

Principes de comptabilisation 2019

Em. Pr. Dr. Erik De Lembre

Professeur émérite, Université de Gand, Faculté « Economie & Bedrijfskunde »
Ancien Président EY-Belgique

Carl Laschet

Réviseur d'entreprises, Administrateur Ernst & Young, Réviseurs d'entreprises
Licencié en Sciences économiques et financières (HEC Liège)
Réviseur agréé par l'Office de Contrôle des Mutualités (OCM)

Marleen Mannekens

Réviseur d'entreprises
Associée chez Ernst & Young Réviseurs d'Entreprises

Nathalie Claes

Master Personal Financial Planning, AMS
Expert-comptable - Conseil fiscal IEC
Trusted Business Advisor Ernst & Young Accountants BCVBA

Els De Wielemaker

Master Sciences économiques appliquées, UGent
Assistante Vakgroep Accountancy, UGent

Michel Vander Linden (†)

Docteur en droit
Licencié en sciences financières
Réviseur d'entreprises

Stéphane Mercier (†)

Ingénieur commercial Solvay, U.L.B.
Licencié spécial en politique économique
Maître en gestion fiscale
Comptable-fiscaliste IPCF



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 : Paul De Ridder
Zénobe Gramme (bâtiment G), Square des Conduites d'Eau 9-10, 4031 Liège

© 2019 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/2019/2664/150
ISBN 978-94-03-01103-5
BP/724-YI19001

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	32
5.	Les renseignements tirés d'un bilan	34

Chapitre II

La détermination du résultat final

1.	Le résultat exprimé par deux bilans successifs	37
2.	Le résultat exprimé par la comparaison « produits/charges »	39

Chapitre III

L'enregistrement dans les comptes

1.	Définition et fonctionnement	43
2.	Les comptes de bilan	45
3.	Les comptes de gestion	48
4.	Incidence de la variation des stocks sur le résultat	50
4.1.	Matières premières et marchandises	50
4.2.	Produits finis	51
5.	Le principe de la partie double	52

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)	57
1.1.	Introduction	57
1.2.	Obligations de l'entreprise de personnes physiques, des sociétés en nom collectif ou en commandite	64
1.2.1.	Comptes complets ou simplifiés ?	64
1.2.2.	Exemple pratique de comptabilité simplifiée	66
1.3.	Obligation des autres entreprises	71
1.3.1.	Distinction microsociété, petite société, grande société	71
1.3.2.	Petites sociétés	74
1.3.3.	Microsociétés	75
1.3.4.	Grandes sociétés et groupes de taille réduite	76
1.4.	Considérations spécifiques	77
1.4.1.	Bilan social	77
1.4.2.	Consolidation	77
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)	78
3.	Du plan comptable aux comptes annuels	78

PARTIE II

ÉTUDE DES MÉCANISMES COMPTABLES DE BASE

Chapitre I^{er}

Création et établissement de l'entreprise

1.	Création de l'entreprise	83
1.1.	Apport de capital	83
1.2.	La Banque-Carrefour des Entreprises (BCE)	83
2.	Les immobilisations corporelles	84
2.1.	Achat de matériel roulant	84
2.2.	Acquisition de biens immeubles (terrains, bâtiments, ...)	84
3.	Reprise d'un commerce existant	86
4.	Engagement de frais d'établissement	88
5.	Les immobilisations incorporelles	89

Chapitre II

Acheter et vendre dans le grand marché européen

1.	Notions générales	91
1.1.	Mécanisme de la T.V.A.	93
1.1.1.	L'assujetti	94
1.1.2.	Les opérations imposables	95
1.1.3.	Base d'imposition	99
1.1.4.	Taux	100
1.1.5.	Les déductions	100
1.1.6.	Les restitutions	102
1.1.7.	Les obligations	102
1.2.	La facture	102
1.2.1.	Obligation de délivrer une facture	102
1.2.2.	Dispense de l'obligation de délivrer une facture	103
1.2.3.	Moment de la délivrance d'une facture	104
1.2.4.	Contenu de la facture	105
1.2.5.	Facture papier ou facture électronique	107
2.	La taxe sur la valeur ajoutée et la comptabilité	108
2.1.	Influence de la T.V.A. sur les obligations comptables	108
2.1.1.	Le facturier d'entrée	110
2.1.2.	Le tableau des investissements	111
2.1.3.	Le facturier de sortie	111
2.1.4.	Journal des recettes	113
2.1.5.	Le registre des restitutions (art. 4 § 1 ^{er} , 3 ^o , A.R. n° 4 du 20 décembre 1992)	113
2.1.6.	Le registre des travaux à façon et le registre des matériaux reçus	114
2.1.7.	Registre des non-transferts	114
2.1.8.	La note de consignation	115
2.1.9.	Garagistes	116
2.2.	Principe de taxation	116
2.3.	Principe de déductibilité	116
2.4.	T.V.A. et acomptes	117
2.4.1.	Les acomptes à verser au profit de la recette T.V.A.	117
2.4.2.	Les acomptes ou avances versés avant une livraison de bien ou une prestation de services	118
3.	La déclaration	118

