Principes de comptabilisation 2023

Vicky GHIJSELINCK
Diplômée en Sciences commerciales, orientation Sciences fiscales, KU Leuven
Maître de conférences principale en matières comptables et financières, KU Leuven
Professeur invitée à la EHSAL Management School (EMS)
Professeur invitée à la Fiscale Hogeschool (FHS)

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 : Peter Immink
Zénobe Gramme (bâtiment G), Square des Conduites d'Eau 9-10, 4031 Liège

© 2023 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/2023/2664/170
ISBN 978-94-03-03191-0
BP/724-YI23001

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

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	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	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, § 1er, 3°, A.R. n° 4 du 20 décembre 1992)	121
2.1.6.	Le registre des travaux à façon et le registre des matériaux reçus	121
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	123
2.1.10.	Registre des abattoirs	124
2.2.	Principe de taxation	124
2.3.	Principe de déductibilité	124
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	125
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	127
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 137
3.3.4. Cadre IV : taxes dues 142
3.3.5. Cadre V : taxes déductibles 144
3.3.6. Cadre VI : solde 146
3.3.7. Cadre VII : acompte 147
3.3.8. Cadre VIII : listing clients « néant » 147
3.3.9. Cadre IX : date et signature(s) 147
3.4. Contrôles arithmétiques et logiques de la déclaration périodique à la T.V.A. 148
3.4.1. Certaines grilles ont ou n'ont pas été complétées, en principe à tort 148
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 149
3.5. Autres déclarations 150

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 a 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	189
4.	**L'Administration de la T.V.A.**	190
4.1.	Base taxable	191
4.2.	La T.V.A. sur le matériel roulant (voitures et usage mixte)	191
4.3.	Les comptes a ouvrir	192
4.4.	T.V.A. cocontractant	193
4.4.1.	Facture d'entretien	193
4.4.2.	Facture d'investissement	193
4.4.3.	L'unité T.V.A. (avis CNC 2010/13)	194
5.	**L' Administration fiscale et l'impôt sur les revenus**	197

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 227
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**	350
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 CSA	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 ou à l'apport	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'A.R. 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.	Autres hypothèses de comptabilisation d'un compte de Réserves immunisées	377
4.4.	Réserves disponibles 133	380
4.5.	Réserve de liquidation (I.soc.)	381
5.	**Rubrique 14 : Bénéfice reporté (14.0) – Perte reportée (14.1)**	386
6.	**Rubrique 15 : Subsides en capital**	387
6.1.	Définitions	387
6.2.	Commentaire	389
6.3.	Traitement comptable	393
6.3.1.	Engagement ferme et inconditionnel	393
6.3.2.	Traitement comptable des subsides en capital dont l'octroi et/ou le paiement sont échelonnés sur plusieurs années (droits éventuels)	397
6.3.3.	Le traitement comptable de subsides dont l'octroi n'est pas garanti (droits éventuels)	404
6.4.	Exonération pour certaines mesures régionales de soutien	406
6.5.	Cas particuliers	407
6.5.1.	L'investissement a eu lieu avant que les subsides n'aient été alloués	407
6.5.2.	Subsides en capital sur actifs a durée indéterminée	408
6.5.3.	Vente d'une immobilisation ayant bénéficié d'un subside en capital	408
6.5.4.	Révision des subsides en capital	408
6.5.5.	Modification du taux d'imposition	409
6.5.6.	Remboursement d'un subside en capital	411
6.5.7.	Adaptations ultérieures de la valorisation des impôts différés	411
6.5.8.	Subsides pour frais de recherche et de développement qui sont activés après un certain temps	413
6.6.	Mentions dans l'annexe	415
7.	**Rubrique 16 : Provisions et impôts différés**	415
7.1.	Provisions pour pensions et obligations similaires 160	415
7.2.	Provisions pour charges fiscales 161	419
7.3.	Provisions pour grosses réparations et gros entretien 162	420
7.3.1.	Concept	420
7.3.2.	Traitement comptable	420
7.3.3.	Loi du 25 décembre 2017 portant réforme de l'impôt des sociétés	423
7.4.	Provisions pour obligations environnementales 163	424
7.5.	Provisions pour autres risques et charges 164-165	425
7.5.1.	Provisions pour garanties techniques	425
7.5.2.	Provisions pour litiges en cours	427
7.5.3.	Autres provisions	427
7.5.4.	Biens acquis contre paiement d'une rente viagère (avis CNC 2012/19)	427
7.5.5.	Provisions pour passif social	431
7.6.	Impôts différés 168	432

