

# Table des matières

<b>Avant-propos</b>	
<b>1. Modifications apportées au Code des sociétés</b>	<b>3</b>
<b>2. Modifications apportées à l'A.R. du 30 janvier 2001</b>	<b>4</b>
<b>LIVRE I</b>	
<b>INTRODUCTION A LA COMPTABILITE</b>	
<b>PARTIE I</b>	
<b>PRINCIPES DE BASE</b>	
<b>Chapitre I</b>	
<b>L'entreprise en mouvement</b>	
<b>1. Les flux</b>	<b>31</b>
<b>2. La détermination du patrimoine à l'aide du bilan</b>	<b>32</b>
<b>3. L'actif et le passif</b>	<b>32</b>
<b>4. Les bilans successifs</b>	<b>34</b>
<b>5. Les renseignements tirés d'un bilan</b>	<b>36</b>
<b>Chapitre II</b>	
<b>La détermination du résultat final</b>	
<b>1. Le résultat exprimé par deux bilans successifs</b>	<b>39</b>
<b>2. Le résultat exprimé par la comparaison «produits/charges»</b>	<b>41</b>
<b>Chapitre III</b>	
<b>L'enregistrement dans les comptes</b>	
<b>1. Définition et fonctionnement</b>	<b>45</b>
<b>2. Les comptes de bilan</b>	<b>47</b>
<b>3. Les comptes de gestion</b>	<b>50</b>
<b>4. Incidence de la variation des stocks sur le résultat</b>	<b>52</b>
4.1. Matières premières et marchandises	52
4.2. Produits finis	53
<b>5. Le principe de la partie double</b>	<b>54</b>
Principes de comptabilisation	5

**Chapitre IV**

**Dispositions légales en matière de comptabilité**

<b>1.</b>	<b>Code de commerce, dispositions de droit comptable reprises dans le Code de droit économique, le Code des sociétés (et son A.R. d'exécution du 30 janvier 2001), la loi du 31 janvier 2009 relative à la continuité des entreprises et la loi sur les faillites</b>	<b>59</b>
<b>2.</b>	<b>Code de droit économique (Livre III, Titre 3, Chapitre 2) (anciennement Loi du 17 juillet 1975 relative à la comptabilité des entreprises)</b>	<b>61</b>
2.1.	Introduction	61
2.2.	Obligations de l'entreprise de personnes physiques, des sociétés en nom collectif ou en commandite simple	61
2.3.	Obligations des autres entreprises	67
<b>3.</b>	<b>Arrêté du 30 janvier 2001 en exécution du Code des sociétés</b>	<b>68</b>
<b>4.</b>	<b>Du plan comptable aux comptes annuels</b>	<b>68</b>
<b>5.</b>	<b>Dispositions applicables aux associations</b>	<b>69</b>
5.1.	Comptabilité des petites associations	71
5.2.	Comptabilité des grandes et très grandes associations	72
5.3.	Inventaire et règles d'évaluation	74

**PARTIE II**

**ETUDE DES MECANISMES**

**COMPTABLES DE BASE**

**Chapitre I**

**Création et établissement de l'entreprise**

<b>1.</b>	<b>Création de l'entreprise</b>	<b>79</b>
1.1.	Apport de capital	79
1.2.	La Banque Carrefour des Entreprises (BCE)	79
<b>2.</b>	<b>Les immobilisations corporelles</b>	<b>80</b>
2.1.	Achat de matériel roulant	80
2.2.	Acquisition de biens immeubles (terrains, bâtiments, ...)	80
<b>3.</b>	<b>Reprise d'un commerce existant</b>	<b>82</b>
<b>4.</b>	<b>Engagement de frais d'établissement</b>	<b>84</b>
<b>5.</b>	<b>Les immobilisations incorporelles</b>	<b>85</b>

<b>Chapitre II</b>	
<b>Acheter et vendre dans le grand marché européen (régime transitoire)</b>	
<b>1. Notions générales</b>	87
1.1. Mécanisme de la TVA	89
1.1.1. L'assujetti	90
1.1.2. Les opérations imposables	91
1.1.3. Base d'imposition	95
1.1.4. Taux	96
1.1.5. Les déductions	96
1.1.6. Les restitutions	98
1.1.7. Les obligations	98
1.2. La facture	98
1.2.1. Obligation de délivrer une facture	98
1.2.2. Dispense de l'obligation de délivrer une facture	99
1.2.3. Moment de la délivrance d'une facture	100
1.2.4. Contenu de la facture	101
1.2.5. Facture papier ou facture électronique	103
<b>2. La taxe sur la valeur ajoutée et la comptabilité</b>	104
2.1. Influence de la TVA sur les obligations comptables	104
2.1.1. Le facturier d'entrée	106
2.1.2. Le tableau des investissements	107
2.1.3. Le facturier de sortie	107
2.1.4. Journal des recettes	109
2.1.5. Le registre des restitutions (art. 4 § 1er 3° A.R. n° 4 du 20 décembre 1992)	109
2.1.6. Le registre des travaux à façon et le registre des matériaux reçus	110
2.1.7. Registre des non-transferts	110
2.1.8. La note de consignation	112
2.1.9. Garagistes	112
2.2. Principe de taxation	112
2.3. Principe de déductibilité	112
2.4. TVA et acomptes	113
<b>3. La déclaration</b>	113
<b>Chapitre III</b>	
<b>Les opérations commerciales</b>	
<b>1. Achat</b>	147
<b>2. Vente</b>	148
<b>3. Frais accessoires</b>	149