Chapitre III

Les opérations commerciales

1.	Achat	143
2.	Vente	144
3.	Frais accessoires	145
4.	Les rabais, remises et ristournes	147
4.1.	Achat	148
4.2.	Vente	149
5.	Retours sur achats et sur ventes	151
6.	La détermination de la marge sur vente sur la base des comptes « Achats des marchandises » et « Ventes et prestations de services »	152
7.	Les opérations d'échange	156
8.	Application	157

Chapitre IV

Relations avec les tiers

1.	Les clients	161
1.1.	Les comptes particuliers par client	161
1.2.	Le compte « Clients au comptant »	162
1.3.	Le compte « Clients ventes à terme »	163
1.4.	Les « Créances douteuses »	164
1.5.	Acomptes reçus sur commandes	165
1.6.	Le compte « Produits à recevoir »	168
2.	Les fournisseurs	168
2.1.	Les comptes particuliers	168
2.2.	Le compte « Fournisseurs au comptant »	168
2.3.	Le compte « Fournisseurs achats à terme »	169
2.4.	Le compte « Factures à recevoir »	170
3.	Le personnel (ouvriers/employés)	170
3.1.	Introduction	170
3.2.	Principe comptable de base	171
3.3.	Comptabilisation pratique	173
3.4.	Les autres frais de personnel	175
4.	L'Administration de la T.V.A.	177
4.1.	Base taxable	177
4.2.	La T.V.A. sur le matériel roulant (voitures et usage mixte)	177

4.3.	Les comptes à ouvrir	178
4.4.	T.V.A. cocontractant	179
4.4.1.	Facture d'entretien	179
4.4.2.	Facture d'investissement	180
4.4.3.	L'unité T.V.A. (avis C.N.C. 2010/13)	180
5.	L'Administration fiscale et l'impôt sur les revenus	183

Chapitre V

Comptabilisation des règlements des opérations commerciales

1.	Le mécanisme des écritures	187
1.1.	Les transactions commerciales	187
1.2.	Les virements internes	189
2.	Les opérations de caisse	189
2.1.	Les recettes	190
2.1.1.	Ventes au comptant avec établissement de factures	190
2.1.2.	Ventes au comptant avec établissement d'un bordereau de recettes	190
2.2.	Les dépenses	190
3.	Les opérations effectuées par la Banque de la Poste	191
3.1.	Le versement	191
3.2.	Le virement	192
3.3.	Le chèque postal	192
4.	Les opérations effectuées par l'intermédiaire des banques	193
4.1.	L'approvisionnement d'un compte en banque	193
4.2.	L'exécution des ordres de paiement	194
4.2.1.	Par émission de chèques	194
4.2.2.	Par ordre de virement	195
4.2.3.	Par un ordre permanent de paiement	196
4.3.	Les opérations de crédit	197
5.	L'état de rapprochement	198

Chapitre VI

Les dettes à plus d'un an

1.	Principes	203
2.	Comptabilisation	203

Chapitre VII

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

1.	Les créances à plus d'un an	207
2.	Les immobilisations financières	208
2.1.	Les participations	208
2.2.	Cautionnements versés en numéraire	209

Chapitre VIII

Les effets de commerce

1.	Notions générales sur la lettre de change	211
2.	Mécanismes et vocabulaire relatifs à la lettre de change	213
3.	Comptabilisation	213
3.1.	Création de la traite	214
3.2.	Endossement	214
3.3.	Remise d'un effet de commerce à l'encaissement à l'échéance	214
3.4.	Règlement de l'effet à l'échéance	215
3.5.	Remise à l'escompte	216
3.6.	Non-paiement de l'effet à l'échéance	218
3.6.1.	L'effet n'était pas escompté	218
3.6.2.	L'effet a été escompté	218
4.	Le crédit d'escompte	219
5.	Schéma de circulation de la lettre de change	220
6.	Le billet à ordre	221

