprise	600
5.2.	Marchandises expédiées à vue	602
5.3.	Biens reçus à vue	604
5.4.	Emballages	604
5.4.1.	Matériel d'emballage et matériaux d'emballage	604
5.4.2.	Matériaux d'emballage expédiés aux clients	604
5.4.3.	Matériaux d'emballage reçus de la part de fournisseurs en cas d'achat de marchandises	605
5.5.	Acquisition d'un terrain boisé (avis 2016/9 de la CNC)	605

Chapitre IV

Étude de la classe 4 :

Créances et dettes à un an au plus

1.	Créances à un an au plus	607
1.1.	Concept – Catégories – Règles générales d'évaluation	607
1.2.	Étude des créances commerciales	608
1.2.1.	Les comptes « Clients » 400 et « Fournisseurs » 440	608
1.2.2.	Effets à recevoir 401, à payer 441 et à l'encaissement 54.0	610
1.2.3.	Les créances douteuses 407	615
1.2.4.	Réductions de valeur actées 409	616
1.2.5.	Régularisation T.V.A. en cas de perte de la créance	618
1.2.6.	Créances perdues sans qu'une réduction de valeur n'ait été actée	625
1.2.7.	Produits à recevoir 404 et Factures à recevoir 444	625
1.2.8.	Les avances et acomptes reçus 46 ou versés 406	626
1.2.9.	Créances commerciales cédées à un factor	628
1.2.10.	Traitement en droit comptable de dettes contestées (avis 2011/3 de la CNC)	635
1.3.	Étude des autres créances	635
1.3.1.	Capital appelé, non versé 410	635

1.3.2.	T.V.A. à récupérer 411	636
1.3.3.	Impôts et précomptes à récupérer 412	636
1.3.4.	Produits à recevoir 414	636
1.3.5.	Créances douteuses 417 – Réductions de valeur actées 419	637
1.3.6.	Cautionnements versés en numéraire 418	637
1.3.7.	Créances diverses 416	638
1.4.	Comptes de régularisation de l'actif	640
2.	Dettes à un an au plus	640
2.1.	Notion – Catégories – Règles générales d'évaluation	640
2.1.1.	Catégories	641
2.1.2.	Règles générales d'évaluation	642
2.2.	Traitement comptable	643
2.2.1.	Dettes à plus d'un an échéant dans l'exercice 42	643
2.2.2.	Dettes financières	643
2.2.3.	Dettes commerciales 44	648
2.2.4.	Dettes fiscales, salariales et sociales 45	652
2.2.5.	Acomptes reçus sur commandes 46	661
2.2.6.	Dettes découlant de l'affectation du résultat 47	662
2.2.7.	Dettes diverses 48	664
2.2.8.	Comptes de régularisation 49	664
3.	Points méritant une attention particulière	670
3.1.	Clauses spéciales	670
3.1.1.	Garanties retenues	670
3.1.2.	Clause de réserve de propriété	671
3.1.3.	Clause résolutoire expresse	671
3.2.	Opérations avec des pays hors de l'Union monétaire européenne (U.M.E.)	672
3.2.1.	Opérations en euros	672
3.2.2.	Opérations dans une monnaie étrangère hors U.M.E.	672
3.2.3.	Couverture contre les risques de change	673
3.3.	Transactions avec l'étranger hors U.M.E. – Achat	675
3.3.1.	Transactions conclues en euros	675
3.3.2.	Transactions conclues dans une monnaie étrangère autre que l'euro	675
3.3.3.	Couverture contre les risques de change	676
3.4.	Conversion à la date du bilan des créances et dettes libellées en devises étrangères	678
3.5.	Comptes personnels 4160 et 483	678
3.6.	Traitement comptable du pécule de vacances	679
3.7.	Commissions	679
3.7.1.	Notions – Régime de T.V.A.	679
3.7.2.	Comptabilisations dans le chef du commissionnaire d'achats	679
3.7.3.	Comptabilisations dans le chef du commettant d'achats	681
3.7.4.	Comptabilisations dans le chef du commissionnaire de ventes	681
3.7.5.	Comptabilisations dans le chef du commettant de ventes	683

4. Les comptes de la classe 4 au bilan et dans l'annexe 683

Chapitre V

Étude de la classe 5 :