<b>4.</b>	<b>Les rabais, remises et ristournes</b>	151
4.1.	Achat	152
4.2.	Vente	153
<b>5.</b>	<b>Retours sur achats et sur ventes</b>	155
<b>6.</b>	<b>La détermination de la marge sur vente sur la base des comptes «Achats des marchandises» et «Ventes et prestations de services»</b>	156
<b>7.</b>	<b>Les opérations d'échange</b>	159
<b>8.</b>	<b>Application</b>	160
<b>Chapitre IV</b>		
<b>Relations avec les tiers</b>		
<b>1.</b>	<b>Les clients</b>	165
1.1.	Les comptes particuliers par client	165
1.2.	Le compte «Clients au comptant»	166
1.3.	Le compte «Clients ventes à terme»	167
1.4.	Les «Créances douteuses»	168
1.5.	Acomptes reçus sur commandes	169
1.6.	Le compte «Produits à recevoir»	171
<b>2.</b>	<b>Les fournisseurs</b>	171
2.1.	Les comptes particuliers	171
2.2.	Le compte «Fournisseurs au comptant»	171
2.3.	Le compte «Fournisseurs achats à terme»	172
2.4.	Le compte «Factures à recevoir»	173
<b>3.</b>	<b>Le personnel (ouvriers/employés)</b>	173
3.1.	Introduction	173
3.2.	Principe comptable de base	174
3.3.	Comptabilisation pratique	176
3.4.	Les autres frais de personnel	178
<b>4.</b>	<b>L'Administration de la TVA</b>	180
4.1.	Base taxable	180
4.2.	La TVA sur le matériel roulant (voitures et usage mixte)	180
4.3.	Les comptes à ouvrir	181
4.4.	TVA cocontractant	182
4.4.1.	Facture d'entretien	182
4.4.2.	Facture d'investissement	183
4.4.3.	L'unité TVA (cf avis C.N.C. 2010/13)	183
<b>5.</b>	<b>L'Administration fiscale et l'impôt sur les revenus</b>	186

**Chapitre V**

**Le compte de l'exploitant**

<b>1. Généralités</b>	189
<b>2. Avances et retraits</b>	189
<b>3. Déductibilité de la TVA</b>	190

**Chapitre VI**

**Comptabilisation des règlements des opérations commerciales**

<b>1. Le mécanisme des écritures</b>	191
1.1. Les transactions commerciales	191
1.2. Les virements internes	193
<b>2. Les opérations de caisse</b>	193
2.1. Les recettes	194
2.1.1. Ventes au comptant avec établissement de factures	194
2.1.2. Ventes au comptant avec établissement d'un bordereau de recettes	194
2.2. Les dépenses	194
<b>3. Les opérations effectuées par la Banque de la Poste</b>	195
3.1. Le versement	195
3.2. Le virement	196
3.3. Le chèque postal	196
<b>4. Les opérations effectuées par l'intermédiaire des banques</b>	197
4.1. L'approvisionnement d'un compte en banque	197
4.2. L'exécution des ordres de paiement	198
4.2.1. Par émission de chèques	198
4.2.2. Par ordre de virement	199
4.2.3. Par un ordre permanent de paiement	200
4.3. Les opérations de crédit	201
<b>5. L'état de rapprochement</b>	202

**Chapitre VII**

**Les dettes à plus d'un an**

<b>1. Principes</b>	207
<b>2. Comptabilisation</b>	207

**Chapitre VIII**

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

<b>1. Les créances à plus d'un an</b>	211
---------------------------------------	-----

<b>2.</b>	<b>Les immobilisations financières</b>	212
2.1.	Les participations	212
2.2.	Cautiounements versés en numéraire	213

## **Chapitre IX**

### **Les effets de commerce**

<b>1.</b>	<b>Notions générales sur la lettre de change</b>	215
<b>2.</b>	<b>Mécanismes et vocabulaire relatifs à la lettre de change</b>	217
<b>3.</b>	<b>Comptabilisation</b>	217
3.1.	Création de la traite	218
3.2.	Endossement	218
3.3.	Remise d'un effet de commerce à l'encaissement à l'échéance	218
3.4.	Règlement de l'effet à l'échéance	219
3.5.	Remise à l'escompte	220
3.6.	Non-paiement de l'effet à l'échéance	222
3.6.1.	L'effet n'était pas escompté	222
3.6.2.	L'effet a été escompté	222
<b>4.</b>	<b>Le crédit d'escompte</b>	223
<b>5.</b>	<b>Schéma de circulation de la lettre de change</b>	224
<b>6.</b>	<b>Le billet à ordre</b>	225

## **Chapitre X**

### **Engagement des charges**

<b>1.</b>	<b>Les charges d'exploitation</b>	227
1.1.	Notions générales	227
1.2.	Comptabilisation	228
<b>2.</b>	<b>Les charges financières</b>	230
2.1.	Intérêts sur dettes	230
2.2.	Escomptes accordés	231
2.3.	Différences de change	232
<b>3.</b>	<b>Les charges exceptionnelles</b>	232

## **Chapitre XI**

### **Enregistrement des produits**

<b>1.</b>	<b>Les produits d'exploitation</b>	235
1.1.	Ventes et prestations de services, ristournes accordées et retours entrants	235
1.2.	Variations des stocks	236

*Table des matières*

---

<b>2.</b>	<b>Les produits financiers</b>	237
2.1.	Escomptes obtenus	237
2.2.	Différences de change	238
2.3.	Produits des actifs circulants	239
<b>3.</b>	<b>Les produits exceptionnels</b>	239

