

Plan comptable
1 et 2 Comptes de Bilan

1 Actifs	2 Passifs
10 Actifs mobilisés	20 Capital étranger
11 Actifs immobilisés	21 Capital propre
15 Comptes de régulation de l'actif (Actifs transitoires)	25 Comptes de régulation du passif (Passifs transitoires)

3 à 7 Comptes d'Exploitation

Comptes de charges	44 Amortissement des immobilisations servant à l'exploitation
3 charges relatives aux matériaux et aux marchandises	45 Primes d'assurances, taxes et contributions
30 Achats de marchandises destinées à la revente	46 Courant électrique, eau, gaz
32 Achats de matières premières	47 Frais de bureau et d'administration
33 Achats d'accessoires	48 Propagande et publicité
34 Achats de matériels auxiliaires	49 Autres charges d'exploitation
37 Réduction sur le prix d'achat	
38 Travaux extérieurs sur des matériaux et des marchandises	
4 Autres charges d'exploitation	Comptes de produits
40 Charges relatives au personnel	6 Produits d'exploitation
41 Loyer	60 Vente de marchandises
42 Intérêts de capitaux d'emprunts	62 Produits des travaux
43 Entretien, réparation et remplacement d'installation et de véhicules servant à l'exploitation	64 Produits accessoires provenant de l'exploitation
	66 Réduction et perte sur le produit des ventes
	67 Revenus des capitaux
	68 <i>Prélèvement de marchandises et autres prestations à titre privé</i>

69 Travaux exécutés par l'entreprise pour ses immobilisations

7 Charges et produits extraordinaires

70 Charges et produits d'immeubles

72 Revenus de capitaux non engagés dans l'exploitation et produits exceptionnels du capital

75 Charges exceptionnelles et charges étrangères à l'exploitation

78 Exploitations secondaires non incorporables à l'exploitation principale

79 Autres charges et produits non incorporés

8 Clôture

80 Comptes de résultats

81 Bilan

Exemples

Les exemples de plans comptables sont tirés de trois sociétés existantes, le lecteur averti devrait être capable de trouver l'activité de ces sociétés à la seule lecture du plan comptable. Si le plan comptable reflète, comme il se doit, les préoccupations de gestion du chef d'entreprise, il est normal que le plan comptable d'un médecin ne soit pas le même que celui d'un garagiste. Ces exemples montrent également comment le plan comptable est adapté au besoin de l'entreprise tout en respectant les grands principes du schéma principal.

Exemple société 1

Comptes d'actifs

1000 Caisse

1005 Caisse pour travaux et installation

1010 Compte de chèques postal

1020 Banque FCBG dépôt de loyer

1021 Banque FCBG compte courant

1022 Banque UBO compte courant

1050 Débiteurs

1070 Stock de marchandises

1080 Dépôt de garantie

1090 Actifs transitoires

1110 Mobilier et équipement de bureau

1114 Matériel et installation

1115 Matériel et installation fixe

1120 Travaux immobiliers

Comptes de passifs

2000 Fournisseurs

2010 Créanciers

2020 Banque CS compte courant

2090 Passifs transitoires

2100 Capital

2580 Pertes et Profits

2590 Résultat de l'exercice

Comptes de charges

3000	Achats cuisine (poissons, viande)
3001	Achats cuisine emballage
3005	Achats épicerie
3030	Electricité, eau, gaz
4000	Salaires
4050	Charges sociale du personnel
4055	Charges sociales pour indépendant
4060	Frais de personnel
4200	Intérêts et frais bancaires
4230	Loyer
4300	Amortissement mobilier et bureau
4301	Amortissement Matériel et installations
4302	Amortissement Matériel et installations fixes
4303	Amortissement travaux immobiliers
4400	Entretien du magasin
4500	Assurances

4510	Cotisations et taxes
4550	Impôts
4600	Frais et nettoyage
4650	Frais de voiture
4700	Frais de bureau
4710	Frais de téléphone
4900	Autres frais
4999	Paiements groupés

Comptes de produits

6000	Recettes traiteur magasin
6001	Recettes traiteur commande livraison
6002	Recettes traiteur manifestations
6010	Recettes épicerie
6015	Autres recettes

Comptes de résultats

8000	Exploitation
8100	Bilan d'ouverture
8200	Bilan final

Commentaires expliquant l'utilisation de quelques comptes

1005 Cet indépendant avait décidé de payer les frais de transformation de son magasin par son compte bancaire personnel et de faire des prélèvements sur son compte bancaire afin de payer les factures des entreprises mandatées pour les transformations. Ainsi donc, par exemple, un paiement au bureau de poste d'une facture d'installation électrique se comptabilisait de la façon suivante. (frs. 12'000.--)

