

# ECONOMIE - DROIT - GESTION

## **TD1 - Le Bilan Comptable**



**LICENCE PROFESSIONNELLE AII-SARI  
Mention "Automatisme et Informatique  
Industrielle"**

## Objectifs Théoriques

Utiliser un langage et vocabulaire juridique, économique, gestionnaire,  
Sensibiliser aux aspects économiques et financiers de l'entreprise,  
Appréhender les conséquences financières et juridiques d'un contrat commercial,  
Gérer les aspects financiers dans la conduite de projet.

## Objectifs Pratiques

Comprendre le monde de l'entreprise, son organisation,  
Maîtriser une offre, un devis  
Les contrats : marchés etc..

## Mots Clés :

Economie Générale - Typologie - L'entreprise - Structure de production - Groupe humain - Environnement - Culture - Décision - Pouvoirs - Informations - Activité Commerciale...

## Comment lire un bilan comptable en un clin d'œil et 10 informations simples ?

1. Qu'es-ce que le bilan Comptable?
2. A quoi ça ressemble?
3. L'actif et le passif,
4. Pourquoi un bilan est-il équilibré ( Actif/Passif),
5. L'actif (Détail)
6. Passif (Détail)
7. Exercice 1
8. Exercice 2

# Le Bilan Comptable

Qu'est-ce que le bilan comptable ?

Pourtant, avec l'aide de quelques indications claires et simples appuyées d'une dose raisonnable de « bon sens », **tout un chacun est à même de lire et de comprendre un document comptable comme, par exemple, le bilan d'une entreprise.**



# Le Bilan Comptable

A l'image de nombreuses disciplines techniques, la comptabilité est souvent perçue comme une affaire de « spécialistes » totalement hermétique aux « profanes ».

Le bilan comptable est un document de synthèse qui, à une date donnée, présente une **photographie de ce que possède et de ce que doit une entreprise** (ou une association, ou même une personne) traduits sous forme de valeurs financières. Pour être clair, la lecture d'un bilan comptable pourra vous apprendre qu'une entreprise possède un véhicule acheté 30.000 euros, pas que ce véhicule est une fourgonnette jaune.



# Le Bilan Comptable

A première vue, effectivement, rien de bien clair. Pourtant, il suffit de repérer les deux parties distinctes composant le bilan comptable pour avoir un début de compréhension.

SOCIETE TRUCMUCHE - BILAN AU 31/12/2013											
Bilan actif		N		N-1		Bilan passif		N		N-1	
Capital souscrit non appelé						Capital social ou réserves (dont versement ultérieur)		11 560		11 560	
Frais d'établissement	40 670	19 525	21 145	21 145	Primes d'émission, de fusion, d'apport ...						
Recherche et développement					Cartes de réévaluation						
Concessions, brevets, droits similaires	57 994	21 123	36 871	36 871	Réserves légales		2 113		2 113		
Fonds commercial	83 000		83 000	83 000	Réserves statutaires ou contractuelles						
Autres immobilisations incorporelles					Réserves réglementées						
Avances & acomptes sur immo. incorporelles					Autres réserves		941		941		
Terrains					Apport nouveau		-192 550		-38 544		
Constructions					Résultat de l'exercice		-540		-154 000		
Installations tech., matériel & outillage industriels	1 250	1 040	210	210	Subventions d'investissement						
Autres immobilisations corporelles	20 457	6 491	13 966	13 966	Provisions réglementées						
Immobilisations en cours					TOTAL (I)			-97 056		-96 490	
Avances & acomptes											
Participations évaluées selon mise en équivalence					Produits des émissions de titres participatifs						
Autres Participations					Variantes additionnelles						
Créances rattachées de participation											
Autres titres immobilisés	10 000		10 000	10 000							
Prêts					Provisions pour risques						
Autres immobilisations financières	550		550	550	Provisions pour charges						
TOTAL (I)			165 743	165 743	Emprunts obligataires convertibles						
Matières premières, approvisionnements					Autres emprunts obligataires						
En cours de production de biens					Emprunts et dettes financières divers						
En cours de production de services					Emprunts						
Produits terminés en stock					Décaissements, corrections						
Marchandises	29 443		29 443	29 443	Emprunts et dettes financières divers						
Avances & acomptes versés sur commandes					Divers						
Clients et comptes rattachés	1 364		1 364	1 739	Associés		91 757		91 757		
Autres créances					Avances & acomptes reçus sur commandes en cours						
Fournisseurs débiteurs	6 210		6 210	6 210	Créances fournisseurs et comptes rattachés		33 631		32 975		
Personnel	1 220		1 220	1 220	Dettes fiscales et sociales						
Organismes sociaux					Personnel		3 940		3 940		
Etat, impôts sur les bénéfices	1 333		1 333	1 333	Organismes sociaux		21 364		21 364		
Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	80 921		80 921	46 107							
Autres	26 021		26 021	26 021							

**1. ACTIF = CE QUE L'ENTREPRISE POSSEDE**

**2. PASSIF = CE QUE L'ENTREPRISE DOIT**

# Le Bilan Comptable

Que signifient N et N-1 dans un bilan comptable ?

En comptabilité, l'usage veut que la période étudiée (appelée également exercice comptable et correspondant généralement à une durée de 12 mois) soit appelée N et l'exercice précédent N-1. Dans la plupart des bilans comptables, cependant, ce sont les dates réelles qui apparaîtront dans les colonnes (du 01/01/2013 au 31/12/2013 et du 01/01/2012 au 31/12/2012 par exemple). Les documents comptables présentent donc généralement les chiffres des deux exercices les plus récents afin de comparaison des évolutions dans le temps.

Pourquoi dans le bilan comptable, l'actif est-il toujours égal au passif ?

