

6 La comptabilité double

COMPTABILITÉ
SIMPLE



COMPTABILITÉ
DOUBLE



6 La comptabilité double

Introduction

« Le système de la comptabilité double consiste à faire fonctionner ensemble... deux comptabilités distinctes, dont l'une sert de contrôle à l'autre. » (Jaclot, 1816, cité par P. Garnier)

Ces deux comptabilités distinctes sont d'une part celle de situation, concernant les comptes du bilan qui renseignent sur la **situation financière de l'entreprise** et d'autre part, celle de gestion, concernant les comptes du même nom et qui eux renseignent sur les **opérations d'exploitation de l'entreprise**.

← A/P

← C/P

La comptabilité double

Seules les opérations de consommation et de production de valeurs influencent le résultat et concernent **en même temps un compte de situation et un compte de gestion** (voir chapitre 5: *La méthode comptable*, page 63).

Pour cette raison, le résultat obtenu en comparant l'actif et le passif du bilan **doit être le même** que celui issu du compte de résultat, qui compare les charges et les produits.

Vérifions ce fonctionnement simultané de deux comptabilités, l'une contrôlant l'autre.

Exemples

1. L'entreprise vend 900 de marchandises qu'elle encaisse le jour même. C'est une opération de production de valeurs qui modifie l'équilibre du bilan (+ Actif, Caisse), mais en même temps le compte de résultat (+ Produits, Ventes).

Bilan		
+ Actif	900	Comptabilité de situation
Résultat		
	+ Produits 900	Comptabilité de gestion

Pour la même opération :

- le bilan enregistre une augmentation d'actif non compensée, donc un bénéfice de 900;
- le compte de résultat enregistre une augmentation de produits non compensée, donc un bénéfice de 900;
- les comptabilités de situation et de gestion ont « fonctionné » ensemble et se « contrôlent l'une l'autre » par comparaison du résultat (bénéfice de 900).

2. L'entreprise reçoit une **facture de 1'500** pour des frais de publicité.
C'est une opération de **consommation de valeurs** qui modifie l'équilibre du bilan (+ Passif, Fournisseurs), mais en même temps le compte de résultat (+ Charges, Publicité).

Bilan	
+ Passif	1'500
	Comptabilité de situation
Résultat	
+ Charges	1'500
	Comptabilité de gestion

Pour cette opération :

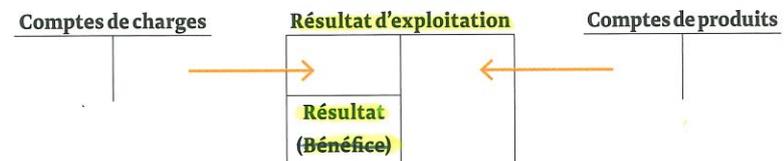
- le bilan enregistre une augmentation de passif non compensée, donc une perte de 1'500;
- le compte de résultat enregistre une augmentation de charges non compensée, donc une perte de 1'500;
- les comptabilités de situation et de gestion ont « fonctionné » ensemble et se « contrôlent l'une l'autre » par comparaison du résultat (perte de 1'500).

Il est possible de généraliser ces constatations montrant l'interdépendance des comptabilités de situation et de gestion, ainsi que des résultats qu'elles permettent de définir.

Exemple : en cas de bénéfice (dans le cas de la perte, seule la place du résultat est inversée, mais les égalités restent les mêmes).



$$\text{Actif} - \text{Passif} = \text{Résultat}$$



$$\text{Produits} - \text{Charges} = \text{Résultat}$$

Les résultats obtenus étant les mêmes, on peut en tirer l'égalité suivante, qui démontre que les deux comptabilités, bien que clairement distinctes, « fonctionnent ensemble et se **contrôlent** mutuellement » :

$$\text{Actifs} - \text{Passifs} = \text{Produits} - \text{Charges} = \text{Résultat}$$

Exercice résolu

Observons ce principe dans l'exercice résolu du chapitre 5 (pages 89-92).

