

GUIDE PRATIQUE
SUR LE
LETTRAGE

Comprendre, appliquer et automatiser
le lettrage **comptable**



**ASSISTANT IA
COMPTA INCLUS**



**MODULE GRATUIT
SUR AGORA COMPTA IA**

Entraînez-vous au lettrage avec un assistant IA
et des exercices pratiques.



jean-pierre-villatte.fr

LE LETTRAGE

Jean-pierre VILLATTE

GUIDE PRATIQUE SUR LE LETTRAGE

+

Agora lettrage IA

<https://jean-pierre-villatte.fr/agora-lettrage-ia>

SOMMAIRE

[Introduction](#)

[Pourquoi faire ?](#)

[Intérêt du lettrage](#)

[Les méthodes du lettrage](#)

[Comment fonctionne le lettrage comptable ?](#)

[Lettrage des comptes fournisseurs](#)

[Lettrage des comptes clients :](#)

[Lettrage des comptes sociaux](#)

[Lettrage des comptes fiscaux](#)

[FAQ](#)

Introduction

Qu'est ce que le lettrage ?

Le lettrage comptable est une méthode utilisée en comptabilité afin de faire le lien entre une facture et son règlement.

Cette procédure est généralement utilisée pour les comptes clients et les fournisseurs et les comptes sociaux.

En règle générale, on peut lettrer tous les comptes de tiers (classe 4)

Pourquoi faire ?

Intérêt du lettrage

⚠ Justifier les factures non encore payées.

- L'utilisation du lettrage comptable pour les comptes de tiers a l'avantage de faire le lien entre une facture et son règlement.
- Il permet d'isoler les factures restant à payer pour les fournisseurs, mais également, les factures restant à encaisser pour les clients ainsi que les comptes sociaux.
- Le lettrage comptable permet de faire un point régulier sur l'état des comptes de tiers qui permet d'optimiser l'exploitation des données comptables.
- Le lettrage fait partie du traitement comptable mensuel mais également des travaux comptables de fin d'année.

- Constater les retards de paiement
 - Lorsque le délai de paiement n'a pas encore été dépassé, l'entreprise peut programmer ses relances clients. À l'inverse, elle peut lancer une procédure de recouvrement des impayés.

Cette opération est importante pour assurer la gestion des factures fournisseurs. En effet, un paiement en temps et en heure contribue à entretenir de bonnes relations avec les fournisseurs.

Il participe ainsi à la réussite de son entreprise. Attention, une facture en attente de règlement ne doit pas nécessairement être traitée au plus vite. Elle doit faire l'objet d'une analyse pour déterminer quel est le meilleur moment pour la régler.

En effet, régler trop vite une facture fournisseur peut avoir un impact négatif sur la trésorerie, en particulier si certains clients sont en retard de paiement. Vous l'aurez compris, le lettrage comptable est un excellent outil pour optimiser ses règlements fournisseurs.

Vérifier les erreurs en comptabilité

Le lettrage comptable permet également d'identifier les erreurs présentes dans la comptabilité de l'entreprise pour les régler au plus vite. La nature des erreurs peut être variée. Il peut s'agir :

- D'une erreur d'imputation comptable
- De l'affectation d'un règlement à un mauvais client
- D'une opération non justifiée par un document comptable
- D'un règlement fournisseur effectué en double...

Le principe

Le lettrage comptable consiste à attribuer une lettre à un ou plusieurs montants au débit pour les faire correspondre à un ou plusieurs montants au crédit.

Le lettrage fait partie des traitements mensuels comptables. Il est conseillé de le faire tous les mois.

En fin d'année, votre expert comptable vous demandera un justificatif des comptes lettrés et non lettrés pour justifier les comptes de la classe 4 dans le bilan.

Le lettrage fait partie de la révision comptable pour l'édition du bilan.

Les méthodes du lettrage

Il existe deux méthodes de lettrage :

- Manuel
- Automatique

Le lettrage manuel

Le lettrage comptable réalisé manuellement nécessite l'intervention du comptable pour relier une ou plusieurs factures avec un ou plusieurs règlements.

Dans certains cas, ce travail peut être assez lourd à gérer dans la mesure où il est très chronophage.

C'est pourquoi, ce type de lettrage doit être réalisé de manière régulière pour ne pas arriver à la clôture de l'exercice et d'avoir tous les comptes de tiers à lettrer.

Le lettrage automatique

Les logiciels de comptabilité permettent de lancer automatiquement le lettrage qui est une méthode qui permet un gain de temps non négligeable.

Toutefois, dans le cas d'un tiers ayant plusieurs factures d'un même montant, le lettrage automatique peut être risqué dans la mesure où le lettrage ne sera pas réalisé correctement.