8. Rubrique 17 : Dettes à plus d'un an 433
8.1. Généralités : dettes contractuelles et emprunts ordinaires 1730 433
8.1.1. Conclusion d'un contrat d'emprunt et réception du montant emprunté 434
8.1.2. Charges lors de la conclusion du contrat 434
8.1.3. Intérêts sur emprunt 435
8.1.4. Détermination à la fin de l'exercice de la partie de l'emprunt échéant au cours de l'exercice suivant 436
8.1.5. Amortissement d'emprunts 436
8.2. Emprunts 170 et 171 437
8.2.1. En général 437
8.2.2. Emprunts obligataires 437
8.2.3. Émission avec prime de remboursement 443
8.3. Dettes de location-financement et assimilées 172 444
8.4. Établissements de crédit 173 445
8.5. Dettes commerciales 175 446
8.6. Acomptes reçus sur commandes 176 446
8.7. Cautionnements reçus en numéraire 178 448
8.8. Dettes diverses 179 448
8.9. Dettes dont la valeur nominale comprend les intérêts 448
8.9.1. Description 448
8.9.2. Comptabilisations 449
8.10. Dettes a tempérament payables par versements échelonnés 450
8.10.1. Généralités 450
8.11. Dettes non productives d'intérêts ou assorties d'un intérêt anormalement faible 450
8.11.1. Notion 450
8.11.2. Comptabilisations 452
8.11.3. Loi du 25 décembre 2017 portant réforme de l'impôt des sociétés : non-déductibilité de l'escompte 452
8.12. Emprunts et subsides en intérêts 453
8.13. Les comptes de classe 1 au bilan et dans l'annexe 456
8.14. Le traitement comptable d'un crédit *roll over* (avis CNC 2012/16) 456

9. Rubrique 19 – Comptabilisation d'une avance sur la répartition de l'actif net 457

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	467
1.4.	Autres frais d'établissement 202	467
1.5.	Frais de restructuration 204	468
2.	**Rubrique 21 : Immobilisations incorporelles**	470
2.1.	Généralités	470
2.2.	Traitement comptable et évaluation	473
2.2.1.	Acquisition	473
2.2.2.	Augmentations de valeur	479
2.2.3.	Diminutions de valeur	481
2.2.4.	Réalisation	482
3.	**Rubriques 22-27 : Immobilisations corporelles**	483
3.1.	Évaluation et traitement comptable	484
3.1.1.	Acquisition	484
3.1.2.	Augmentations de valeur	495
3.1.3.	Diminutions de valeur	497
3.1.4.	Désaffectation et cession à titre onéreux	512
3.2.	Terrains et constructions	522
3.2.1.	Évaluation et traitement comptable	522
3.2.2.	Évaluation et traitement comptable en cas de rente viagère	524
3.3.	Rubrique 23 : Installations, machines et outillage	528
3.4.	Rubrique 24 : Mobilier et matériel roulant	528
3.5.	Rubrique 25 : Location-financement et droits similaires	528
3.5.1.	Définitions	528
3.5.2.	Évaluation et traitement comptable	530
3.5.3.	« Sale and lease back »	537
3.6.	Rubrique 26 : Autres immobilisations corporelles	539
3.7.	Rubrique 27 : Immobilisations corporelles en cours et acomptes versés	541
4.	**Rubrique 28 : Immobilisations financières**	547
4.1.	Définitions conformes au droit comptable	547
4.1.1.	Participations 280 et 282	548
4.1.2.	Actions 284	549
4.1.3.	Créances 281, 283, 285, 288	549
4.1.4.	Entreprises liées 280 et 281	550
4.1.5.	Entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation (282 et 283)	555
4.2.	Évaluation et traitement comptable	556
4.2.1.	Évaluation en cas d'acquisition	556
4.2.2.	Augmentations de valeur	558
4.2.3.	Diminutions de valeur	559
4.2.4.	Réalisation	562
4.2.5.	Quelques problèmes particuliers	563

5. Rubrique 29 : Créances à plus d'un an 567

6. Les comptes de la classe 2 au bilan et dans l'annexe 568

Chapitre III
Étude de la classe 3 :
Comptes de stocks

1. Classification des comptes de stocks 573
1.1. Matières premières 30 et Fournitures 31 573
1.2. En-cours de fabrication 32 577
1.3. Produits finis 33 et Marchandises 34 578
1.4. Immeubles destinés à la vente 35 580
1.5. Acomptes versés sur achats pour stocks 36 583
1.6. Commandes en cours d'exécution 37 584

