

Types Compte GL – Quand Débiter ou Créditer



Information Comptable de Base
Types Compte GL – Quand Débiter ou Créditer

Software Development
RIMSS Business Systems Technology

Company Confidential

Copyright ©1983-2017 RIMSS Business Systems Technology

Rev. 02/10/2017

This Document contains information proprietary to RIMSS Business Systems Technology. Use or disclosure without written permission is expressly forbidden.

Introduction Débits et Crédits

Sous le système à double entrée, chaque transaction commerciale est enregistrée dans au moins deux comptes. Un compte recevra une entrée "débit", ce qui signifie que le montant sera entré sur le côté gauche de ce compte. Un autre compte recevra une entrée "crédit", ce qui signifie que le montant sera entré sur le côté droit de ce compte. Le défi initial à double entrée est de savoir quel compte doit être débité et quel compte doit être crédité.

- Une entrée de débit augmentera un compte d'actif ou de dépense ou diminuera un compte de passif ou d'équité.
- Une entrée de crédit augmentera un compte de passif ou d'équité, ou diminuera un compte d'actif ou de dépense.

Débits et Crédits vs. Types de Compte

	Augmente	Diminue
Avoir (actif)	Débit	Crédit
Dette (passif)	Crédit	Débit
Revenu	Crédit	Débit
Dépense	Débit	Crédit
Équité/Capital	Crédit	Débit

Débets et crédits dans les transactions comptables courantes

Les points suivants indiquent l'utilisation des débits et des crédits dans les transactions commerciales les plus courantes:

- *Vente en espèces*: Débit le compte de caisse | Créditer le compte de revenus
- *Vente à crédit*: Débit un compte des comptes à recevoir | Créditer le compte de revenus
- *Recevoir de l'argent pour le paiement d'un compte à recevoir*: Débit le compte de caisse | Créditer un compte des comptes à recevoir
- *Achetez marchandises de fournisseur en espèces*: Débit du compte de dépense, marchandise | Créditer le compte de caisse
- *Achetez des fournitures auprès du fournisseur sur le crédit*: Débit du compte des dépenses, marchandises | Créditer un compte des comptes à payer
- *Achetez l'inventaire du fournisseur en espèces*: Débit du compte d'inventaire | Créditer le compte de caisse
- *Achetez l'inventaire du fournisseur à crédit*: Débit du compte d'inventaire | Créditer un compte des comptes à payer
- *Payer les employés*: Débit les dépenses de salaire et les comptes de taxe salariale | Créditer le compte de caisse
- *Prendre un prêt*: Débit Compte de caisse | Créditer Emprunt (Compte) à payer
- *Rembourser un emprunt*: Débit Emprunt Compte à payer | Créditer Compte de caisse

Types Compte GL – Quand Débiter ou Créditer

Exemples de Débit et Crédit

Arnold Corporation vend un produit à un client pour un montant de 1 000 \$ en espèces. Cela se traduit par un revenu de 1 000 \$ et encaissement de 1 000 \$. Arnold doit enregistrer une augmentation du compte de caisse (avoir) avec un débit et une augmentation du compte de revenus avec un crédit.

L'entrée est:

	Débit	Crédit
Caisse	1000	
Revenu		1000

Arnold Corporation achète également une machine pour 15 000 \$ à crédit. Il en résulte un ajout au compte immobilisé de machines (Fixed Asset) avec un débit et une augmentation du compte à payer (passif) avec un crédit.

L'entrée est:

	Débit	Crédit
Machinerie (Fixed Asset)	15000	
Compte à Payer		15000

L'abréviation de débit est déb.. Et l'abréviation de crédit est cr.

Qu'est-ce qu'un compte?

Pour garder les données financières d'une entreprise organisées, les comptables ont développé un système qui trie les transactions dans des écrits appelés comptes. Lors de la mise en place du système comptable d'une entreprise, les comptes les plus susceptibles d'être affectés par les transactions de l'entreprise sont identifiés et répertoriés. Cette liste est appelée la charte de comptes comptable de l'entreprise. Selon la taille d'une entreprise et la complexité de ses opérations commerciales, la charte de comptes peut énumérer une trentaine de comptes ou plusieurs milliers. Une entreprise a la possibilité d'adapter sa charte de comptes pour répondre au mieux à ses besoins.

Dans la charte, les comptes du bilan sont listés en premier, suivis des comptes du compte de résultat. En d'autres termes, les comptes sont organisés dans la charte comme suit:

- Actifs
- Passif
- Capitaux propres du propriétaire (actionnaires)
- Revenus ou revenus
- Dépenses
- Autres Gains
- Autres Pertes

Actifs et passifs

Les comptes du bilan sont les actifs et les passifs. Lorsque nous établirons votre charte de comptes, il y aura des sections distinctes et des identifiants de numérotation pour les actifs et les passifs qui composent le bilan.

Petit rappel: augmentez les actifs avec un débit et diminuez-les avec un crédit. Augmentez le passif avec un crédit et diminuez-le avec un débit.

Identification des actifs

En termes simples, les actifs sont ces éléments de valeur que possède votre entreprise. L'argent dans votre compte bancaire est un actif. Il en va de même pour la voiture de compagnie que vous conduisez. Les actifs sont les objets, droits et créances détenus (demande de remboursement) et ayant une valeur pour l'entreprise.