**Chapitre XII**

**Travaux et écritures de fin d'exercice**

<b>1.</b>	<b>Généralités</b>	241
1.1.	Dispositions légales	241
1.2.	Travaux à mener par l'entreprise	243
1.3.	Base des travaux	243
1.4.	Importance des comptes annuels	244
<b>2.</b>	<b>Analyse des travaux et écritures</b>	244
2.1.	Classe 1	244
2.2.	Classe 2	245
2.3.	Classe 3	245
2.4.	Classe 4	248
2.5.	Classe 5	250
2.6.	Classe 6	251
2.6.1.	Les amortissements	251
2.6.2.	Les provisions	254
2.6.3.	Les réductions de valeur	255
2.6.4.	Les achats de marchandises, matières premières et fournitures	261
2.6.5.	Services et biens divers	262
2.6.6.	Provisions pour pécule de vacances	262
2.6.7.	Charges fiscales	263
2.7.	Classe 7	264
2.8.	Structure du bilan et du compte de résultats	265
2.9.	Application résolue	266
2.9.1.	Balance provisoire et données de l'inventaire	266
2.9.2.	Journal (écritures de fin d'exercice)	267
2.9.3.	Grand livre	268
2.9.4.	Balance définitive (avant affectation du résultat)	270
2.9.5.	Détermination des résultats (voir également Chapitre XIII)	272
2.9.6.	Bilan	275
2.9.7.	Analyse élémentaire du bilan et du compte de résultats	277

**Chapitre XIII**

**La détermination des résultats**

<b>1.</b>	<b>Approche globale</b>	283
-----------	-------------------------	-----

<b>2.</b>	<b>Résultats (modèle complet)</b>	285
<b>3.</b>	<b>Résultats (modèle abrégé)</b>	287

#### **Chapitre XIV**

##### **Les systèmes de tenue de la comptabilité**

<b>1.</b>	<b>Introduction</b>	291
<b>2.</b>	<b>Méthode journalière à livre journal unique</b>	291
2.1.	Généralités	291
2.2.	Organisation administrative	291
2.3.	Enregistrement comptable	292
2.4.	Aperçu synthétique	293
2.5.	Le «livre central»	293
<b>3.</b>	<b>Méthode mensuelle ou méthode centralisatrice à journaux auxiliaires</b>	294
3.1.	Organisation administrative	294
3.2.	Enregistrement comptable	295
3.2.1.	Travailler avec les livres auxiliaires	296
3.2.2.	Journal de banque, journal de caisse et journal des O.C.P.	298
3.2.3.	Journal des achats	302
3.2.4.	Journal des ventes	303
3.2.5.	Livre des effets à l'encaissement et des effets à payer	306
3.2.6.	Journal des opérations diverses et/ou livre centralisateur	306
3.3.	Aperçu synthétique	307
3.4.	Le «livre central»	308
3.5.	Schéma du système centralisateur	309

#### **Chapitre XV**

##### **Les procédés de tenue de la comptabilité**

<b>1.</b>	<b>Technique de la comptabilité par décalque</b>	311
1.1.	Généralités	311
1.2.	Technique de la comptabilité par décalque: méthode journalière	312
1.2.1.	Généralités	312
1.2.2.	Organisation des comptes – Feuille du journal	312
1.2.3.	Fonctionnement de la méthode par décalque	313
1.3.	Technique de la comptabilité par décalque: méthode mensuelle ou centralisatrice	315
1.3.1.	Généralités	315
1.3.2.	Subdivision par fonction	315
1.3.3.	Journal des ventes et journal des achats	316
1.3.4.	Livres journaux financiers: caisses, banques, office des chèques postaux	320
1.3.5.	Livres journaux relatifs aux effets de commerce	321

## Table des matières

---

1.3.6.	Journal des opérations diverses – Journal centralisateur	321
1.3.7.	Méthode par décalque et dispositions légales	322
<b>2.</b>	<b>Tenue d'une comptabilité informatisée</b>	<b>322</b>
2.1.	Introduction	322
2.2.	Avantages	323
2.3.	Différences par rapport à la méthode manuelle	324
2.4.	Comptabilité informatisée: aspect conceptuel	325
2.5.	Comptabilité informatisée: dans la pratique	326
2.5.1.	Introduction	326
2.5.2.	Concrètement	328
2.6.	Exemple	331
2.6.1.	Comptabilité des (très) grandes A.S.B.L. et fondations	332

### Chapitre XVI

#### Tenue et conservation des livres comptables

<b>1.</b>	<b>Cas général: la comptabilité en partie double</b>	<b>333</b>
1.1.	Possibilités	333
1.2.	L'inscription au livre central	334
1.3.	Périodicité de l'inscription au livre central	336
1.4.	Formes de l'inscription	336
1.5.	Formalités de cote et de visa	338
1.6.	La conservation des livres	339
<b>2.</b>	<b>La comptabilité simplifiée des petites entreprises (personnes physiques, SNC ou SCS)</b>	<b>339</b>
2.1.	Tenue des livres	339
2.2.	Conservation des livres	339
<b>3.</b>	<b>L'inscription en négatif</b>	<b>340</b>