Chapitre IX

Engagement des charges

1.	Les charges d'exploitation	223
1.1.	Notions générales	223
1.2.	Comptabilisation	224
2.	Les charges financières	226
2.1.	Intérêts sur dettes	226
2.2.	Escomptes accordés	226
2.3.	Différences de change	227
3.	Les charges non récurrentes	228

Chapitre X

Enregistrement des produits

1.	Les produits d'exploitation	231
1.1.	Ventes et prestations de services, ristournes accordées et retours entrants	231
1.2.	Variations des stocks	232
2.	Les produits financiers	233
2.1.	Escomptes obtenus	233
2.2.	Différences de change	234
2.3.	Produits des actifs circulants	235
3.	Les produits non récurrents	235

Chapitre XI

Travaux et écritures de fin d'exercice

1.	Généralités	237
1.1.	Dispositions légales	237
1.2.	Travaux à mener par l'entreprise	239
1.3.	Base des travaux	240
1.4.	Importance des comptes annuels	240
2.	Analyse des travaux et écritures	240
2.1.	Classe 1	240
2.2.	Classe 2	241
2.3.	Classe 3	241
2.4.	Classe 4	244
2.5.	Classe 5	246
2.6.	Classe 6	247
2.6.1.	Les amortissements	247
2.6.2.	Les provisions	250
2.6.3.	Les réductions de valeur	251
2.6.4.	Les achats de marchandises, matières premières et fournitures	257
2.6.5.	Services et biens divers	258
2.6.6.	Dettes pour pécule de vacances	259
2.6.7.	Charges fiscales	259
2.7.	Classe 7	260
2.8.	Structure du bilan et du compte de résultats	260
2.9.	Application résolue	262
2.9.1.	Balance provisoire et données de l'inventaire	262
2.9.2.	Journal (écritures de fin d'exercice)	264
2.9.3.	Grand livre	265

2.9.4.	Balance définitive (avant affectation du résultat)	267
2.9.5.	Détermination des résultats	269
2.9.6.	Bilan	272
2.9.7.	Analyse élémentaire du bilan et du compte de résultats	276

Chapitre XII

Les systèmes de tenue de la comptabilité

1.	Cadre légal	283
2.	Principes	283
3.	Pratique	284
3.1.	Généralités	284
3.2.	Méthode manuelle	285
3.2.1.	Organisation administrative – collecte des pièces justificatives	285
3.2.2.	Enregistrement comptable	286
3.2.3.	Le livre central	292
3.2.4.	Aperçu synthétique	294
3.2.5.	Comptabilité digitale	296

Chapitre XIII

Tenue et conservation des livres comptables

1.	Cadre légal	301
2.	La conservation des livres – pratique	301

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	305
1.1	Introduction : impact du CSA sur l'approche des capitaux propres des entreprises.	305
1.2.	Apports	307
1.3.	Capital non appelé 101	328
2.	Rubrique 11 : Apports hors capital	328
3.	Rubrique 12 : plus-values de réévaluation	331

