

La comptabilité de caisse

Description

La comptabilité de caisse est une méthode d'[écriture comptable](#) utilisée pour suivre les :

- Encaissements ;
- Décaissements.

En général, les entreprises choisissent de se servir de ce type de comptabilité en raison de sa simplicité. En effet, cette méthode consiste à enregistrer les opérations sur le registre comptable en tenant compte des entrées et des sorties en caisse. La comptabilisation se fait presque instantanément, dès que le paiement ou le décaissement a lieu.

Il convient de savoir que ce fonctionnement la distingue de la comptabilité d'engagement. Cette dernière repose sur une stratégie de [saisie comptable](#) qui lui est propre.

[Expertise comptable : demander mon devis](#)

Qu'est-ce qu'une comptabilité de caisse ?

La comptabilité de caisse est une méthode d'[enregistrement comptable](#) qui consiste à **saisir une opération au moment où l'encaissement ou le décaissement a lieu**. Pour les ventes, la transaction sur le registre comptable se fait donc lorsque le client effectue le paiement. Pour les dépenses, elle s'effectue lorsque l'argent sort réellement de la caisse.

Comptabilité de caisse et comptabilité d'engagement : quelle différence ?

La comptabilité de caisse et la comptabilité d'engagement sont deux méthodes utilisées pour déclarer les dépenses et les revenus de l'entreprise, peu importe sa [forme juridique](#). Cependant, **la procédure à suivre est différente selon la méthode choisie**.

En utilisant la comptabilité de caisse, **les encaissements et les décaissements sont enregistrés au moment où l'entreprise reçoit ou déduit les charges de la caisse.** Aussi, ils sont rattachés à l'exercice au cours duquel le paiement ou le décaissement a lieu.

Par ailleurs, en se servant de la [comptabilité d'engagement](#), **l'écriture sur le registre comptable s'effectue au moment où la dette ou la créance est créée.** L'opération est alors rattachée à l'exercice au cours duquel ces opérations ont lieu, sans tenir compte de la date de l'encaissement et du décaissement.

Comment la comptabilité de caisse fonctionne-t-elle ?

Le solde de caisse est **toujours débiteur ou nul**. En effet, un solde négatif signifie qu'il y a plus de sorties que de rentrées d'argent. Afin d'obtenir ce solde débiteur, la caisse est :

- Débitée du montant des encaissements, provenant des ventes ;
- Créditée du montant de l'argent décaissé, utilisé pour les achats ou les dépôts en banque.

Zoom : Les entreprises font souvent appel à des professionnels pour tenir leur comptabilité. Pour minimiser les coûts, vous pouvez recourir aux services de ComptaPlace. Nous vous proposons un [logiciel de comptabilité](#) à un tarif attractif, ainsi qu'un accompagnement personnalisé.

En général, les entreprises choisissent de se servir de ce type de comptabilité en raison de sa simplicité.

Comptabilisation des encaissements

Pour les ventes réalisées et payées en espèces, [le cabinet comptable](#) :

- Débite le compte 53 « Caisse » ;
- Crédite les comptes 70 « Ventes de produits, [prestations de service](#), marchandises », et 44571 « TVA collectée ».

Si le client utilise un autre moyen de paiement, il faut par ailleurs, à la place du compte 53 « Caisse », débiter le :

- Compte 5112 « Chèques à encaisser » ;

- Compte 511X « Cartes bleues à encaisser ».

Comptabilisation des décaissements

Les opérations de comptabilisation des décaissements doivent être retranscrites sur le registre comptable.

Comptabilisation de décaissement	Retranscription dans le registre comptable
1) L'entreprise peut verser l'argent qu'elle a encaissé au fil des ventes sur son compte en banque.	• Débiter le compte 512 « Banque » ; • Créditer les comptes 5112 « Chèques à encaisser » pour l'argent encaissé par chèque, et 511 « Cartes bleues à encaisser » pour les sommes encaissées à partir de la carte bleue.
2) Les sommes versées en banque doivent être retirées de la caisse	• Débit sur le compte 58 « Virements internes » ; • Crédit sur le compte 53 « Caisse ».
3) Dans le même temps, il faudra reporter l'encaissement sur le compte bancaire	• Débiter le compte 512 « Banque » ; • Créditer le compte 58 « Virements internes ».
4) l'entreprise peut aussi effectuer des paiements auprès de ses fournisseurs	• Débiter le compte 401 « Fournisseurs » ; • Créditer le compte 53 « Caisse ».

Ce qu'il faut savoir sur la caisse en comptabilité

Suivant le même principe que la [comptabilité budgétaire](#), la comptabilité de caisse donne à l'entreprise un meilleur aperçu de l'argent disponible en caisse. Bien entendu, les encaissements et les décaissements doivent faire l'objet :

- D'une justification ;
- D'un contrôle régulier.

Bon à savoir : la comptabilité de caisse peut être facilitée à l'aide d'un [logiciel de caisse](#).

Vérification du solde de caisse

La vérification du solde de caisse s'effectue en fin de journée, en faisant un rapprochement entre :

- Le solde théorique (solde de l'ouverture + encaissements – décaissement) ;
- Le solde réel obtenu d'un décompte physique.

Il est tout aussi important de savoir qu'en cas d'écart, il est impératif de trouver immédiatement son origine. Il peut être dû à :

- Une erreur de caisse ;
- Un vol.

Justification du solde de caisse

Les ventes réalisées peuvent être justifiées avec :

- Un brouillard de caisse ;
- Un agenda de caisse ;
- Les bandes de caisses enregistreuses.

FAQ

Quelle est la différence entre la comptabilité de caisse et la comptabilité d'exercice ?

La comptabilité de caisse fait partie des méthodes utilisées pour déclarer les revenus et les dépenses d'une entreprise à travers le registre comptable.

La première méthode permet de transcrire l'opération sur le registre comptable au moment où les encaissements et les décaissements ont lieu. Avec la comptabilité

d'exercice, chaque opération est retranscrite sur le registre comptable, indépendamment de la date du paiement par le client ou du décaissement par l'entreprise.

Comment comptabiliser les tickets de caisse ?

Les encaissements sont enregistrés différemment selon le moyen de paiement utilisé par le client. Ce dernier peut payer :

- En espèces ;
- Avec sa Carte bleue ;
- Par chèque.

Durant l'enregistrement, il est important de tenir compte de la TVA lorsque l'on a le droit de la récupérer.

Pourquoi le solde de caisse est-il toujours débiteur ?

En principe, le solde de caisse est augmenté par le montant des encaissements reçus à la suite des ventes réalisées. En revanche, il est diminué par le montant des décaissements, qui correspondent aux charges dues par l'entreprise. Souvent, un solde négatif indique une erreur de caisse. Cependant, dans certains cas, l'écart est dû à un vol. Un contrôle quotidien donne la possibilité de détecter immédiatement ces erreurs et permet de les corriger.

C'est quoi un journal de caisse ?

La tenue d'un journal de caisse est obligatoire. De plus, il doit être rattaché à la caisse enregistreuse. En effet, il permet de suivre les encaissements et les décaissements. Aussi, il faut que les informations qui s'y trouvent soient :

- Structurées ;
- Bien détaillées.

Par exemple, il est nécessaire de préciser :

- La date de la transaction ;
- Le montant ;
- La devise ;
- Le taux de TVA.