Comptabilité de situation

Caisse			
+		v/Bi	-
Si	500		500
	500		500

Poste			
+		v/Bi	-
Si	7'800	1.	4'150
		2.	650
		8.	4'200
		v/Bi	11'580
	20'580		20'580

Banque Z			
+		v/Bi	-
Si	24'500	5a.	775
		5b.	635
		9.	3'000
		v/Bi	20'090
	24'500		24'500

Clients			
+		v/Bi	-
Si	7'700		21'250
		7.	
	13'550		
	21'250		21'250

Stock			
+		v/Bi	-
Si	25'000		25'000
	25'000		25'000

Mobilier			
+		v/Bi	-
Si	10'200		10'200
	10'200		10'200

Véhicules			
+		v/Bi	-
Si	37'000		37'000
	37'000		37'000

Immeuble			
+		v/Bi	-
Si	500'000		500'000
	500'000		500'000

Fournisseurs			
-		Si	+
6.	980		34'000
v/Bi	41'520	3.	8'500
	42'500		42'500

Prêt de X			
-		Si	+
9.	3'000		3'000
	3'000		3'000

Banque Y			
-		Si	+
v/Bi	4'680		3'700
		6.	980
	4'680		4'680

Dettes hypothécaires			
-		Si	+
v/Bi	253'000		253'000
	253'000		253'000

Capital			
-		Si	+
v/Bi	319'000		319'000
	319'000		319'000

Actif	625'620
- Passif	618'200
= Résultat (bénéfice)	7'420

Bilan d'une entreprise commerciale au 20 mars			
Actif		Passif	
Caisse	500	Fournisseurs	41'520
Poste	11'580	Banque Y	4'680
Banque Z	20'090	Dettes hypothécaires	253'000
Clients	21'250	Capital	319'000
Stock	25'000	Bénéfice	7'420
Mobilier	10'200		
Véhicules	37'000		
Immeubles	500'000		
	625'620		625'620

Comptabilité de gestion

<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 5%; text-align: center;">+</td> <td style="width: 40%; text-align: center;">Achats</td> <td style="width: 10%; text-align: center;">v/R</td> <td style="width: 45%; text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3.</td> <td style="text-align: right;">8'500</td> <td></td> <td style="text-align: right;">8'500</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">8'500</td> <td></td> <td style="text-align: right;">8'500</td> </tr> </table>	+	Achats	v/R	-	3.	8'500		8'500		8'500		8'500	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 5%; text-align: center;">+</td> <td style="width: 40%; text-align: center;">Loyers</td> <td style="width: 10%; text-align: center;">v/R</td> <td style="width: 45%; text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1.</td> <td style="text-align: right;">4'150</td> <td></td> <td style="text-align: right;">4'150</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">4'150</td> <td></td> <td style="text-align: right;">4'150</td> </tr> </table>	+	Loyers	v/R	-	1.	4'150		4'150		4'150		4'150				
+	Achats	v/R	-																										
3.	8'500		8'500																										
	8'500		8'500																										
+	Loyers	v/R	-																										
1.	4'150		4'150																										
	4'150		4'150																										
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 5%; text-align: center;">+</td> <td style="width: 40%; text-align: center;">Salaires</td> <td style="width: 10%; text-align: center;">v/R</td> <td style="width: 45%; text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">8.</td> <td style="text-align: right;">4'200</td> <td></td> <td style="text-align: right;">4'200</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">4'200</td> <td></td> <td style="text-align: right;">4'200</td> </tr> </table>	+	Salaires	v/R	-	8.	4'200		4'200		4'200		4'200	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 5%; text-align: center;">+</td> <td style="width: 40%; text-align: center;">ACE</td> <td style="width: 10%; text-align: center;">v/R</td> <td style="width: 45%; text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">4.</td> <td style="text-align: right;">650</td> <td></td> <td style="text-align: right;">1'425</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">5a.</td> <td style="text-align: right;">775</td> <td></td> <td style="text-align: right;">1'425</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">1'425</td> <td></td> <td style="text-align: right;">1'425</td> </tr> </table>	+	ACE	v/R	-	4.	650		1'425	5a.	775		1'425		1'425		1'425
+	Salaires	v/R	-																										
8.	4'200		4'200																										
	4'200		4'200																										
+	ACE	v/R	-																										
4.	650		1'425																										
5a.	775		1'425																										
	1'425		1'425																										
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 5%; text-align: center;">+</td> <td style="width: 40%; text-align: center;">Publicité</td> <td style="width: 10%; text-align: center;">v/R</td> <td style="width: 45%; text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">5b.</td> <td style="text-align: right;">635</td> <td></td> <td style="text-align: right;">635</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">635</td> <td></td> <td style="text-align: right;">635</td> </tr> </table>	+	Publicité	v/R	-	5b.	635		635		635		635	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 5%; text-align: center;">-</td> <td style="width: 40%; text-align: center;">Ventes</td> <td style="width: 10%; text-align: center;">v/R</td> <td style="width: 45%; text-align: center;">+</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">26'330</td> <td style="text-align: center;">2.</td> <td style="text-align: right;">12'780</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">26'330</td> <td style="text-align: center;">7.</td> <td style="text-align: right;">13'550</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">26'330</td> <td></td> <td style="text-align: right;">26'330</td> </tr> </table>	-	Ventes	v/R	+		26'330	2.	12'780		26'330	7.	13'550		26'330		26'330
+	Publicité	v/R	-																										
5b.	635		635																										
	635		635																										
-	Ventes	v/R	+																										
	26'330	2.	12'780																										
	26'330	7.	13'550																										
	26'330		26'330																										