+Débit	1005 Caisse	Crédit-
sàn	5.0	
1)	12.0	
		2) 12.0

+ Débit	1114 Mat. Install.	Crédit -
sàn	0.0	
2)	12.0	

+ Débit	1010 Poste	Crédit -
sàn	10.0	

+ Débit	2110 Privé	Crédit -
	sàn	50.0
	1)	12.0

1114 Du matériel peut être acheté, faire partie du bilan et être relativement facilement transportable dans un autre point de vente. (caisse enregistreuse, agencement pour exposer la marchandise etc.). Un autre type de matériel appartenant aussi à l'entreprise est pratiquement intransportable, il peut s'agir d'équipement de ventilation par exemple. Le chef d'entreprise souhaitait connaître ce type d'actifs qu'il comptabilisait dans le compte 1114 afin de l'amortir plus rapidement et de tenir compte de cet amortissement exceptionnel dans le coût de ses produits.

4999 Ce compte permet de regrouper les dépenses mensuelles par exemple. Afin d'éviter des erreurs de saisie l'addition de toutes les charges mensuelles à payer par un compte bancaire ou postal est débitée du compte 4999 et créditée du compte postal ou bancaire. La comptabilisation par nature de dépense se fait ensuite par le crédit du compte 4999. Si l'entreprise paie frs. 4'000.—de salaire, frs 8'000.—à son fournisseur de poisson et frs 2'500.—de loyer, la comptabilisation se ferait de la façon suivante.

<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 15%; border-bottom: 1px solid black;">+Débit</td> <td style="width: 35%; border-bottom: 1px solid black;">1021 Banque</td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 15%; border-bottom: 1px solid black;">Crédit-</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black;">sàn</td> <td style="border-right: 1px solid black;">500.0</td> <td style="border-right: 1px solid black;">1)</td> <td style="border-right: 1px solid black;">14.5</td> </tr> </table> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 15%; border-bottom: 1px solid black;">+ Débit</td> <td style="width: 35%; border-bottom: 1px solid black;">4999 P. groupés</td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 15%; border-bottom: 1px solid black;">Crédit -</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black;">1)</td> <td style="border-right: 1px solid black;">14.5</td> <td style="border-right: 1px solid black;">2)</td> <td style="border-right: 1px solid black;">4.0</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black;"></td> <td style="border-right: 1px solid black;"></td> <td style="border-right: 1px solid black;">3)</td> <td style="border-right: 1px solid black;">8.0</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black;"></td> <td style="border-right: 1px solid black;"></td> <td style="border-right: 1px solid black;">4)</td> <td style="border-right: 1px solid black;">2.5</td> </tr> </table>	+Débit	1021 Banque		Crédit-	sàn	500.0	1)	14.5	+ Débit	4999 P. groupés		Crédit -	1)	14.5	2)	4.0			3)	8.0			4)	2.5	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 15%; border-bottom: 1px solid black;">+ Débit</td> <td style="width: 35%; border-bottom: 1px solid black;">4000 Salaires</td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 15%; border-bottom: 1px solid black;">Crédit -</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black;">2)</td> <td style="border-right: 1px solid black;">4.0</td> <td style="border-right: 1px solid black;"></td> <td style="border-right: 1px solid black;"></td> </tr> </table> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 15%; border-bottom: 1px solid black;">+ Débit</td> <td style="width: 35%; border-bottom: 1px solid black;">3000 Achats march</td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 15%; border-bottom: 1px solid black;">Crédit -</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black;">3)</td> <td style="border-right: 1px solid black;">8.0</td> <td style="border-right: 1px solid black;"></td> <td style="border-right: 1px solid black;"></td> </tr> </table> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 15%; border-bottom: 1px solid black;">+ Débit</td> <td style="width: 35%; border-bottom: 1px solid black;">4230 Loyer</td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 15%; border-bottom: 1px solid black;">Crédit -</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black;">4)</td> <td style="border-right: 1px solid black;">2.5</td> <td style="border-right: 1px solid black;"></td> <td style="border-right: 1px solid black;"></td> </tr> </table>	+ Débit	4000 Salaires		Crédit -	2)	4.0			+ Débit	3000 Achats march		Crédit -	3)	8.0			+ Débit	4230 Loyer		Crédit -	4)	2.5		
+Débit	1021 Banque		Crédit-																																														
sàn	500.0	1)	14.5																																														
+ Débit	4999 P. groupés		Crédit -																																														
1)	14.5	2)	4.0																																														
		3)	8.0																																														
		4)	2.5																																														
+ Débit	4000 Salaires		Crédit -																																														
2)	4.0																																																
+ Débit	3000 Achats march		Crédit -																																														
3)	8.0																																																
+ Débit	4230 Loyer		Crédit -																																														
4)	2.5																																																

Le compte 4999 « paiements groupés » est forcément à zéro lorsque le dernier paiement mensuel a été comptabilisé. Un solde sur ce compte indiquerait une erreur de saisie dans l'un des comptes de charges ou une erreur d'addition lors de l'établissement du prélèvement sur le compte bancaire. C'est la seule utilité de ce compte.