Comment fonctionne le lettrage comptable ?

La méthode de lettrage consiste à attribuer une même lettre, ou une même combinaison de lettres, à une facture des comptes clients ou fournisseurs et au paiement qui lui correspond.

Exemples de lettrage :

Lettrage des comptes fournisseurs

- On enregistre une facture d'achat pour un montant TTC de 360 € au 1er décembre.

Compte	Libellé	Débit	Crédit
607	Achat	300	
4456	TVA	60	
401	Fournisseur		360

- On enregistre une seconde facture d'achat pour le même fournisseur pour le même montant au deux décembre.

Compte	Libellé	Débit	Crédit
607	Achat	300	
4456	TVA	60	
401	Fournisseur		360

△ J'ai fait exprès d'enregistrer une seconde facture d'achat pour le même montant pour vous démontrer l'intérêt de bien saisir le N° de pièce lors du lettrage automatique.

- Nous réglons la première facture du 1er décembre.

Journal de banque			
Compte	Libellé	D	C
401	Reglt fournisseur pièce 1 du 1/12	360	
512	Banque		360

- Réalisons le lettrage manuel du compte fournisseur au 31/12.

Nous allons lettrer l'écriture d'achat du 1/12 avec le règlement au 1/12 dans l'extrait du compte fournisseur.

Journal d'achat pièce 1 au 01/12				Journal de banque			
Compte	Libellé	Débit	Crédit	Compte	Libellé	D	C
607	Achat	300		401	Reglt fournisseur pièce 1 du 1/12	360	
4456	TVA	60		512	Banque		360
401	Fournisseur		360				

- Dès que vous **lettrez** une **facture** avec un **règlement**, un code de lettrage vous est proposé comme par exemple : **AAA**.

Extrait de compte fournisseur

Date	Libellé	D	C	lettrage
01/12	Achat		360	AAA
10/12	Règlement pièce 1	360		AAA
20/12	Achat		360	

⚠ L'extrait de compte permet de montrer que le compte fournisseur présente un compte **créditeur** au 31/12 de **360 €** puisqu'il y a une **facture non lettrée (non encore payée)**

⚠ Si nous avons réalisé un **lettrage automatique**, il est très important d'indiquer le N° de pièce, sinon lorsqu'il y a deux factures avec deux montants identiques, le logiciel lettre la première facture avec le premier montant réglé identique qui n'est peut-être pas la réalité.

Afin d'éviter tout risque d'erreur, lors d'un lettrage automatique, il est conseillé de choisir l'option par N° de pièce.

Lettrage des comptes clients :

Nous allons voir un exemple pour les comptes clients.

- Nous enregistrons la facture de vente N°10 au 1/12 pour un montant TTC de 1000 €.

Journal de vente pièce 10 au 01/12

Compte	Libellé	Débit	Crédit
707	Vente		1000
4457	TVA		200
411	Clients	1200	

- Le client nous règle le 1/12, nous enregistrons son règlement dans le journal de banque.

Compte	Libellé	D	C
512	Reglt client pièce 10 du 1/12	1200	
411	Client		1200

- Le 20/12, nous enregistrons une seconde facture de vente pour le client pour 1200 €

Compte	Libellé	Débit	Crédit
707	Vente		1000
4457	TVA		200
411	Clients	1200	

- **Réalisons** le lettrage du compte client au 31/12;

Date	Libellé	D	C	lettrage
01/12	Vente	1200		AAB
10/12	Règlement pièce 1		1200	AAB
20/12	Vente	1200		

Même principe que pour les fournisseurs, nous allons letter la facture d'achat pièce 1 avec le règlement, nous allons avoir le code de lettrage AAB.

⚠ L'extrait de compte permet de montrer que le compte client présente un compte **débiteur** au 31/12 de **1200 €** puisqu'il y a une **facture non lettrée (non encore payée)**

⚠ Si nous avons réalisé un **lettrage automatique**, il est très important d'indiquer le N° de pièce, sinon lorsqu'il y a deux factures avec deux montants identiques, le logiciel letter la première facture avec le premier montant réglé identique qui n'est peut-être pas la réalité.

Afin d'éviter tout risque d'erreur, lors d'un lettrage automatique, il est conseillé de choisir l'option par N° de pièce.

Lettrage des comptes sociaux

On pense très souvent à letter clients et fournisseurs, mais je vous conseille de letter également les comptes sociaux pour justifier les soldes des organismes sociaux en fin d'année pour le bilan.

Exemple : Les charges sociales et patronales de sécurité sociale.