Étant donné que votre entreprise a droit à la future collecte de fonds, les comptes débiteurs sont un actif - probablement un atout majeur, à ce titre. La machinerie de votre atelier de production est également un atout. Si votre entreprise possède des biens immobiliers ou d'autres biens corporels, ceux-ci sont également considérés comme des actifs. Si vous étiez une banque, les prêts que vous consentez seraient considérés comme des actifs car ils représentent un droit de recouvrement futur.

Il peut également y avoir des actifs incorporels appartenant à votre entreprise. Les brevets, le droit exclusif d'utiliser une marque et le goodwill résultant de l'acquisition d'une autre société sont de tels actifs incorporels. Leur valeur peut être quelque peu floue.

Généralement, la valeur des actifs incorporels est ce que les deux parties conviennent au moment de la création des actifs. Dans le cas d'un brevet, la valeur est souvent liée à ses coûts de développement. Le goodwill est souvent la différence entre le prix d'achat d'une entreprise et la valeur des actifs acquis (nette des amortissements cumulés).

Identifier les passifs

Considérez les passifs comme l'opposé des actifs. Ce sont les obligations d'une entreprise envers une autre. Les créateurs sont des passifs, car ils représentent l'obligation future de votre entreprise de payer un fournisseur. Il en va de même du prêt que vous avez contracté auprès de votre banque. Si vous étiez une banque, les dépôts de votre client constitueraient un passif, car ils représentent des réclamations futures contre la banque.

Nous séparons les passifs en catégories à court terme et à long terme au bilan. Cette division n'est rien d'autre que la séparation des passifs dont le paiement est prévu au cours de la prochaine période comptable (généralement les douze prochains mois) et de ceux qui ne seront payés que plus tard. Nous séparons souvent la dette comme celle-ci. Il donne aux lecteurs une image plus claire de ce que l'entreprise doit et quand.

Avoir des propriétaires

Après la section du passif de la charte de comptes et du bilan, est les capitaux propres. Il s'agit de la différence entre l'actif et le passif. Avec un peu de chance, ses actifs positifs dépassent les passifs et nous avons des capitaux propres positifs. Dans cette section, nous allons mettre des choses comme

- Compte de capital des partenaires
- Stock
- Bénéfices non répartis

Un autre rappel rapide: l'avoir des propriétaires augmente et diminue comme un passif:

- Débits diminuent
- Crédits augmentent

La plupart des systèmes comptables automatisés nécessitent l'identification du compte des bénéfices non répartis (retained earnings). Beaucoup d'entre eux émettront une alerte si vous ne le faites pas.

Soit dit en passant, les bénéfices non répartis sont les bénéfices cumulés des années précédentes. À la fin d'un exercice comptable, tous les comptes de produits et de charges sont compensés les uns contre les autres et un seul chiffre (résultat de l'exercice) est transféré dans le compte des bénéfices non répartis. C'est ce qui appartient aux propriétaires de l'entreprise, c'est pourquoi il se trouve dans la section capitale propre. Les comptes de revenus et dépenses sont à zéro. C'est ainsi que nous sommes en mesure de commencer la nouvelle année avec un nouveau départ pour suivre les revenus et les dépenses.

Cependant, le bilan n'est pas remis à zéro en fin d'année. Le solde de chaque compte d'actif, de passif et de capitaux propres est reporté à l'exercice suivant. Ainsi, le solde final d'une année devient le solde initial de la suivante.

Considérez le bilan comme l'instantané actuel des actifs et des passifs que l'entreprise a acquis depuis le premier jour d'activité. Le compte de résultat, cependant, est une somme des revenus et dépenses du premier jour de cette période comptable (probablement depuis le début de cette année fiscale).

Revenus et dépenses

Plus bas dans la charte de comptes (généralement après la section capitaux propres) viennent les comptes de revenus et de dépenses. La plupart des entreprises veulent savoir où elles perçoivent leurs revenus et où elles vont, et ces comptes vous le disent.

Un dernier rappel: pour les comptes de revenus, utilisez les crédits pour les augmenter et les débits pour les diminuer. Pour les comptes de dépenses, utilisez les débits pour les augmenter et les crédits pour les diminuer.

Comptes des revenus

Si vous avez plusieurs secteurs d'activité, vous voudrez probablement créer un compte de revenu pour chacun. De cette façon, vous pouvez identifier exactement d'où proviennent vos revenus. Les additionner ensemble rapporte des revenus totaux.

Les comptes de revenu typiques seraient

- Revenus de vente du produit A
- Revenus de vente du produit B (et ainsi de suite pour chaque produit que vous souhaitez suivre)
- Revenus d'intérêts
- Revenus de la vente d'actifs
- Revenus de consultants

La plupart des entreprises n'ont que quelques comptes de revenus. C'est vraiment ainsi que vous le souhaitez. Trop de comptes sont un fardeau pour le service comptable et ne disent probablement pas à la direction ce qu'elle veut savoir. Néanmoins, s'il existe une source de revenus que vous souhaitez suivre, créez-en un dans la charte de comptes et utilisez-le.

Comptes des dépenses

La plupart des entreprises ont un compte distinct pour chaque type de dépenses qu'elles engagent. Votre entreprise engage probablement à peu près les mêmes dépenses mois après mois, donc une fois qu'elles sont établies, les comptes de dépenses ne varient pas beaucoup d'un mois à l'autre. Les comptes de dépenses typiques incluent

- Salaires
- Téléphone
- Services publics d'électricité
- Réparations
- Entretien
- Dépréciation
- Amortissement
- Intérêt
- Loyer