Commentaire général sur le plan comptable de la société 1

A l'évidence, il s'agit d'un magasin de spécialités alimentaires qui pourraient être japonaises. Le chef d'entreprise souhaite connaître sa marge brute par type d'activité. Le plan comptable démontre que ce traiteur offre trois types de service.

- de la vente au magasin de produits préparés en cuisine (compte 6000 « Recettes traiteur magasin »)
- de la vente sur commande avec livraison à domicile de même type de mets préparés (compte 6001 « Recettes traiteurs commandes livraisons »)
- de la vente de ses produits dans des manifestations (compte 6002 « Recettes traiteurs »)
- et enfin de la vente de produits de type épicerie qui ne font pas l'objet d'une préparation en cuisine, du riz, des boissons etc, (compte 6010 « Recettes épicerie »)

Les comptes de charges ont été créés avec la même logique en regroupant toutefois tous les achats liés à la préparation de mets. Les autres comptes de charges démontrent que les amortissements joueront un rôle important lors des premières années d'exploitation et l'intérêt du chef d'entreprise pour un amortissement différencié en fonction du type d'investissement.

Exemple société 2

Comptes d'actifs

		<u>Compte de boucllement</u>
10	Bilan d'ouverture	
1000	Caisse	20
1150	Banque FCBG (francs suisses)	20
1160	Banque FCBG (US \$)	20
1181	Titres	20
1255	Clients	20
1260	Actifs transitoires	20
1275	Mobilier	20
1276	Matériel informatique	20
1277	Logiciel	20
1280	Véhicule	20
1290	Brevets	20
1300	Pertes et Profits	20

Comptes de passifs

20	Bilan de clôture	
2099	Créancier actionnaire	20
2105	Créanciers partenaire de développ.	20
2110	Passifs transitoires	20
2154	Provision pour développement	20
2155	Provision pour frais de brevets	20
2250	Capital	20

Comptes de charges

3	Exploitation	1300
30	Télécom / PTT	3
3001	Téléphone	30
3020	Frais d'envoi	30
31	Frais généraux d'administration	3
3100	Frais de bureau	31
3105	Frais informatiques	31
3125	Amortissement	31
3130	Loyer	31
3145	Assurances	31
3150	Training	31
3155	Cotisations, abonnements	31
3160	Juriste, avocat	31
3165	Fisc	31
3280	Salaires	31
3281	Charges sociales	31
32	Commercialisation	3
3200	Publicité	32
3210	Frais de représentation (Suisse)	32
3220	Frais de voyage	32
3230	Frais de voiture	32
33	Frais financiers	3
3370	Intérêts et frais bancaires	33
3375	Intérêts et frais bancaires cpt \$	33
3376	Bénéfice / Perte sur dollars	33
3377	Perte sur opérations boursières	3

34	Matériel, développement, brevet	3
3400	Frais de développement	34
3410	Royalties	34
3420	Développement logiciel	34
3430	Divers projets	34
3999	Paiements groupés	
60	Produits	3
6000	Ventes Micros	60
6020	Ventes micro-couteau	60
6025	Ventes logiciel simulation « Karl »	60
6160	Ventes diverses	60
6200	Ventes logiciel customisé	60
6998	Ventes en dollars (équivalent frs CH)	60
6999	Compensation dollars / frs CH	33

Commentaires expliquant l'utilisation de quelques comptes

3999 Voir explications concernant le compte 4999 du plan comptable de la société 1.

6999 Ce compte sert à transformer les ventes en dollars en ventes en francs suisses.

La figure ci dessous illustre l'utilisation de ce compte avec un exemple d'une vente pour un montant de US\$ 1000.0 (1) avec un taux de change de sfrs 1.60 contre dollar (2).