3.1.	Réévaluation conformément à l'article 3:35 de l'A.R. CSA (ancien art. 57 A.R./C. soc.)	331
3.1.1.	Caractère certain et durable	331
3.1.2.	Conditions de rentabilité en cas de comptabilisation de plus-values de réévaluation	331
3.1.3.	Valeur réévaluée plafonnée à la valeur de marché	337
3.1.4.	Comptabilisation	337
3.1.5.	Plus-values de réévaluation : implications des modifications à l'article 3:35 de l'A.R. CSA (ancien art. 57 AR C. soc.) introduites par l'arrêté royal du 18 décembre 2015 (avis C.N.C. 2016/23)	339
3.2.	Reprises de réductions de valeur conformément à l'article 3:94 du CSA (ancien art. 100 A.R./C. soc.)	340
3.2.1.	Participations, titres et autres valeurs de portefeuille	340
3.2.2.	Immobilisations corporelles et incorporelles à durée indéterminée	340
3.3.	Affectation des plus-values de réévaluation	341
3.3.1.	Conversion en capital	341
3.3.2.	Imputation de « 14.1 Perte reportée » à « 121. Plus-values de réévaluation »	342
3.3.3.	Incorporation au capital de plus-values de réévaluation et moins-values ultérieures	342
3.4.	Vente d'immobilisations réévaluées	343
4.	Rubrique 13 : Réserves	343
4.1.	Réserve légale 130	343
4.2.	Réserves indisponibles 131	345
4.2.1.	Réserve pour actions propres 1312	345
4.2.2.	Réserve affectée à l'amortissement du capital 1311.1	345
4.2.3.	Réduction de capital en couverture d'une perte prévisible 1311.2	346
4.2.4.	Autres réserves indisponibles 1311.0	348
4.3.	Réserves immunisées 132	348
4.3.1.	Plus-values réalisées	349
4.3.2.	Réserve d'investissement	357
4.3.3.	Autres hypothèses de comptabilisation d'un compte de Réserves immunisées	361
4.4.	Réserves disponibles 133	361
4.5.	La réserve de liquidation (I. soc.)	362
5.	Rubrique 14 : Bénéfice reporté (14.0) – Perte reportée (14.1)	367
6.	Rubrique 15 : Subsidés en capital	368
6.1.	Définitions	368
6.2.	Commentaire	370
6.3.	Traitement comptable	374
6.3.1.	Engagement ferme et inconditionnel	374
6.3.2.	Droits éventuels	378
6.3.3.	Le traitement comptable de subsidés dont l'octroi n'est pas garanti (droits éventuels)	384

6.4.	Exonération pour les certaines mesures régionales de soutien	386
6.5.	Cas particuliers	387
6.5.1.	L'investissement a eu lieu avant que les subsides n'aient été alloués	387
6.5.2.	Subsides en capital sur actifs à durée indéterminée	388
6.5.3.	Vente d'une immobilisation ayant bénéficié d'un subside en capital	388
6.5.4.	Révision des subsides en capital	388
6.5.5.	Modification du taux d'imposition	389
6.5.6.	Remboursement d'un subside en capital	391
6.5.7.	Adaptations ultérieures de la valorisation des impôts différés	391
6.5.8.	Subsides pour frais de recherche et de développement qui sont activés après un certain temps	393
6.6.	Mentions dans l'annexe	394
6.7.	Droit fiscal	395
6.7.1.	Système d'imposition	395
6.7.2.	Système d'exonération	395
7.	Rubrique 16 : Provisions et impôts différés	397
7.1.	Provisions pour pensions et obligations similaires 160	397
7.2.	Provisions pour charges fiscales 161	400
7.3.	Provisions pour grosses réparations et gros entretien 162	401
7.3.1.	Concept	401
7.3.2.	Traitement comptable	401
7.3.3.	Loi du 25 décembre 2017 portant réforme de l'impôt des sociétés	404
7.4.	Provisions pour obligations environnementales 163	405
7.5.	Provisions pour autres risques et charges 164-165	406
7.5.1.	Provisions pour garanties techniques	406
7.5.2.	Provisions pour litiges en cours	408
7.5.3.	Autres provisions	408
7.5.4.	Biens acquis contre paiement d'une rente viagère (avis C.N.C. 2012/19)	408
7.5.5.	Provisions pour passif social	412
7.6.	Impôts différés 168	413
8.	Rubrique 17 : Dettes à plus d'un an	413
8.1.	Généralités : dettes contractuelles et emprunts ordinaires 1730	414
8.1.1.	Conclusion d'un contrat d'emprunt et réception du produit	414
8.1.2.	Charges lors de la conclusion du contrat	415
8.1.3.	Intérêts sur emprunt	416
8.1.4.	Détermination à la fin de l'exercice de la partie de l'emprunt échéant au cours de l'exercice suivant	417
8.1.5.	Amortissement d'emprunts	417
8.2.	Emprunts 170 et 171	417
8.2.1.	En général	417
8.2.2.	Emprunts obligataires	418
8.2.3.	Émission avec prime de remboursement	423