2. Réductions de valeur 3...9 585

3. L'évaluation des stocks 587
3.1. Principes 587
3.2. Prix d'acquisition des avoirs à caractéristiques identiques 589
3.3. La valorisation au coût de revient 591
3.4. Le traitement comptable des commandes en cours 593
3.5. Compensation entre les « Commandes en cours d'exécution » et les « Acomptes reçus sur commandes » 600

4. L'inventaire permanent 601

5. Cas spéciaux 603
5.1. Marchandises en cours de route et marchandises stockées hors de l'entreprise 603
5.2. Marchandises expédiées à vue 605
5.3. Biens reçus à vue 606
5.4. Emballages 606
5.4.1. Matériel d'emballage et matériaux d'emballage 606
5.4.2. Matériaux d'emballage expédiés aux clients 607
5.4.3. Matériaux d'emballage reçus de la part de fournisseurs en cas d'achat de marchandises 608
5.5. Acquisition d'un terrain boisé (avis 2016/9 de la CNC) 608
5.5.1. Acquisition d'un terrain boisé avec aliénation du terrain après abattage 608
5.5.2. Acquisition d'un terrain boisé sans aliénation du terrain après abattage 608

Chapitre IV
Étude de la classe 4 :
Créances et dettes à un an au plus

1.	**Créances à un an au plus**	611
1.1.	Concept – Catégories – Règles générales d'évaluation	611
1.2.	Étude des créances commerciales	612
1.2.1.	Les comptes « Clients » 400 et « Fournisseurs » 440	612
1.2.2.	Effets à recevoir 401, à payer 441 et à l'encaissement 54.0	615
1.2.3.	Les créances douteuses 407	619
1.2.4.	Réductions de valeur actées 409	620
1.2.5.	Régularisation T.V.A. en cas de perte de la créance	622
1.2.6.	Créances perdues sans qu'une réduction de valeur n'ait été actée	629
1.2.7.	Produits à recevoir 404 et Factures à recevoir 444	629
1.2.8.	Les avances et acomptes versés (406) ou reçus (46)	630
1.2.9.	Créances commerciales cédées à un factor	632
1.2.10.	Traitement en droit comptable de dettes contestées (avis 2011/3 de la CNC)	639
1.3.	Étude des autres créances	639
1.3.1.	Capital appelé, non versé 410	639
1.3.2.	T.V.A. à récupérer 411	640
1.3.3.	Impôts et précomptes à récupérer 412	640
1.3.4.	Produits à recevoir 414	640
1.3.5.	Créances douteuses 417 – Réductions de valeur actées 419	641
1.3.6.	Cautionnements versés en numéraire 418	641
1.3.7.	Créances diverses 416	641
1.4.	Comptes de régularisation de l'actif	644
2.	**Dettes à un an au plus**	644
2.1.	Notion – Catégories – Règles générales d'évaluation	644
2.1.1.	Catégories	645
2.1.2.	Règles générales d'évaluation	646
2.2.	Traitement comptable	647
2.2.1.	Dettes à plus d'un an échéant dans l'exercice 42	647
2.2.2.	Dettes financières	647
2.2.3.	Dettes commerciales 44	652
2.2.4.	Dettes fiscales, salariales et sociales 45	656
2.2.5.	Acomptes reçus sur commandes 46	665
2.2.6.	Dettes découlant de l'affectation du résultat 47	666
2.2.7.	Dettes diverses 48	668
2.2.8.	Comptes de régularisation 49	668
3.	**Points méritant une attention particulière**	674
3.1.	Clauses spéciales	674
3.1.1.	Garanties retenues	674

3.1.2.	Clause de réserve de propriété	675
3.1.3.	Clause résolutoire expresse	675
3.2.	Opérations avec des pays hors de l'Union monétaire européenne (U.M.E.)	675
3.2.1.	Opérations en euros	676
3.2.2.	Opérations dans une monnaie étrangère hors U.M.E.	676
3.2.3.	Couverture contre les risques de change	677
3.3.	Transactions avec l'étranger hors U.M.E. – Achat	679
3.3.1.	Transactions conclues en euros	679
3.3.2.	Transactions conclues dans une monnaie étrangère autre que l'euro	679
3.3.3.	Couverture contre les risques de change	680
3.4.	Conversion à la date du bilan des créances et dettes libellées en devises étrangères	682
3.5.	Comptes personnels 4160 et 483	682
3.6.	Traitement comptable du pécule de vacances	683
3.7.	Commissions	683
3.7.1.	Notions – Régime de T.V.A.	683
3.7.2.	Comptabilisations dans le chef du commissionnaire d'achats	683
3.7.3.	Comptabilisations dans le chef du commettant d'achats	685
3.7.4.	Comptabilisations dans le chef du commissionnaire de ventes	685
3.7.5.	Comptabilisations dans le chef du commettant de ventes	687
4.	**Les comptes de la classe 4 au bilan et dans l'annexe**	687