Produits	26'330
- Charges	18'910
= Résultat (bénéfice)	7'420

Résultat	
Charges	Produits
Achats	Ventes
Loyers	26'330
Salaires	
ACE	
Publicité	
Bénéfice	
7'420	
26'330	26'330

Le résultat de la première formule est confirmé par celui de la seconde.
 Par conséquent : **Actif - Passif = Produits - Charges**

La balance de vérification

De la première égalité (Actifs - Passifs = Produits - Charges), on peut en déduire une nouvelle, qui montre l'interdépendance des deux comptabilités :

vérification →

Actif + Charges = Passif + Produits

Cette dernière égalité est utile pour l'établissement de la balance de vérification qui récapitule et additionne les montants inscrits au débit et au crédit de chaque compte.

Cet instrument comptable permet de **vérifier si chaque opération a bien été enregistrée au débit d'un compte et au crédit d'un autre** (mais ne permet pas de savoir si le compte imputé est le bon !)

On ajoute à cette balance des totaux une balance des soldes qui permet de connaître à tout moment la situation d'un compte.

Actuellement, ce sont les logiciels comptables qui se chargent d'établir la balance de vérification.

Exemple

La balance de vérification établie sur la base des données fournies par les comptes des pages 97 et 98 se présente de la manière suivante :

Balance de vérification d'une entreprise commerciale au 31 décembre 20..

	Totaux		Soldes		
	Débit	Crédit	Débit	Crédit	
Caisse	500		500		Actifs 625'620
Poste	20'580	9'000	11'580		
Banque Z	24'500	4'410	20'090		
Clients	21'250		21'250		
Stock	25'000		25'000		
Mobilier	10'200		10'200		
Véhicules	37'000		37'000		
Immeuble	500'000		500'000		
Fournisseurs	980	42'500		41'520	Passifs 618'200
Prêt de X	3'000	3'000			
Banque Y		4'680		4'680	
Dette hypothécaire		253'000		253'000	
Capital		319'000		319'000	
Achats	8'500		8'500		Charges 18'910
Loyers	4'150		4'150		
Salaires	4'200		4'200		
ACE	1'425		1'425		
Publicité	635		635		
Ventes		26'330		26'330	Produits
Totaux	661'920	661'920	644'530	644'530	26'330

Constatations

- Les totaux des débits et des crédits sont les mêmes. Cela prouve que chaque opération a bien été inscrite une fois au débit d'un compte et une fois au crédit d'un autre (mais ne dit pas si les comptes utilisés sont les bons).
- Les totaux des soldes des comptes d'actif et de charges d'une part, et des comptes de passif et de produits d'autre part, sont en conséquence également identiques.
- La partie « Soldes » du tableau démontre l'application de la formule :
Actif + Charges = Passif + Produits.
- Le résultat peut être connu en comparant soit les totaux des soldes des comptes d'actif et de passif, soit les totaux des soldes des comptes de charges et de produits. Cela confirme la formule
Actifs - Passifs = Produits - Charges = Résultat.