8.3.	Dettes de location-financement et assimilées 172	424
8.4.	Établissements de crédit 173	425
8.5.	Dettes commerciales 175	425
8.6.	Acomptes reçus sur commandes 176	426
8.7.	Cautionnements reçus en numéraire 178	428
8.8.	Dettes diverses 179	428
8.9.	Dettes dont la valeur nominale comprend les intérêts	428
8.9.1.	Description	428
8.9.2.	Comptabilisations	429
8.10.	Dettes à tempérament payables par versements échelonnés	430
8.10.1.	Généralités	430
8.11.	Dettes non productives d'intérêts ou assorties d'un intérêt anormalement faible	430
8.11.1.	Notion	430
8.11.2.	Comptabilisations	431
8.11.3.	Loi du 25 décembre 2017 portant réforme de l'impôt des sociétés : non-déductibilité de l'escompte	432
8.12.	Emprunts et subsides en intérêts	433
8.13.	Les comptes de classe 1 au bilan et dans l'annexe	436
8.14.	Le traitement comptable d'un crédit <i>roll over</i> (avis C.N.C. 2012/16)	436
9.	Rubrique 19 – Comptabilisation d'une avance sur la répartition de l'actif net	437
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	439
1.1.	Généralités : Traitement comptable et évaluation	439
1.1.1.	Acquisition	439
1.1.2.	Diminutions de valeur	441
1.2.	Frais de constitution et d'augmentation de capital 200	442
1.3.	Frais d'émission d'emprunts 201	443
1.4.	Autres frais d'établissement 202	444
1.5.	Frais de restructuration 204	444
2.	Rubrique 21 : Immobilisations incorporelles	447
2.1.	Généralités	447
2.2.	Traitement comptable et évaluation	449
2.2.1.	Acquisition	449
2.2.2.	Augmentations de valeur	454
2.2.3.	Diminutions de valeur	456
2.2.4.	Réalisation	457

3.	Rubriques 22-27 : Immobilisations corporelles	458
3.1.	Évaluation et traitement comptable	459
3.1.1.	Acquisition	459
3.1.2.	Augmentations de valeur	464
3.1.3.	Diminutions de valeur	466
3.1.4.	Désaffectation et cession à titre onéreux	480
3.2.	Terrains et constructions	488
3.2.1.	Évaluation et traitement comptable	488
3.2.2.	Évaluation et traitement comptable en cas de rente viagère	489
3.3.	Rubrique 23 : installations, machines et outillage	493
3.4.	Rubrique 24 : mobilier et matériel roulant	493
3.5.	Rubrique 25 : Location-financement et droits similaires	493
3.5.1.	Définitions	493
3.5.2.	Évaluation et traitement comptable	495
3.5.3.	« Sale and lease back »	501
3.5.4.	Leasing ou renting ?	503
3.6.	Rubrique 26 : autres immobilisations corporelles	503
3.7.	Rubrique 27 : immobilisations corporelles en cours et acomptes versés	504
4.	Rubrique 28 : Immobilisations financières	506
4.1.	Définitions conformes au droit comptable	506
4.1.1.	Participations 280 et 282	506
4.1.2.	Actions 284	508
4.1.3.	Créances 281, 283, 285, 288	508
4.1.4.	Entreprises liées 280 et 281	508
4.1.5.	Entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation 282 et 283	514
4.2.	Évaluation et traitement comptable	515
4.2.1.	Évaluation en cas d'acquisition	515
4.2.2.	Augmentations de valeur	517
4.2.3.	Diminutions de valeur	518
4.2.4.	Réalisation	521
4.2.5.	Quelques problèmes particuliers	522
5.	Rubrique 29 : Créances à plus d'un an	525
6.	Les comptes de la classe 2 au bilan et dans l'annexe	526

Chapitre III

Étude de la classe 3 :

Comptes de stocks

1.	Classification des comptes de stocks	529
1.1.	Matières premières 30.	
	Fournitures 31.	529
1.2.	En-cours de fabrication 32.	533

1.3.	Produits finis 33.	
	Marchandises 34.	534
1.4.	Immeubles destinés à la vente 35.	536
1.5.	Acomptes versés sur achats pour stocks 36.	537
1.6.	Commandes en cours d'exécution 37.	538
2.	Réductions de valeur 3...9	538
3.	L'évaluation des stocks	540
3.1.	Principes	540
3.2.	Prix d'acquisition des avoirs à caractéristiques identiques	542
3.3.	La valorisation au coût de revient	544
3.4.	Le traitement comptable des commandes en cours	546
3.5.	Compensation entre les « Commandes en cours d'exécution » et les « Acomptes reçus sur commandes »	553
4.	L'inventaire permanent	554
5.	Cas spéciaux	555
5.1.	Marchandises en cours de route et marchandises stockées hors de l'entreprise	555
5.2.	Marchandises expédiées à vue	556
5.3.	Biens reçus à vue	558
5.4.	Emballages	558
5.4.1.	Matériel d'emballage et matériaux d'emballage	558
5.4.2.	Matériaux d'emballage expédiés aux clients	558
5.4.3.	Matériaux d'emballage reçus de la part de fournisseurs en cas d'achat de marchandises	559
5.5.	Acquisition d'un terrain boisé (avis C.N.C. 2016/9)	559