### LIVRE II

#### ETUDE DETAILLEE DES COMPTES

##### Chapitre I

###### Etude de la classe 1:

###### Comptes de fonds propres, de provisions pour risques et charges et de dettes à plus d'un an

<b>1.</b>	<b>Rubrique 10: capital</b>	<b>343</b>
1.1.	Capital 100	343
1.2.	Capital non appelé 101	360
1.3.	Compte de l'exploitant 109*	360
1.4.	Comptabilisation de l'émission de parts bénéficiaires (SA)	361

<b>2.</b>	<b>Rubrique 11: primes d'émission</b>	362
<b>3.</b>	<b>Rubrique 12: plus-values de réévaluation</b>	364
3.1.	Réévaluation conformément à l'art. 57 de l'A.R./C.Soc.	364
3.1.1.	Caractère certain et durable	364
3.1.2.	Conditions de rentabilité en cas de comptabilisation de plus-values de réévaluation	365
3.1.3.	Valeur réévaluée plafonnée à la valeur de marché	371
3.1.4.	Comptabilisation	371
3.2.	Reprises de réductions de valeur conformément à l'art. 100 du C.Soc.	373
3.2.1.	Participations, titres et autres valeurs de portefeuille	373
3.2.2.	Immobilisations corporelles et incorporelles à durée indéterminée	373
3.3.	Affectation des plus-values de réévaluation	374
3.3.1.	Conversion en capital	374
3.3.2.	Imputation de «14.1 Perte reportée» à «121. Plus-values de réévaluation»	374
3.3.3.	Incorporation au capital de plus-values de réévaluation et moins-values ultérieures	375
3.4.	Vente d'immobilisations réévaluées	375
<b>4.</b>	<b>Rubrique 13: Réserves</b>	375
4.1.	Réserve légale 130	376
4.2.	Réserves indisponibles 131	377
4.2.1.	Réserves pour actions propres 1310	377
4.2.2.	Réserve affectée à l'amortissement du capital 1311.1	377
4.2.3.	Réduction de capital en couverture d'une perte prévisible 1311.2	378
4.2.4.	La réserve indisponible à constituer dans le chef de la SPRL-S ou SPRL-Starter	379
4.2.5.	Autres réserves indisponibles 1311.0	380
4.3.	Réserves immunisées 132	380
4.3.1.	Plus-values monétaires	381
4.3.2.	Plus-values forcées – Plus-values non monétaires ou à réinvestir	383
4.4.	Réserve d'investissement	393
4.4.1.	Montant susceptible d'être immunisé	395
4.4.2.	Première limitation	395
4.4.3.	Seconde limitation	396
4.4.4.	Troisième limitation	397
4.5.	Autres hypothèses de comptabilisation d'un compte de Réserves immunisées	397
4.6.	Réserves disponibles 133	397
4.7.	La réserve de liquidation (I.Soc.)	398
<b>5.</b>	<b>Rubrique 14: Bénéfice reporté (14.0) – Perte reportée (14.1)</b>	401
<b>6.</b>	<b>Rubrique 15: Subsidés en capital</b>	402
6.1.	Définitions	402

Table des matières

---

6.2.	Commentaire	404
6.3.	Traitement comptable	408
6.3.1.	Engagement ferme et inconditionnel	408
6.3.2.	Droits éventuels	412
6.3.3.	Le traitement comptable de subsides dont l'octroi n'est pas garanti (droits éventuels)	418
6.4.	Exonération pour les mesures régionales de soutien	420
6.5.	Cas particuliers	421
6.5.1.	L'investissement a eu lieu avant que les subsides n'aient été alloués	421
6.5.2.	Subsides en capital sur actifs à durée indéterminée	422
6.5.3.	Vente d'une immobilisation ayant bénéficié d'un subside en capital	422
6.5.4.	Révision des subsides en capital	422
6.5.5.	Modification du taux d'imposition	423
6.5.6.	Remboursement d'un subside en capital	425
6.5.7.	Adaptations ultérieures de la valorisation des impôts différés	425
6.5.8.	Subsides pour frais de recherche et de développement qui sont activés après un certain temps	427
6.6.	Mentions dans l'annexe	428
6.7.	Droit fiscal	429
6.7.1.	Système d'imposition	429
6.7.2.	Système d'exonération	429
<b>7.</b>	<b>Rubrique 16: provisions et impôts différés</b>	<b>431</b>
7.1.	Provisions pour pensions et obligations similaires 160	431
7.2.	Provisions pour charges fiscales 161	434
7.3.	Provisions pour grosses réparations et gros entretien 162	434
7.3.1.	Concept	434
7.3.2.	Traitement comptable	435
7.4.	Provisions pour autres risques et charges	437
7.4.1.	Provisions pour garanties techniques	438
7.4.2.	Provisions pour litiges en cours	439
7.4.3.	Autres provisions	439
7.4.4.	Biens acquis contre paiement d'une rente viagère (avis C.N.C. 2012/19)	440
7.4.5.	Provisions pour passif social	443
7.5.	Impôts différés 168	445
<b>8.</b>	<b>Rubrique 17: dettes à plus d'un an</b>	<b>445</b>
8.1.	Généralités: dettes contractuelles et emprunts ordinaires 1730	445
8.1.1.	Conclusion d'un contrat d'emprunt et réception du produit	446
8.1.2.	Charges lors de la conclusion du contrat	446
8.1.3.	Intérêts sur emprunt	447
8.1.4.	Détermination à la fin de l'exercice de la partie de l'emprunt échéant au cours de l'exercice suivant	448
8.1.5.	Amortissement d'emprunts	448

