

CHAPITRE 5 : CADRE COMPTABLE, LISTE DES COMPTES ET FICHES INDIVIDUELLES

| | PAGES |
|---|--------------|
| SECTION 1 : STRUCTURE GENERALE DES COMPTES | 260 |
| SECTION 2 : CADRE COMPTABLE | 262 |
| SECTION 3 : LISTE DES COMPTES | 269 |
| SECTION 4 : FICHES INDIVIDUELLES | 316 |
| ANNEXE – SCHEMAS COMPTABLES | 497 |

SECTION 1 : STRUCTURE GENERALE DES COMPTES

Conformément aux principes généraux énoncés au chapitre premier, l'organisation du plan de comptes est basée sur la structure générale ci-après définie.

Le plan de comptes est conçu de telle manière que la comptabilité de l'établissement de crédit puisse générer directement les états de synthèse (bilan et comptes de produits et charges).

Ainsi le passage de la nomenclature des comptes aux états de synthèse ne nécessite aucun rapprochement extra-comptable.

Les comptes sont désignés dans le plan de comptes par un numéro à quatre chiffres et un intitulé.

Les chiffres caractérisent, de gauche à droite, des niveaux de généralité décroissante, représentant des opérations de plus en plus détaillées.

La signification du nombre de chiffres obéit aux règles suivantes :

- un chiffre : classe
- deux chiffres : rubrique
- trois chiffres : poste
- quatre chiffres : compte

Le zéro placé à la fin d'un compte n'est pas significatif. Il constitue un niveau de regroupement. Les établissements de crédit ont la possibilité de le remplacer par d'autres chiffres auxquels ils attribuent une signification destinée à satisfaire leurs besoins internes.

Les opérations relatives au bilan sont réparties dans les cinq classes de comptes suivantes :

- classe 1 : comptes d'opérations de trésorerie et d'opérations avec les établissements de crédit et assimilés ;
- classe 2 : comptes d'opérations avec la clientèle ;
- classe 3 : comptes d'opérations sur titres et d'opérations diverses ;
- classe 4 : comptes de valeurs immobilisées ;
- classe 5 : comptes de provisions pour risques et charges et de capitaux propres et assimilés.

Les opérations relatives au compte de produits et charges sont réparties dans les deux classes de comptes suivantes :

- classe 6 : comptes de charges ;
- classe 7 : comptes de produits.

Les opérations relatives aux engagements par signature et aux autres opérations de hors bilan sont enregistrées dans la classe 8 : comptes de hors bilan.

La classe 9 a été laissée libre pour la mise en place d'une comptabilité analytique.

Des parallélismes ressortent au niveau de certains classements par des similitudes de codification de comptes appartenant à des classes différentes.

L'établissement de crédit doit respecter le numérotage et les intitulés des comptes figurant dans la liste des comptes prescrits par le PCEC. Il va de soi, toutefois, que seule est obligatoire l'ouverture des comptes nécessaires à l'enregistrement des opérations effectivement pratiquées.

Lorsqu'un établissement de crédit ne trouve pas de compte approprié à une catégorie d'opérations particulières, il doit interroger Bank Al-Maghrib qui, le cas échéant, pourra ajouter une rubrique, un poste ou un compte supplémentaire.