Chapitre IV

Étude de la classe 4 :

Créances et dettes à un an au plus

1.	Créances à un an au plus	561
1.1.	Concept – Catégories – Règles générales d'évaluation	561
1.2.	Étude des créances commerciales	562
1.2.1.	Les comptes « Clients » 400 et « Fournisseurs » 440	562
1.2.2.	Effets à recevoir 401, à payer 441 et à l'encaissement 54.0	564
1.2.3.	Les créances douteuses 407	569
1.2.4.	Réductions de valeur actées 409	570
1.2.5.	Régularisation T.V.A. en cas de perte de la créance	572
1.2.6.	Créances perdues sans qu'une réduction de valeur n'ait été actée	576
1.2.7.	Produits à recevoir 404 et Factures à recevoir 444	576
1.2.8.	Les avances et acomptes reçus 46 ou versés 27 ou 406	577
1.2.9.	Créances commerciales cédées à un factor	579
1.2.10.	Traitement en droit comptable de dettes contestées (avis C.N.C. 2011/3)	585

1.3.	Étude des autres créances	585
1.3.1.	Capital appelé, non libéré 410	586
1.3.2.	T.V.A. à récupérer 411	586
1.3.3.	Impôts et précomptes à récupérer 412	586
1.3.4.	Produits à recevoir 414	586
1.3.5.	Créances douteuses 417 – Réductions de valeur actées 419	587
1.3.6.	Cautionnements versés en numéraire 418	587
1.3.7.	Créances diverses 416	588
1.4.	Comptes de régularisation de l'actif	589
2.	Dettes à un an au plus	589
2.1.	Notion – Catégories – Règles générales d'évaluation	589
2.1.1.	Catégories	590
2.1.2.	Règles générales d'évaluation	591
2.2.	Traitement comptable	592
2.2.1.	Dettes à plus d'un an échéant dans l'exercice 42	592
2.2.2.	Dettes financières	592
2.2.3.	Dettes commerciales 44	597
2.2.4.	Dettes fiscales, salariales et sociales 45	598
2.2.5.	Acomptes reçus sur commandes 46	607
2.2.6.	Dettes découlant de l'affectation du résultat 47	608
2.2.7.	Dettes diverses 48	609
2.2.8.	Comptes de régularisation 49	610
3.	Points méritant une attention particulière	616
3.1.	Clauses spéciales	616
3.1.1.	Garanties retenues	616
3.1.2.	Clause de réserve de propriété	617
3.1.3.	Clause résolutoire expresse	617
3.2.	Opérations avec des pays hors de l'Union monétaire européenne (U.M.E.)	617
3.2.1.	Opérations en euros	618
3.2.2.	Opérations dans une monnaie étrangère hors U.M.E.	618
3.2.3.	Couverture contre les risques de change	618
3.3.	Transactions avec l'étranger hors U.M.E. – achat	620
3.3.1.	Transactions conclues en euros	620
3.3.2.	Transactions conclues dans une monnaie étrangère autre que l'euro	621
3.3.3.	Couverture contre les risques de change	621
3.4.	Conversion à la date du bilan des créances et dettes libellées en devises étrangères	623
3.5.	Comptes personnels 4160 et 483	623
3.6.	Traitement comptable du pécule de vacances	624
3.7.	Commissions	624
3.7.1.	Notions – Régime de T.V.A.	624
3.7.2.	Comptabilisations dans le chef du commissionnaire d'achats	624
3.7.3.	Comptabilisations dans le chef du commettant d'achats	626

3.7.4.	Comptabilisations dans le chef du commissionnaire de ventes	626
3.7.5.	Comptabilisations dans le chef du commettant de ventes	628
4.	Les comptes de la classe 4 au bilan et dans l'annexe	628

Chapitre V

Étude de la classe 5 :