8.2.	Emprunts 170 et 171	448
8.2.1.	En général	448
8.2.2.	Emprunts obligataires	449
8.2.3.	Emission avec prime de remboursement	454
8.3.	Dettes de location-financement et assimilées 172	455
8.4.	Etablissements de crédit 173	456
8.5.	Dettes commerciales 175	456
8.6.	Acomptes reçus sur commandes 176	457
8.7.	Cautionnements reçus en numéraire 178	459
8.8.	Dettes diverses 179	459
8.9.	Dettes dont la valeur nominale comprend les intérêts	459
8.9.1.	Description	459
8.9.2.	Comptabilisations	460
8.10.	Dettes à tempérament payables par versements échelonnés	461
8.10.1.	Généralités	461
8.10.2.	Traitement comptable	464
8.11.	Dettes non productives d'intérêts ou assorties d'un intérêt anormalement faible	466
8.11.1.	Notion	466
8.11.2.	Comptabilisations	467
8.12.	Emprunts et subsides en intérêts	468
8.13.	Les comptes de classe 1 au bilan et dans l'annexe	471
8.14.	Le traitement comptable d'un crédit roll-over (avis C.N.C. 2012/16)	471
<b>9.</b>	<b>Rubrique 19 – Comptabilisation d'une avance sur la répartition de l'actif net</b>	<b>472</b>

## Chapitre II

### Etude de la classe 2:

#### Comptes de frais d'établissement, d'actifs immobilisés et de créances à plus d'un an

<b>1.</b>	<b>Rubrique 20: frais d'établissement</b>	<b>475</b>
1.1.	Généralités: Traitement comptable et évaluation	475
1.1.1.	Acquisition	475
1.1.2.	Diminutions de valeur	477
1.2.	Frais de constitution et d'augmentation de capital 200	478
1.3.	Frais d'émission d'emprunts 201	479
1.4.	Autres frais d'établissement 202	480
1.5.	Frais de restructuration 204	480
<b>2.</b>	<b>Rubrique 21: immobilisations incorporelles</b>	<b>482</b>
2.1.	Généralités	482
2.2.	Traitement comptable et évaluation	484
2.2.1.	Acquisition	484
2.2.2.	Augmentations de valeur	490

*Table des matières*

---

2.2.3.	Baisses de valeur	492
2.2.4.	Réalisation	494
<b>3.</b>	<b>Rubriques 22-27: Immobilisations corporelles</b>	<b>496</b>
3.1.	Evaluation et traitement comptable	497
3.1.1.	Acquisition	497
3.1.2.	Augmentations de valeur	502
3.1.3.	Baisses de valeur	504
3.1.4.	Désaffectation et cession à titre onéreux	518
3.2.	Terrains et constructions	526
3.2.1.	Evaluation et traitement comptable	526
3.2.2.	Evaluation et traitement comptable en cas de rente viagère	527
3.3.	Rubrique 23: installations, machines et outillage	531
3.4.	Rubrique 24: mobilier et matériel roulant	531
3.5.	Rubrique 25: Location-financement et droits similaires	531
3.5.1.	Définitions	531
3.5.2.	Evaluation et traitement comptable	533
3.5.3.	«Sale and lease back»	539
3.5.4.	Leasing ou renting?	541
3.6.	Rubrique 26: autres immobilisations corporelles	541
3.7.	Rubrique 27: immobilisations corporelles en cours et acomptes versés	541
<b>4.</b>	<b>Rubrique 28: immobilisations financières</b>	<b>544</b>
4.1.	Définitions conformes au droit comptable	544
4.1.1.	Participations 280 et 282	544
4.1.2.	Actions 284	546
4.1.3.	Créances 281, 283, 285, 288	546
4.1.4.	Entreprises liées 280 et 281	546
4.1.5.	Entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation 282 et 283	552
4.2.	Evaluation et traitement comptable	553
4.2.1.	Evaluation en cas d'acquisition	553
4.2.2.	Augmentations de valeur	555
4.2.3.	Baisses de valeur	556
4.2.4.	Réalisation	559
4.2.5.	Quelques problèmes particuliers	560
<b>5.</b>	<b>Rubrique 29: créances à plus d'un an</b>	<b>563</b>
<b>6.</b>	<b>Les comptes de la classe 2 au bilan et dans l'annexe</b>	<b>564</b>

### Chapitre III

#### Etude de la classe 3:

#### Comptes de stocks

<b>1.</b>	<b>Classification des comptes de stocks</b>	569
1.1.	Matières premières 30.	
	Fournitures 31.	569
1.2.	En-cours de fabrication 32.	573
1.3.	Produits finis 33.	
	Marchandises 34.	574
1.4.	Immeubles destinés à la vente 35.	576
1.5.	Acomptes versés sur achats pour stocks 36.	577
1.6.	Commandes en cours d'exécution 37.	578
<b>2.</b>	<b>Réductions de valeur 3..9</b>	578
<b>3.</b>	<b>L'évaluation des stocks</b>	580
3.1.	Principes	580
3.2.	Prix d'acquisition des avoirs à caractéristiques identiques	582
3.3.	La valorisation au coût de revient	584
3.4.	Le traitement comptable des commandes en cours	586
<b>4.</b>	<b>L'inventaire permanent</b>	593
<b>5.</b>	<b>Cas spéciaux</b>	594
5.1.	Marchandises en cours de route et marchandises stockées hors de l'entreprise	594
5.2.	Marchandises expédiées à vue	595
5.3.	Biens reçus à vue	597
5.4.	Emballages	597
5.4.1.	Matériel d'emballage et matériaux d'emballage	597
5.4.2.	Matériaux d'emballage expédiés aux clients	597
5.4.3.	Matériaux d'emballage reçus de la part de fournisseurs en cas d'achat de marchandises	598