Chapitre V
Étude de la classe 5 :
Comptes financiers

1.	**Rubrique 50 : Actions ou parts propres**	689
2.	**Rubrique 51 : Actions, parts et placements de trésorerie autres que placements à revenu fixe**	694
2.1.	Actions et parts	695
2.2.	Placements de trésorerie autres que placements à revenu fixe	696
2.2.1.	Le traitement comptable du tax shelter	696
2.3.	Traitement comptable de l'achat d'or et d'œuvres d'art (avis CNC 2011/6)	715
3.	**Rubrique 52 : Titres à revenu fixe**	717
3.1.	Titres dont la valeur d'acquisition est égale à la valeur de remboursement	717
3.2.	Titres à intérêts capitalisés	717
3.3.	Titres dont la valeur de remboursement n'est pas égale à la valeur nominale	719
3.4.	Titres appelés « zéro bonds »	720
3.5.	Exemple d'emprunt obligataire	720
3.5.1.	Souscription à un emprunt obligataire	720

4. Rubrique 53 : Dépôts à terme 724

5. Rubrique 54 : Valeurs échues à l'encaissement 725

6. Rubriques 55 et 57 : Établissements de crédit, Bpost ? et caisses 726
6.1. Virements 726
6.2. Chèques 727
6.3. Bancontact 728
6.4. Utilisation de cartes de crédit (American Express, Visa, Mastercard, …) 728
6.5. Caisses 729

7. Rubrique 58 : Virements internes 733

Chapitre VI
Étude de la classe 6 :
Comptes de charges

1. Rubrique 60 : Achats 735

2. Rubrique 61 : Services et biens divers 738

3. Rubrique 62 : Personnel : rémunération, charges sociales et pensions 740
3.1. Rémunérations 620 741
3.2. Cotisations patronales d'assurances sociales 621 742
3.2.1. Immatriculation 742
3.2.2. Déclaration trimestrielle 742
3.2.3. Paiement des cotisations 742
3.3. Primes patronales pour assurances extra-légales 622 744
3.4. Autres frais de personnel 623 745
3.5. Titres-repas et autres avantages tels que écochèques, etc. 745
3.6. Pécule de vacances 748
3.7. Modifications apportées aux rubriques 61 et 62 748
3.8. Aspects fiscaux des rémunérations 749
3.8.1. Introduction : notion fiscale de rémunérations 749
3.8.2. Dispense de versement du précompte professionnel 750
3.8.3. Exonération des avantages titres-repas, chèques sport/culture et écochèques 753
3.8.4. Avantages sociaux 755
3.8.5. Avantages de toute nature 755

4. Rubrique 63 : Dotations aux amortissements, réductions de valeur et provisions pour risques et charges 757
4.1. Les principes 758
4.2. Comptes à mouvementer 758

5. Rubrique 64 : Autres charges d'exploitation 760
5.1. Charges fiscales d'exploitation 640 761
5.1.1. T.V.A. non déductible 6400 761

5.1.2.	Précompte immobilier 6402	762
5.1.3.	Les autres charges fiscales d'exploitation	762
5.1.4.	Taxes régionales, prélèvements, rétributions et amendes	763
5.1.5.	Non-déductibilité de toutes les amendes, qu'elles soient administratives ou pénales	764
5.2.	Moins-values sur réalisations courantes d'immobilisations corporelles 641	765
5.3.	Moins-values sur réalisations de créances commerciales 642	765
5.4.	Charges d'exploitation diverses 643 à 648	766
5.5.	Charges d'exploitation portées à l'actif au titre de frais de restructuration 649 (–)	766
6.	**Rubrique 65 : Charges financières**	767
6.1.	Charges des dettes 650	767
6.1.1.	Intérêts, commissions et frais afférents aux dettes 6500	767
6.1.2.	Amortissements des frais d'émission d'emprunts 6501	771
6.1.3.	Intérêts intercalaires portés à l'actif 6502 (–)	772
6.2.	Réductions de valeur sur actifs circulants 651	772
6.3.	Moins-values sur réalisation d'actifs circulants 652	773
6.4.	Différences de change – Compte 654	774
6.5.	Écarts de conversion des devises étrangères – Compte 655	775
6.5.1.	Évaluation	775
6.5.2.	Traitement des écarts de conversion	776
6.5.3.	Exemple d'écritures (les taux sont approximatifs)	778
6.6.	Provisions à caractère financier 656	780
6.7.	Charges financières diverses 657 à 658	782
7.	**Rubrique 66 : Charges d'exploitation ou financières non récurrentes**	785
8.	**Rubrique 67 : Impôts sur les résultats Rubrique 77 : Régularisations d'impôts et reprises de provisions fiscales**	788
8.1.	Taux applicables en matière d'impôt des sociétés	789
8.2.	Opérations passées pendant l'exercice	790
8.3.	Opérations de fin d'année	791
8.4.	Opérations à la réception de l'avertissement-extrait de rôle	794
8.5.	Impôts contestés	802
8.6.	Provisions fiscales	803
9.	**Rubrique 68 : Transferts aux impôts différés**	804
10.	**Comment adapter la comptabilité à la fiscalité ?**	804
11.	**Traitement comptable des déchets**	805
11.1.	Entreprises qui « produisent » des déchets	805
11.1.1.	L'entreprise ne traite pas elle-même ses déchets, mais charge un tiers de leur enlèvement	805