Comptes financiers

1.	Rubrique 50 : Actions ou parts propres	631
2.	Rubrique 51 : Actions, parts et placements de trésorerie autres que placements à revenu fixe	639
2.1.	Actions et parts	639
2.2.	Placements de trésorerie autres que placements à revenu fixe	640
2.3.	Traitement comptable de l'achat d'or et d'œuvres d'art (avis C.N.C. 2011/6)	641
3.	Rubrique 52 : Titres à revenu fixe	641
3.1.	Titres dont la valeur d'acquisition est égale à la valeur de remboursement	642
3.2.	Titres à intérêts capitalisés	642
3.3.	Titres dont la valeur de remboursement n'est pas égale à la valeur nominale	644
3.4.	Titres appelés « zéro bonds »	645
3.5.	Exemple d'emprunt obligataire	645
3.5.1.	Souscription à un emprunt obligataire	645
4.	Rubrique 53 : Dépôts à terme	649
5.	Rubrique 54 : Valeurs échues à l'encaissement	649
6.	Rubriques 55, 56 et 57 : Établissements de crédits, office des chèques postaux et caisses	650
6.1.	Virements	650
6.2.	Chèques	651
6.3.	Bancontact	652
6.4.	Utilisation de cartes de crédit American Express, Visa, Master Card, etc.	652
6.5.	Caisses	653
7.	Rubrique 58 : Virements internes	656

Chapitre VI

Étude de la classe 6 :

Comptes de charges

1.	Rubrique 60 : Achats	657
2.	Rubrique 61 : Services et biens divers	659

3.	Rubrique 62 : Personnel : rémunération, charges sociales et pensions	661
3.1.	Rémunérations 620	661
3.2.	Cotisations patronales d'assurances sociales 621	662
3.2.1.	Immatriculation	662
3.2.2.	Déclaration trimestrielle	662
3.2.3.	Paiement des cotisations	662
3.3.	Primes patronales pour assurances extra-légales 622	664
3.4.	Autres frais de personnel 623	665
3.5.	Titres-repas et autres avantages tels que éco-chèques, etc.	665
3.6.	Modifications apportées aux rubriques 61 et 62	668
3.7.	Aspects fiscaux des rémunérations	669
3.7.1.	Introduction : notion fiscale de rémunérations	669
3.7.2.	Dispense de versement du précompte professionnel	671
3.7.3.	Exonération des avantages titres-repas, chèques sport/culture et éco-chèques	673
3.7.4.	Avantages sociaux	674
3.7.5.	Avantages de toute nature	675
4.	Rubrique 63 : Dotations aux amortissements, réductions de valeur et provisions pour risques et charges	676
4.1.	Les principes	676
4.2.	Comptes à mouvementer	677
5.	Rubrique 64 : Autres charges d'exploitation	679
5.1.	Charges fiscales d'exploitation 640	679
5.1.1.	T.V.A. non déductible 640.0	679
5.1.2.	Précompte immobilier 640.2	680
5.1.3.	Les autres charges fiscales d'exploitation	680
5.1.4.	Taxes régionales, prélèvements, rétributions et amendes	681
5.1.5.	Non-déductibilité de toutes les amendes, qu'elles soient administratives ou pénales	682
5.2.	Moins-values sur réalisations courantes d'immobilisations corporelles 641	683
5.3.	Moins-values sur réalisations de créances commerciales 642	683
5.4.	Charges d'exploitation diverses 643 à 648	683
5.5.	Charges d'exploitation portées à l'actif au titre de frais de restructuration 649 (-)	684
6.	Rubrique 65 : Charges financières	684
6.1.	Charges des dettes 650	685
6.1.1.	Intérêts, commissions et frais afférents aux dettes 6500	685
6.1.2.	Amortissements des frais d'émission d'emprunts 6501	686
6.1.3.	Intérêts intercalaires portés à l'actif 6503 (-)	686
6.2.	Réductions de valeur sur actifs circulants 651	686
6.3.	Moins-values sur réalisation d'actifs circulants 652	687
6.4.	Différences de change – compte 654	688