### Chapitre IV

#### Etude de la classe 4:

#### Créances et dettes à un an au plus

<b>1.</b>	<b>Créances à un an au plus</b>	599
1.1.	Concept – Catégories – Règles générales d'évaluation	599
1.2.	Etude des créances commerciales	600
1.2.1.	Les comptes «Clients» 400 et «Fournisseurs» 440	600
1.2.2.	Effets à recevoir 401, à payer 441 et à l'encaissement 54.0	602
1.2.3.	Les créances douteuses 407	607
1.2.4.	Réductions de valeur actées 409	608
1.2.5.	Régularisation TVA en cas de perte de la créance	610

## Table des matières

---

1.2.6.	Créances perdues sans qu'une réduction de valeur n'ait été actée	614
1.2.7.	Produits à recevoir 404 et Factures à recevoir 444	614
1.2.8.	Les avances et acomptes reçus 46 ou versés 27 ou 406	615
1.2.9.	Créances commerciales cédées à un factor	617
1.2.10.	Traitement en droit comptable de dettes contestées (avis C.N.C. 2011/3)	623
1.3.	Etude des autres créances	623
1.3.1.	Capital appelé, non libéré 410	624
1.3.2.	TVA à récupérer 411	624
1.3.3.	Impôts et précomptes à récupérer 412	624
1.3.4.	Produits à recevoir 414	625
1.3.5.	Créances douteuses 417 – Réductions de valeur actées 419	625
1.3.6.	Cautions versés en numéraire 418	625
1.3.7.	Créances diverses 416	626
1.4.	Comptes de régularisation de l'actif	627
<b>2.</b>	<b>Dettes à un an au plus</b>	<b>627</b>
2.1.	Notion – Catégories – Règles générales d'évaluation	627
2.1.1.	Catégories	628
2.1.2.	Règles générales d'évaluation	629
2.2.	Traitement comptable	630
2.2.1.	Dettes à plus d'un an échéant dans l'exercice 42.	630
2.2.2.	Dettes financières	630
2.2.3.	Dettes commerciales 44.	635
2.2.4.	Dettes fiscales, salariales et sociales 45.	636
2.2.5.	Acomptes reçus sur commandes 46.	646
2.2.6.	Dettes découlant de l'affectation du résultat 47.	647
2.2.7.	Dettes diverses 48.	648
2.2.8.	Comptes de régularisation 49.	649
<b>3.</b>	<b>Points méritant une attention particulière</b>	<b>655</b>
3.1.	Clauses spéciales	655
3.1.1.	Garanties retenues	655
3.1.2.	Clause de réserve de propriété	656
3.1.3.	Clause résolutoire expresse	656
3.2.	Opérations avec des pays hors de l'Union monétaire européenne (U.M.E.)	656
3.2.1.	Opérations en euros	657
3.2.2.	Opérations dans une monnaie étrangère hors U.M.E.	657
3.2.3.	Couverture contre les risques de change	657
3.3.	Transactions avec l'étranger hors U.M.E. – achat	659
3.3.1.	Transactions conclues en euros	659
3.3.2.	Transactions conclues dans une monnaie étrangère autre que l'euro	660
3.3.3.	Couverture contre les risques de change	660
3.4.	Conversion à la date du bilan des créances et dettes libellées en devises étrangères	662

3.5.	Comptes personnels 4160 et 483	662
3.6.	Traitement comptable du pécule de vacances	663
3.7.	Commissions	663
3.7.1.	Notions – Régime de TVA	663
3.7.2.	Comptabilisations dans le chef du commissionnaire d'achats	663
3.7.3.	Comptabilisations dans le chef du commettant d'achats	665
3.7.4.	Comptabilisations dans le chef du commissionnaire de ventes	665
3.7.5.	Comptabilisations dans le chef du commettant de ventes	667
<b>4.</b>	<b>Les comptes de la classe 4 au bilan et dans l'annexe</b>	<b>667</b>

## Chapitre V

### Etude de la classe 5:

#### Comptes financiers

<b>1.</b>	<b>Rubrique 50: actions ou parts propres</b>	<b>669</b>
<b>2.</b>	<b>Rubrique 51: actions et parts</b>	<b>677</b>
2.1.	Actions et parts	677
2.2.	Le «nouveau» tax shelter de l'année 2015 et l'avis n° 2015/1 C.N.C. en la matière	678
2.2.1.	Comptabilisation dans le chef de la société-investisseur	679
2.2.2.	Absence d'attestation «tax shelter» dans le délai	684
2.2.3.	Perception des sommes (éventuellement) garanties par le producteur	684
2.3.	Traitement comptable de l'achat d'or et d'œuvres d'art (avis C.N.C. 2011/6)	684
<b>3.</b>	<b>Rubrique 52: titres à revenu fixe</b>	<b>685</b>
3.1.	Titres dont la valeur d'acquisition est égale à la valeur de remboursement	685
3.2.	Titres à intérêts capitalisés	685
3.3.	Titres dont la valeur de remboursement n'est pas égale à la valeur nominale	687
3.4.	Titres appelés «zéro bonds»	688
3.5.	Exemple d'emprunt obligataire	688
3.5.1.	Souscription à un emprunt obligataire	688
<b>4.</b>	<b>Rubrique 53: dépôts à terme</b>	<b>692</b>
<b>5.</b>	<b>Rubrique 54: valeurs échues à l'encaissement</b>	<b>692</b>
<b>6.</b>	<b>Rubriques 55, 56 et 57: établissements de crédits, office des chèques postaux et caisses</b>	<b>693</b>
6.1.	Virements	693
6.2.	Chèques	694
6.3.	Bancontact	695
6.4.	Proton	695