Au 15/11, nous enregistrons dans le journal des opérations diverses, les charges sociales de sécurité sociale pour un montant de 500 €.

Compte	Libellé	Débit	Crédit
6451	URSSAF	500	
431000	Charge URSSAF		500

Au 30/11, nous réglons les charges sociales de sécurité sociale.

Journal de banque

Compte	Libellé	D	C
512	Reglt URSSAF 30/11		500
43100	URSSAF	500	

Au 15/12, nous enregistrons les charges sociales de sécurité sociale pour **600 €**.

Journal d'OD pièce 12 au 15/12

Compte	Libellé	Débit	Crédit
6451	URSSAF	600	
431000	Charge URSSAF		600

➤ Procédons au **lettrage** du compte **431000** au **31/12**.

⚠ L'extrait de compte permet de montrer que le compte **URSSAF** présente un compte **crédeur** au 31/12 de **600 €** puisqu'il y a une **écriture non lettrée** (**non encore réglée**)

Extrait de compte URSSAF

Date	Libellé	D	C	lettrage
15/11	URSSAF		500	AAC
30/11	Règlement pièce 1	500		AAC
15/12	URSSAF		600	

- Même principe que pour les clients, nous allons letter **l'écriture du 15/11** pour un montant de **500 €** au **crédit** et le **règlement au 30/11** pour un **montant de 500 €** au **débit**.
- Nous allons avoir le code de lettrage AAB.
- Au 31/12, le compte **431000** sera créditeur de **600 €** au bilan puisque les charges de sécurité sociale seront à payer le 15/1/N+1.

Lettrage des comptes fiscaux

Comme pour les comptes sociaux, je vous conseille de procéder au lettrage des comptes fiscaux (Racine 44).

Nous allons prendre l'exemple de la TVA lorsque vous avez de la **TVA à payer (compte 44510)**.

Au 30/11, lors de l'établissement de la déclaration de TVA, nous constatons que nous avons de la TVA à payer.

Compte	Libellé	Débit	Crédit
445660	TVA Déductible	500	
445710	TVA collectée		600
44510	TVA à décaisser	100	

Nous réglons au 15/12 la TVA à décaisser.

Journal de banque

Compte	Libellé	D	C
512	Reglt TVA 15/12		100
44551	TVA à décaisser	100	

- Au 31/12, nous procédons au lettrage du compte de TVA à décaisser.

Extrait de compte TVA à décaisser

Date	Libellé	D	C	lettrage
30/11	TVA à décaisser		100	AAD
30/11	Règlement TVA	100		AAD

Si nous devons établir le bilan en fin d'année, le lettrage nous a permis de constater les soldes :

- Fournisseurs : 360 €
- Clients : 1200 €
- URSSAF : 600 €

FAQ

Quelle est la différence entre lettrage comptable et rapprochement bancaire ?

Le lettrage des comptes de tiers consiste à contrôler les comptes de tiers en rapprochant les justificatifs de paiement de leurs règlements, par exemple :

- les règlements fournisseurs avec les factures ;
- Les encaissements clients avec les factures ;
- Le versement des salaires avec les bulletins ;
- Etc.

Le rapprochement bancaire, quant à lui, consiste à contrôler la réciprocity du relevé de compte envoyé par la banque et le compte 512 "Banque" tenu par la comptabilité de l'entreprise. Cette opération est primordiale du fait des différences dues aux décalages de date d'enregistrement des opérations ou aux erreurs de saisie.

Quelle est la différence entre le lettrage et le pointage ?

Le lettrage associe deux ou plusieurs écritures dont la somme des montants est nulle (Sommes des débits = somme des crédits). Le pointage n'a pas cette contrainte. Il consiste en une association d'écritures, peu importe l'équilibre des montants.

Continuer l'apprentissage avec AGORA IA

Découvrez une nouvelle manière d'apprendre la comptabilité grâce à des **parcours pédagogiques visuels**, des **mini modules interactifs** et un **assistant IA** spécialisé.



Vidéos visuelles

Formations réalisées avec une approche mindmapping pédagogique.



Assistant IA

Posez vos questions et obtenez une aide contextualisée.



Supports pédagogiques

PDF, e-books, cas pratiques et logique métier.



Modules disponibles dans AGORA COMPTA IA



Rapprochement bancaire



Lettrage comptable



TVA



Saisie comptable



Et bientôt plus encore...



Découvrir AGORA IA

Accédez à l'ensemble des modules, ressources et outils pédagogiques sur notre plateforme.



jean-pierre-villatte.fr

*Votre apprentissage,
notre priorité.*

AGORA
COMPTA IA

AGORA IA — Plateforme pédagogique interactive spécialisée en comptabilité et gestion.