11.1.2. L'entreprise traite elle-même ses déchets 805
11.2. Entreprises de services en matière de déchets 806
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 806
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 806
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 807
11.2.4. L'entreprise dont l'exploitation altère ou pollue un site 808
11.3. Entreprises de déchets et T.V.A. 809

Chapitre VII
Étude de la classe 7 :
Comptes de produits

1. Rubrique 70 : Chiffre d'affaires 811

2. Rubrique 71 : Variation des stocks 815
2.1. Variations des en-cours de fabrication 712
Variations des produits finis 713 815
2.2. Variations des immeubles construits destinés à la vente 715 815
2.3. Variations des commandes en cours d'exécution 717 816

3. Rubrique 72 : Production immobilisée 816

4. Rubrique 74 : Autres produits d'exploitation 816
4.1. Subsides d'exploitation et montants compensatoires 740 817
4.2. Portefeuille PME 818
4.3. Aides en Région de Bruxelles-Capitale 822
4.4. Traitement comptable des chèques-formation créés par la Région wallonne (avis CNC 2013/8) 824
4.5. Plus-values sur réalisations courantes d'immobilisations corporelles 741 825
4.6. Plus-values sur réalisations de créances commerciales 742 825
4.7. Produits d'exploitation divers 743 à 749 826

5. Rubrique 75 : Produits financiers 827
5.1. Produits des immobilisations financières 750 828
5.2. Produits des actifs circulants 751 828
5.3. Plus-values sur réalisation d'actifs circulants 752 828
5.4. Subsides en capital et en intérêts 753 829
5.5. Différence de change 754 830
5.6. Écarts de conversion 755 831
5.7. Produits financiers divers 756 à 759 832

6. Rubrique 76 : Produits d'exploitation ou financiers non récurrents 832

Chapitre VIII
Compte de résultats : Affectation

1.	**Rubriques 69 et 79 : Affectation des résultats et Affectations aux résultats**	835
1.1.	Balance des comptes de résultats avant répartition	836
1.2.	Affectation des résultats (euros sans décimales)	840
1.3.	Situation des classes 6. et 7. après écritures d'affectation	841
1.4.	Calcul du bénéfice distribuable	842
1.5.	Avis CNC 2010/8 relatif au « Soutien financier »	847
1.5.1.	La société met des fonds à la disposition d'un tiers	848
1.5.2.	La société constitue une sûreté en faveur d'un tiers	848
1.6.	L'acompte sur dividende face au dividende intercalaire	850
1.6.1.	Acomptes sur dividendes	850
1.6.2.	Dividendes intercalaires	853
1.7.	Dividende en actions versus action de bonus	854
2.	**Amélioration de la présentation du compte de résultats**	855

Chapitre IX
Étude de la classe 0 :
Droits et engagements hors bilan

1.	**Notion**	861
2.	**Droits et engagements et le traitement comptable dans la classe 0**	862
2.1.	Rubrique 00. Garanties constituées par des tiers pour compte de l'entreprise	862
2.2.	Rubrique 01. Garanties personnelles constituées pour compte de tiers	864
2.3.	Rubrique 02. Garanties réelles constituées sur avoirs propres	865
2.4.	Rubrique 03. Garanties reçues	867
2.5.	Rubrique 04. Biens et valeurs détenus par des tiers en leur nom, mais aux risques et profits de l'entreprise	869
2.6.	Rubrique 05. Engagements d'acquisition et de cession d'immobilisations	869
2.7.	Rubrique 06. Marchés à terme	870
2.8.	Rubrique 07. Biens et valeurs de tiers détenus par l'entreprise	871
2.9.	Rubrique 09. Droits et engagements divers	873

Index 875