Table des matières

---

6.5.	Utilisation de cartes de crédit American Express, Visa, Master Card, etc.	695
6.6.	Caisses	696
<b>7.</b>	<b>Rubrique 58: virements internes</b>	<b>699</b>

**Chapitre VI**

**Etude de la classe 6:**

**Comptes de charges**

<b>1.</b>	<b>Rubrique 60: achats</b>	<b>701</b>
<b>2.</b>	<b>Rubrique 61: services et biens divers</b>	<b>703</b>
<b>3.</b>	<b>Rubrique 62: personnel: rémunération, charges sociales et pensions</b>	<b>705</b>
3.1.	Rémunérations 620	705
3.2.	Cotisations patronales d'assurances sociales 621	706
3.2.1.	Immatriculation	706
3.2.2.	Déclaration trimestrielle	706
3.2.3.	Paiement des cotisations	706
3.3.	Primes patronales pour assurances extra-légales 622	708
3.4.	Autres frais de personnel 623	708
3.5.	Titres-repas	709
3.6.	Modifications apportées aux rubriques 61 et 62	712
3.7.	Aspects fiscaux des rémunérations ()(1)	713
3.7.1.	Introduction: notion fiscale de rémunérations	713
3.7.2.	Dispense du précompte professionnel	715
3.7.3.	Exonération des avantages à caractère social ou culturel	716
3.7.4.	Avantages de toute nature	719
<b>4.</b>	<b>Rubrique 63: Dotations aux amortissements, réductions de valeur et provisions pour risques et charges</b>	<b>722</b>
4.1.	Les principes	722
4.2.	Comptes à mouvementer	722
<b>5.</b>	<b>Rubrique 64: autres charges d'exploitation</b>	<b>724</b>
5.1.	Charges fiscales d'exploitation 640	724
5.1.1.	TVA non déductible 640.0	724
5.1.2.	Précompte immobilier 640.2	725
5.1.3.	Les autres charges fiscales d'exploitation	726
5.1.4.	Taxes régionales et amendes	726
5.2.	Moins-values sur réalisations courantes d'immobilisations corporelles 641	727
5.3.	Moins-values sur réalisations de créances commerciales 642	728
5.4.	Charges d'exploitation diverses 643 à 648	728
5.5.	Charges d'exploitation portées à l'actif au titre de frais de restructuration 649 (-)	729

Principes de comptabilisation	21
-------------------------------	----

<b>6.</b>	<b>Rubrique 65: charges financières</b>	729
6.1.	Charges des dettes 650	730
6.1.1.	Intérêts, commissions et frais afférents aux dettes 6500	730
6.1.2.	Amortissements des frais d'émission d'emprunts 6501	730
6.1.3.	Intérêts intercalaires portés à l'actif 6503 (-)	731
6.2.	Réductions de valeur sur actifs circulants 651	731
6.3.	Moins-values sur réalisation d'actifs circulants 652	732
6.4.	Différences de change – compte 654	733
6.5.	Ecarts de conversion des devises étrangères – compte 655	734
6.5.1.	Evaluation	734
6.5.2.	Traitement des écarts de conversion	735
6.5.3.	Exemple d'écritures (les taux sont approximatifs)	736
6.6.	Provisions à caractère financier 656	738
6.7.	Charges financières diverses 657 à 659	741
<b>7.</b>	<b>Rubrique 66: charges exceptionnelles</b>	743
<b>8.</b>	<b>Rubrique 67: impôts sur les résultats</b>	
	<b>Rubrique 77: régularisations d'impôts et reprises de provisions fiscales</b>	745
8.1.	Opérations passées pendant l'exercice	746
8.2.	Opérations de fin d'année	748
8.3.	Opérations à la réception de l'avertissement-extrait de rôle	751
8.4.	Impôts contestés	755
8.5.	Provisions fiscales	756
<b>9.</b>	<b>Rubrique 68: transferts aux impôts différés</b>	757
<b>10.</b>	<b>Comment adapter la comptabilité à la fiscalité?</b>	757
10.1.	Frais de voiture	758
10.2.	Vêtements professionnels	763
10.3.	Frais de restaurant, de réceptions et cadeaux d'affaires	763
10.4.	Avantages de toute nature	764
10.5.	Requalification de loyers ou d'intérêts	765
<b>11.</b>	<b>Traitement comptable des déchets</b>	766
11.1.	Entreprises qui «produisent» des déchets	766
11.1.1.	L'entreprise ne traite pas elle-même ses déchets mais charge un tiers de leur enlèvement	766
11.1.2.	L'entreprise traite elle-même ses déchets	766
11.2.	Entreprises de services en matière de déchets	766
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	766
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	767

## Table des matières

---

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	767
11.2.4.	L'entreprise dont l'exploitation altère ou pollue un site	768
11.3.	Entreprises de déchets et TVA	769
11.4.	Obligation d'acceptation des déchets d'équipements électriques et électroniques	770