Comptes financiers

1. Rubrique 50 : Actions ou parts propres	685
2. Rubrique 51 : Actions, parts et placements de trésorerie autres que placements à revenu fixe	690
2.1. Actions et parts	691
2.2. Placements de trésorerie autres que placements à revenu fixe	692
2.2.1. Le traitement comptable du tax shelter	692
2.3. Traitement comptable de l'achat d'or et d'œuvres d'art (avis CNC 2011/6)	711
3. Rubrique 52 : Titres à revenu fixe	713
3.1. Titres dont la valeur d'acquisition est égale à la valeur de remboursement	713
3.2. Titres à intérêts capitalisés	713
3.3. Titres dont la valeur de remboursement n'est pas égale à la valeur nominale	715
3.4. Titres appelés « zéro bonds »	716
3.5. Exemple d'emprunt obligataire	716
3.5.1. Souscription à un emprunt obligataire	716
4. Rubrique 53 : Dépôts à terme	720
5. Rubrique 54 : Valeurs échues à l'encaissement	720
6. Rubriques 55 et 57 : Établissements de crédit, Banque de la Poste et caisses	722
6.1. Virements	722
6.2. Chèques	722
6.3. Bancontact	723
6.4. Utilisation de cartes de crédit American Express, Visa, Mastercard...	723
6.5. Caisses	725
7. Rubrique 58 : Virements internes	728

Chapitre VI

Étude de la classe 6 :

Comptes de charges

1. Rubrique 60 : Achats	731
2. Rubrique 61 : Services et biens divers	734

3.	Rubrique 62 : Personnel : rémunération, charges sociales et pensions	736
3.1.	Rémunérations 620	737
3.2.	Cotisations patronales d'assurances sociales 621	738
3.2.1.	Immatriculation	738
3.2.2.	Déclaration trimestrielle	738
3.2.3.	Paiement des cotisations	738
3.3.	Primes patronales pour assurances extra-légales 622	740
3.4.	Autres frais de personnel 623	740
3.5.	Titres-repas et autres avantages tels que écochèques, etc.	741
3.6.	Pécule de vacances	743
3.7.	Modifications apportées aux rubriques 61 et 62	744
3.8.	Aspects fiscaux des rémunérations	745
3.8.1.	Introduction : notion fiscale de rémunérations	745
3.8.2.	Dispense de versement du précompte professionnel	746
3.8.3.	Exonération des avantages titres-repas, chèques sport/culture et écochèques	749
3.8.4.	Avantages sociaux	750
3.8.5.	Avantages de toute nature	750
4.	Rubrique 63 : Dotations aux amortissements, réductions de valeur et provisions pour risques et charges	753
4.1.	Les principes	753
4.2.	Comptes à mouvementer	754
5.	Rubrique 64 : Autres charges d'exploitation	756
5.1.	Charges fiscales d'exploitation 640	756
5.1.1.	T.V.A. non déductible 6400	756
5.1.2.	Précompte immobilier 6402	757
5.1.3.	Les autres charges fiscales d'exploitation	758
5.1.4.	Taxes régionales, prélèvements, rétributions et amendes	758
5.1.5.	Non-déductibilité de toutes les amendes, qu'elles soient administratives ou pénales	759
5.2.	Moins-values sur réalisations courantes d'immobilisations corporelles 641	760
5.3.	Moins-values sur réalisations de créances commerciales 642	760
5.4.	Charges d'exploitation diverses 643 à 648	761
5.5.	Charges d'exploitation portées à l'actif au titre de frais de restructuration 649 (-)	762
6.	Rubrique 65 : Charges financières	762
6.1.	Charges des dettes 650	762
6.1.1.	Intérêts, commissions et frais afférents aux dettes 6500	762
6.1.2.	Amortissements des frais d'émission d'emprunts 6501	763
6.1.3.	Intérêts intercalaires portés à l'actif 6502 (-)	763
6.2.	Réductions de valeur sur actifs circulants 651	764
6.3.	Moins-values sur réalisation d'actifs circulants 652	765