6.5.	Écarts de conversion des devises étrangères – compte 655	689
6.5.1.	Évaluation	689
6.5.2.	Traitement des écarts de conversion	690
6.5.3.	Exemple d'écritures (les taux sont approximatifs)	692
6.6.	Provisions à caractère financier 656	693
6.7.	Charges financières diverses 657 à 659	696
6.8.	Charges financières portées à l'actif au titre de frais de restructuration 659	698
7.	Rubrique 66 : Charges d'exploitation ou financières non récurrentes	698
8.	Rubrique 67 : Impôts sur les résultats	
	Rubrique 77 : Régularisations d'impôts et reprises de provisions fiscales	700
8.1.	Taux applicables en matière d'impôt des sociétés	701
8.2.	Opérations passées pendant l'exercice	702
8.3.	Opérations de fin d'année	703
8.4.	Opérations à la réception de l'avertissement-extrait de rôle	706
8.5.	Impôts contestés	711
8.6.	Provisions fiscales	712
9.	Rubrique 68 : Transferts aux impôts différés	713
10.	Comment adapter la comptabilité à la fiscalité ?	713
11.	Traitement comptable des déchets	713
11.1.	Entreprises qui « produisent » des déchets	713
11.1.1.	L'entreprise ne traite pas elle-même ses déchets mais charge un tiers de leur enlèvement	713
11.1.2.	L'entreprise traite elle-même ses déchets	713
11.2.	Entreprises de services en matière de déchets	714
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	714
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	714
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	715
11.2.4.	L'entreprise dont l'exploitation altère ou pollue un site	715
11.3.	Entreprises de déchets et T.V.A.	716
11.4.	Obligation d'acceptation des déchets d'équipements électriques et électroniques	717

Chapitre VII

Étude de la classe 7 :

Comptes de produits

1.	Rubrique 70 : Chiffre d'affaires	719
2.	Rubrique 71 : Variation des stocks	723
2.1.	Variations des en-cours de fabrication 712	
	Variations des produits finis 713	723
2.2.	Variations des immeubles construits destinés à la vente 715	723
2.3.	Variations des commandes en cours d'exécution 717	723
3.	Rubrique 72 : Production immobilisée	723
4.	Rubrique 74 : Autres produits d'exploitation	724
4.1.	Subsides d'exploitation et montants compensatoires 740	724
4.2.	Portefeuille PME	726
4.3.	Plus-values sur réalisations courantes d'immobilisations corporelles 741	730
4.4.	Plus-values sur réalisations de créances commerciales 742	730
4.5.	Aides en Région de Bruxelles-Capitale	730
4.6.	Aides en Région wallonne (avis C.N.C. 2013/8)	731
4.7.	Produits d'exploitation divers 743 à 749	732
5.	Rubrique 75 : Produits financiers	733
5.1.	Produits des immobilisations financières 750	733
5.2.	Produits des actifs circulants 751	734
5.3.	Plus-values sur réalisation d'actifs circulants 752	734
5.4.	Subsides en capital et en intérêts 753	734
5.5.	Différence de change 754	736
5.6.	Écarts de conversion 755	736
5.7.	Produits financiers divers 756 à 759	737
6.	Rubrique 76 : Produits d'exploitation ou financiers non récurrents	737

Chapitre VIII

Comptes de résultats :

affectation

1.	Rubriques 69 et 79 : Affectation des résultats et affectations aux résultats	741
1.1.	Balance des comptes de résultats avant répartition	742
1.2.	Affectation des résultats (euros sans décimales)	747
1.3.	Situation des classes 6. et 7. après écritures d'affectation	748
1.4.	Calcul du bénéfice distribuable	749
1.5.	Avis C.N.C. 2010/8 relatif au « Soutien financier »	754

1.5.1.	La société met des fonds à la disposition d'un tiers	755
1.5.2.	La société constitue une sûreté en faveur d'un tiers	756
1.6.	L'acompte sur dividende face au dividende intercalaire	757
1.6.1.	Acomptes sur dividendes	758
1.6.2.	Dividendes intercalaires	759
1.6.3.	Conclusion	760
1.7.	Dividende en actions versus action de bonus	760
2.	Amélioration de la présentation du compte de résultats	762

Chapitre IX

Étude de la classe 0 :

Droits et engagements hors bilan

1.	Notion	767
2.	Droits et engagements et le traitement comptable dans la classe 0	768
2.1.	00. Garanties constituées par des tiers pour compte de l'entreprise	768
2.2.	01. Garanties personnelles constituées pour compte de tiers	770
2.3.	02. Garanties réelles constituées sur avoirs propres	771
2.4.	03. Garanties reçues	773
2.5.	04. Biens et valeurs détenus par des tiers en leur nom mais aux risques et profits de l'entreprise	774
2.6.	05. Engagements d'acquisition et de cession d'immobilisations	775
2.7.	06. Marchés à terme	776
2.8.	07. Biens et valeurs de tiers détenus par l'entreprise	777
2.9.	09. Droits de recours, engagements et comptes d'ordre divers	779

LIVRE III

INDEX

Index	783
--------------	------------