### Chapitre VII

#### Étude de la classe 7:

#### Comptes de produits

<b>1.</b>	<b>Rubrique 70: chiffre d'affaires</b>	<b>771</b>
<b>2.</b>	<b>Rubrique 71: variation des stocks</b>	<b>775</b>
2.1.	Variations des en-cours de fabrication 712	
	Variations des produits finis 713	775
2.2.	Variations des immeubles construits destinés à la vente 715	775
2.3.	Variations des commandes en cours d'exécution 717	775
<b>3.</b>	<b>Rubrique 72: production immobilisée</b>	<b>775</b>
<b>4.</b>	<b>Rubrique 74: autres produits d'exploitation</b>	<b>776</b>
4.1.	Subsides d'exploitation et montants compensatoires 740	776
4.2.	Portefeuille PME	777
4.3.	Plus-values sur réalisations courantes d'immobilisations corporelles 741	781
4.4.	Plus-values sur réalisations de créances commerciales 742	782
4.5.	Aides en Région de Bruxelles-Capitale	782
4.6.	Aides en Région wallonne (cf. Avis n° 2013/8 CNC)	783
4.7.	Produits d'exploitation divers 743 à 749	784
<b>5.</b>	<b>Rubrique 75: produits financiers</b>	<b>784</b>
5.1.	Produits des immobilisations financières 750	785
5.2.	Produits des actifs circulants 751	785
5.3.	Plus-values sur réalisation d'actifs circulants 752	785
5.4.	Subsides en capital et en intérêts 753	785
5.5.	Différence de change 754	787
5.6.	Ecart de conversion 755	787
5.7.	Produits financiers divers 756 à 759	788
<b>6.</b>	<b>Rubrique 76: produits exceptionnels</b>	<b>788</b>

### Chapitre VIII

#### Comptes de résultats: affectation

<b>1.</b>	<b>Rubriques 69 et 79: affectation des résultats et affectations aux résultats</b>	<b>791</b>
1.1.	Balance des comptes de résultats avant répartition	792

Principes de comptabilisation	23
-------------------------------	----

1.2.	Affectation des résultats (euros sans décimales)	796
1.3.	Situation des classes 6. et 7. après écritures d'affectation	797
1.4.	Calcul du bénéfice distribuable	798
1.5.	Avis C.N.C. 2010/8 relatif au «Soutien financier»	802
1.5.1.	La société met des fonds à la disposition d'un tiers	803
1.5.2.	La société constitue une sûreté en faveur d'un tiers	804
1.6.	L'acompte sur dividende face au dividende intercalaire	805
1.6.1.	Acomptes sur dividendes	806
1.6.2.	Dividendes intercalaires	808
1.6.3.	Conclusion	809
1.7.	Dividende en actions <i>versus</i> action de bonus	809
<b>2.</b>	<b>Amélioration de la présentation du compte de résultats</b>	<b>810</b>

## Chapitre IX

### Etude de la classe 0:

#### Droits et engagements hors bilan

<b>1.</b>	<b>Notion</b>	<b>815</b>
<b>2.</b>	<b>Droits et engagements et le traitement comptable dans la classe 0</b>	<b>815</b>
2.1.	00. Garanties constituées par des tiers pour compte de l'entreprise	815
2.2.	01. Garanties personnelles constituées pour compte de tiers	817
2.3.	02. Garanties réelles constituées sur avoirs propres	819
2.4.	03. Garanties reçues	821
2.5.	04. Biens et valeurs détenus par des tiers en leur nom mais aux risques et profits de l'entreprise	822
2.6.	05. Engagements d'acquisition et de cession d'immobilisations	822
2.7.	06. Marchés à terme	823
2.8.	07. Biens et valeurs de tiers détenus par l'entreprise	824
2.9.	09. Droits de recours, engagements et comptes d'ordre divers	826

## Chapitre X

### Normes IAS/IFRS en droit comptable belge

<b>1.</b>	<b>Rubriques 10 Capital et 11 Primes d'émission</b>	<b>830</b>
<b>2.</b>	<b>Rubrique 12 Plus-values de réévaluation</b>	<b>830</b>
2.1.	Qu'est ce que la juste valeur?	831
2.2.	La méthode de la juste valeur	831
<b>3.</b>	<b>Rubriques 13 Réserves et 14 Bénéfice reporté/Perte reportée</b>	<b>832</b>
<b>4.</b>	<b>Rubrique 15 Subsidés en capital</b>	<b>832</b>
<b>5.</b>	<b>Rubrique 16 Provisions pour risques et charges</b>	<b>833</b>
<b>6.</b>	<b>Rubrique 17 Dettes à plus d'un an</b>	<b>833</b>

*Table des matières*

---

<b>7.</b>	<b>Rubrique 20 Frais d'établissement</b>	834
<b>8.</b>	<b>Rubrique 21 Immobilisations incorporelles</b>	834
<b>9.</b>	<b>Rubriques 22/27 Immobilisations corporelles</b>	835
9.1.	Immobilisations corporelles	835
9.2.	Dépréciation d'actifs	836
9.3.	Contrats de location	837
9.3.1.	Location-financement	837
9.3.2.	Location-exploitation	838
<b>10.</b>	<b>Rubrique 3 Stocks et commandes en cours d'exécution</b>	839
<b>11.</b>	<b>Rubrique 4 Créances et dettes à un an au plus</b>	840
<b>12.</b>	<b>Rubrique 5 Placements de trésorerie et valeurs disponibles</b>	840
<b>13.</b>	<b>Rubriques 6 Charges et 7 Produits</b>	840
13.1.	Conditions du changement de méthode comptable	840
13.2.	Impôts	841
13.3.	Correction d'estimations	841

**LIVRE III**

**INDEX**

**Index**