6.4.	Différences de change – Compte 654	766
6.5.	Écarts de conversion des devises étrangères – Compte 655	767
6.5.1.	Évaluation	767
6.5.2.	Traitement des écarts de conversion	768
6.5.3.	Exemple d’écritures (les taux sont approximatifs)	769
6.6.	Provisions à caractère financier 656	772
6.7.	Charges financières diverses 657 à 658	774
7.	Rubrique 66 : Charges d’exploitation ou financières non récurrentes	777
8.	Rubrique 67 : Impôts sur les résultats	
	Rubrique 77 : Régularisations d’impôts et reprises de provisions fiscales	780
8.1.	Taux applicables en matière d’impôt des sociétés	781
8.2.	Opérations passées pendant l’exercice	782
8.3.	Opérations de fin d’année	783
8.4.	Opérations à la réception de l’avertissement-extrait de rôle	786
8.5.	Impôts contestés	794
8.6.	Provisions fiscales	795
9.	Rubrique 68 : Transferts aux impôts différés	796
10.	Comment adapter la comptabilité à la fiscalité ?	796
11.	Traitement comptable des déchets	797
11.1.	Entreprises qui « produisent » des déchets	797
11.1.1.	L’entreprise ne traite pas elle-même ses déchets, mais charge un tiers de leur enlèvement	797
11.1.2.	L’entreprise traite elle-même ses déchets	797
11.2.	Entreprises de services en matière de déchets	797
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	797
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	798
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	798
11.2.4.	L’entreprise dont l’exploitation altère ou pollue un site	799
11.3.	Entreprises de déchets et T.V.A.	800

Chapitre VII

Étude de la classe 7 :

Comptes de produits

1.	Rubrique 70 : Chiffre d'affaires	803
2.	Rubrique 71 : Variation des stocks	807
2.1.	Variations des en-cours de fabrication 712	
	Variations des produits finis 713	807
2.2.	Variations des immeubles construits destinés à la vente 715	807
2.3.	Variations des commandes en cours d'exécution 717	808
3.	Rubrique 72 : production immobilisée	808
4.	Rubrique 74 : Autres produits d'exploitation	808
4.1.	Subsides d'exploitation et montants compensatoires 740	809
4.2.	Portefeuille PME	810
4.3.	Aides en Région de Bruxelles-Capitale	814
4.4.	Traitement comptable des chèques-formation créés par la Région wallonne (avis CNC 2013/8)	816
4.5.	Plus-values sur réalisations courantes d'immobilisations corporelles 741	817
4.6.	Plus-values sur réalisations de créances commerciales 742	817
4.7.	Produits d'exploitation divers 743 à 749	818
5.	Rubrique 75 : Produits financiers	819
5.1.	Produits des immobilisations financières 750	820
5.2.	Produits des actifs circulants 751	820
5.3.	Plus-values sur réalisation d'actifs circulants 752	820
5.4.	Subsides en capital et en intérêts 753	821
5.5.	Différence de change 754	822
5.6.	Écarts de conversion 755	823
5.7.	Produits financiers divers 756 à 759	824
6.	Rubrique 76 : Produits d'exploitation ou financiers non récurrents	824

Chapitre VIII

Compte de résultats : Affectation

1.	Rubriques 69 et 79 : Affectation des résultats et Affectations aux résultats	827
1.1.	Balance des comptes de résultats avant répartition	828
1.2.	Affectation des résultats (euros sans décimales)	832
1.3.	Situation des classes 6. et 7. après écritures d'affectation	833
1.4.	Calcul du bénéfice distribuable	834
1.5.	Avis CNC 2010/8 relatif au « Soutien financier »	839
1.5.1.	La société met des fonds à la disposition d'un tiers	840

1.5.2.	La société constitue une sûreté en faveur d'un tiers	840
1.6.	L'acompte sur dividende face au dividende intercalaire	842
1.6.1.	Acomptes sur dividendes	842
1.6.2.	Dividendes intercalaires	845
1.7.	Dividende en actions versus action de bonus	846
2.	Amélioration de la présentation du compte de résultats	847

Chapitre IX

Étude de la classe 0 :

Droits et engagements hors bilan

1.	Notion	853
2.	Droits et engagements et le traitement comptable dans la classe 0	854
2.1.	Rubrique 00. Garanties constituées par des tiers pour compte de l'entreprise	854
2.2.	Rubrique 01. Garanties personnelles constituées pour compte de tiers	856
2.3.	Rubrique 02. Garanties réelles constituées sur avoirs propres	857
2.4.	Rubrique 03. Garanties reçues	859
2.5.	Rubrique 04. Biens et valeurs détenus par des tiers en leur nom, mais aux risques et profits de l'entreprise	861
2.6.	Rubrique 05. Engagements d'acquisition et de cession d'immobilisations	861
2.7.	Rubrique 06. Marchés à terme	862
2.8.	Rubrique 07. Biens et valeurs de tiers détenus par l'entreprise	863
2.9.	Rubrique 09. Droits et engagements divers	865

LIVRE III

INDEX

Index	867
--------------	------------