+Débit 1160 FCBG (US\$). Crédit-		- Débit 6998 Ventes \$. Crédit +	
sàn		1) 1'000.0
1)	1'000.0	spb	1'000.0
2)	600.0		<u>1'000.0</u>
	<u>1'600.0</u>	spb	<u>1'600.0</u>
		- Débit 6999 CompensationCrédit +	
			2) 600.0
		spb	600.0
			<u>600.0</u>
Actifs	20 Bilan.	Passifs	
1000 Caisse	2099		
Créanc.			
Etc.	Etc.		
1160) Bqe 1'600.0			
		Charges 3 Exploitation	Produits
			6998). 1'000.0
			6999) 600.0
			Vts logiciel
		Spb	<u>1'600.0</u>
			<u>1'600.0</u>
			<u>1'60.00</u>

Commentaire général sur ce plan comptable

Ce plan comptable conviendrait assez bien à une petite société anonyme active dans la commercialisation d'inventions ou de nouveaux produits, en particulier dans le domaine de l'informatique. Le plan comptable assez sommaire démontre que l'entreprise est encore jeune voire très jeune. La gestion des salaires par exemple est réduite à sa plus simple expression.

Ce plan comptable, par rapport au plan comptable précédent, à l'avantage de montrer très clairement les options de bouclage des comptes qui intéressent les responsables. L'arborescence du plan comptable est clairement visible dans la structure de numérotation des comptes.

Les fondateurs de la société semblent être pessimistes ou très réalistes puisqu'ils n'envisagent pas de bénéfice. Le fait que le compte « Pertes et Profits » soit classé dans les comptes d'actifs (1300) démontre que l'entreprise ne s'attend pas à des bénéfices mais bien à des pertes. Si contre toute attente cette société réalisait des bénéfices, il sera toujours temps le moment venu de créer un compte « Pertes et Profits » dans la catégorie des comptes d'actifs.

Pour illustrer ce « chemin » de bouclage des comptes, prenons l'exemple du compte frais de voitures et intérêts et frais bancaires.

Comptes d'Exploitations

<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">+Débit</td> <td style="width: 50%;">1230 Frais de voit. Crédit-</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">x) 500.0</td> <td style="border-top: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td>y) <u>150.0</u> spb</td> <td style="text-align: right;"><u>650.0</u></td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;"><u>650.0</u></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;"><u>650.0</u></td> </tr> </table> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">+ Débit</td> <td style="width: 50%;">3370 Int bancairesCrédit -</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">x) 25.0</td> <td style="border-top: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td>y) <u>5.0</u> spb</td> <td style="text-align: right;"><u>30.0</u></td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;"><u>30.0</u></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;"><u>30.0</u></td> </tr> </table> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">- Débit</td> <td style="width: 50%;">6160 Ventes div. Crédit +</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">spb</td> <td style="border-top: 1px solid black;">x) 850.0</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;"><u>970.0</u></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">y) <u>120.0</u></td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;"><u>970.0</u></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;"><u>970.0</u></td> </tr> </table>	+Débit	1230 Frais de voit. Crédit-	x) 500.0		y) <u>150.0</u> spb	<u>650.0</u>	<u>650.0</u>	<u>650.0</u>	+ Débit	3370 Int bancairesCrédit -	x) 25.0		y) <u>5.0</u> spb	<u>30.0</u>	<u>30.0</u>	<u>30.0</u>	- Débit	6160 Ventes div. Crédit +	spb	x) 850.0	<u>970.0</u>	y) <u>120.0</u>	<u>970.0</u>	<u>970.0</u>	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">+ Débit</td> <td style="width: 50%;">32 Commercialisat.Crédit -</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">Frais voit 650.0</td> <td style="border-top: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td>Publicité 50.0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Etc.</td> <td style="text-align: right;">spb <u>700.0</u></td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;"><u>700.0</u></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;"><u>700.0</u></td> </tr> </table> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">+ Débit</td> <td style="width: 50%;">33 Frais financiersCrédit -</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">Int bancaire 30.0</td> <td style="border-top: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td>Perte s/\$</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Etc.</td> <td style="text-align: right;">spb <u>30.0</u></td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;"><u>30.0</u></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;"><u>30.0</u></td> </tr> </table> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">- Débit</td> <td style="width: 50%;">60 Produits Crédit +</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">spb</td> <td style="border-top: 1px solid black;">Vts div. 970.0.0</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;"><u>970.0</u></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">Vts logiciel</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;"><u>970.0</u></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">Etc.</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;"><u>970.0</u></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;"><u>970.0</u></td> </tr> </table>	+ Débit	32 Commercialisat.Crédit -	Frais voit 650.0		Publicité 50.0		Etc.	spb <u>700.0</u>	<u>700.0</u>	<u>700.0</u>	+ Débit	33 Frais financiersCrédit -	Int bancaire 30.0		Perte s/\$		Etc.	spb <u>30.0</u>	<u>30.0</u>	<u>30.0</u>	- Débit	60 Produits Crédit +	spb	Vts div. 970.0.0	<u>970.0</u>	Vts logiciel	<u>970.0</u>	Etc.	<u>970.0</u>	<u>970.0</u>
+Débit	1230 Frais de voit. Crédit-																																																						
x) 500.0																																																							
y) <u>150.0</u> spb	<u>650.0</u>																																																						
<u>650.0</u>	<u>650.0</u>																																																						
+ Débit	3370 Int bancairesCrédit -																																																						
x) 25.0																																																							
y) <u>5.0</u> spb	<u>30.0</u>																																																						
<u>30.0</u>	<u>30.0</u>																																																						
- Débit	6160 Ventes div. Crédit +																																																						
spb	x) 850.0																																																						
<u>970.0</u>	y) <u>120.0</u>																																																						
<u>970.0</u>	<u>970.0</u>																																																						
+ Débit	32 Commercialisat.Crédit -																																																						
Frais voit 650.0																																																							
Publicité 50.0																																																							
Etc.	spb <u>700.0</u>																																																						
<u>700.0</u>	<u>700.0</u>																																																						
+ Débit	33 Frais financiersCrédit -																																																						
Int bancaire 30.0																																																							
Perte s/\$																																																							
Etc.	spb <u>30.0</u>																																																						
<u>30.0</u>	<u>30.0</u>																																																						
- Débit	60 Produits Crédit +																																																						
spb	Vts div. 970.0.0																																																						
<u>970.0</u>	Vts logiciel																																																						
<u>970.0</u>	Etc.																																																						
<u>970.0</u>	<u>970.0</u>																																																						

Charges	3 Exploitations	Produits
30 Télécom	60 Produits 970.0
31 Frais gén. d'admin.	
32 Commercialisation	700.0	
33.Frais financiers	30.0	
34 Mat. dével., brevets	
spb Bénéfice	<u>240.0</u>	
	<u>970.0</u>	<u>970.0</u>

Comptes de Bilan

+Débit	1000 Caisse.	Crédit-	- Débit	2099 Créan actionnaire.	Crédit +
sàn	20.0	y)	15.0	sàn	1'000.0
y)	<u>40.0</u>	spb	<u>45.0</u>	x)	100.0
	<u>60.0</u>		<u>60.0</u>	spb	<u>1'100.0</u>
					<u>1'100.0</u>
+ Débit	1280 Véhicule	Crédit -	- Débit	1300 Pertes et Profits	Crédit +
sàn	40.0	x) amort	10.0	Expl.	240.0
		spb	<u>30.0</u>	spb	<u>240.0</u>
	<u>40.0</u>		<u>40.0</u>		<u>240.0</u>

Actifs	20 Bilan de clôture	Passifs
1000 Caisse	45.0	2099 Créanciers actionnaire 1'100.0
1150 Banque FCBG (francs)	2105 Créanciers partenaire
1160 Banque FCBG (US\$) (a)	2110 Passifs transitoires
1181 Titres	2154 Provision dév.
Etc.	2155 Provision brevets
1280 Véhicule	30.0	1300 Pertes et Profits (b) 240.0
		2250 Capital
Total actifs	<u>X'XXX.X</u>	Total Passifs
		<u>X'XXX.X</u>

- (a) Les dollars du compte du Grand Livre ont été changés en francs suisses afin de pouvoir être intégré dans le bilan qui est tenu en francs suisses
- (b) C'est le solde pour balance du compte (débit ou crédit) qui détermine si le compte est un compte d'actifs ou de passifs et non pas le numéro qui a été attribué au compte. En l'occurrence, il conviendrait de changer le numéro du compte dans le plan comptable afin de faire du compte « Pertes et Profits » un compte de passifs au niveau du numéro également.

L'enregistrement de produits est visualisé ci-dessous

- 1) Vente au comptant de bandes dessinées frs. 8.0

Comptes de Bilan

Actifs

+ Débit	Caisse	Crédit -
---------	--------	----------

sàn	50.0	
1)	8.0	

La vente au comptant entraîne une augmentation immédiate des liquidités.

- 1) Facturation d'honoraires de médecin frs. 5.0
 2) Paiement de la facture de frs. 5.0

Comptes de Bilan

Actifs

+ Débit	Débiteurs	Crédit -
---------	-----------	----------

sàn	30.0	
2)	5.0	
	3)	5.0

- 3) Paiement de la facture

+ Débit	Banque	Crédit -
---------	--------	----------

sàn	500.0	
3)	5.0	