Effectivement, l'actif et le passif du bilan comptable doivent toujours être égaux. On dit que le bilan doit être équilibré.

Si ce que doit l'entreprise égale toujours ce qu'elle possède, elle ne fait donc jamais de bénéfice ?

Une entreprise peut bien évidemment réaliser des bénéfices, c'est même plutôt recommandé si elle souhaite se développer, investir, voire simplement survivre aux aléas futurs.

Au bilan comptable, ce bénéfice provoque un accroissement de l'actif de l'entreprise. Par exemple, elle possédera plus d'argent sur son compte bancaire ou alors elle utilisera ce bénéfice pour acheter une nouvelle machine ou du stock supplémentaire.

# Le Bilan Comptable



pourquoi dans un bilan comptable  
l'actif et-il toujours égal au passif ?

## ACTIF

Les investissements sont considérés comme les éléments les moins liquides et la trésorerie, « le cash », comme l'élément le plus liquide. En effet, si l'entreprise a, un moment donné, un besoin urgent d'argent liquide, elle ira plus vite à s'en procurer sur son compte bancaire à un distributeur automatique qu'en mettant en vente un immeuble.

Pourquoi l'actif du bilan comptable est-il présenté sur trois colonnes ?

>Les éléments inscrits au bilan comptable le sont pour leur valeur « historique », c'est-à-dire celle pour laquelle l'entreprise se les ait procurés. Ces valeurs « historiques » apparaissent dans la première colonne.

SOCIÉTÉ THOMSON - BILAN AU 31/12/2011			
Non actif	N	N-1	N-2
Capital souscrit non appelé			
Frais d'établissement	48 670	19 525	21 145
Recherche et développement			
Concessions, brevets, droits similaires	57 964	21 125	36 871
Fonds commercial	83 000		83 000
Autres immobilisations incorporelles			
Brevets & accords sur imm. incorporelles			
Terminés			
Constructions			
Installations tech., matériel & outillage industriels	1 250	1 040	210
Autres immobilisations corporelles	28 417	6 481	13 966
Immobilisations et cours			
Brevets & accords			
Participations dévaluées selon mise en liquidation			
Autres participations			
Créances rattachées des participations			
Autres titres immobilisés	18 000		18 000
Prêts			
Autres immobilisations financières	550		550
	131 441 (1)	219 111	48 178
			265 741
			265 741
Matières premières, approvisionnement			
En-cours de production de biens			
En-cours de production de services			
Produits intermédiaires et fins			
Marchandises	29 441		29 441
Brevets & accords versés sur commandes			
Clients et comptes rattachés	1 384		1 384
Autres créances			
Fournisseurs débiteurs	6 120		6 120
Personnel	1 200		1 200
Capitaux sociaux			
Trac. impôts sur les bénéfices	1 188		1 188
Trac. taxes sur le chiffre d'affaires	88 911		88 911
Taxes	26 911		26 911
Capital souscrit et appelé non versé			
Valeurs mobilières de placement	65 000		65 000
Disponibilités	41 244		41 244
Charges constatées d'avance	660		660
	131 441 (1)	253 416	253 416
			238 976
Charges réparti sur plusieurs exercices			
Primes de remboursement des obligations			
Ecart de conversion actif			
	131 441 (2)	467 336	48 178
			419 158
			384 718

3. SES INVESTISSEMENTS

4. SES STOCKS

5. SES CREANCES

6. SON "CASH"

POUR LES "EXPERTS"

## PASSIF

Au passif du bilan comptable apparaissent donc toutes les dettes de l'entreprise, classées par ordre décroissant d'échéance. Tout en haut, les dettes les moins « urgentes » comme celles concernant les associés. En bas, celles exigibles dans un délai relativement court (qui concernent en majorité les factures à payer aux fournisseurs, les salaires à verser aux employés ou les taxes).

SOCIÉTÉ TRIUMUCHE - BILAN AU 31/11/2013			
	Bilan passif	N	N-1
<b>7. CE QU'ELLE DEVRA PAYER UN JOUR A SES ASSOCIÉS</b>	Capital social ou individuel (dont versé : 99 000 )	99 000	99 000
	Primes d'émission, de fusion, d'apport ...		
	Ecart de réévaluation		
	Réserves légales	2 119	2 119
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves réglementées		
	Autres réserves	962	962
	Report nouveau	-102 560	-10 544
	Résultat de l'exercice	-580	-154 003
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	TOTAL(9)	-97 059	-98 483
<b>POUR LES "EXPERTS"</b>	Produits des émissions de titres participatifs		
	Avaries conditionnées		
	TOTAL(9)		
<b>8. CE QU'ELLE POURRAIT DEVOIR PAYER UN JOUR</b>	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
	TOTAL(9)		
<b>9. CE QU'ELLE DEVRA PAYER DANS QUELQUES TEMPS</b>	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
	Emprunts	90 750	90 750
	Découvert, concours bancaires		
	Emprunts et dettes financières diverses		
	Divers		
Associés	90 750	90 750	
<b>10. CE QU'ELLE DOIT PAYER BIENTÔT</b>	Avaries à accepter-ress sur commandes en cours		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	99 633	92 979
	Dettes fiscales et sociales		
	Personnel	3 940	3 940
	Organismes sociaux	21 364	21 364
	Etat, impôts sur les bénéfices		
	Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	12 672	12 686
	Etat, obligations cautionnées		
	Autres impôts, taxes et assimilés	964	964
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	161 137	129 779
	Produits constatés d'avance		
		TOTAL(9)	516 214
<b>POUR LES "EXPERTS"</b>	Ecart de conversion passif		
	TOTAL(9)	419 158	384 718

# Le Bilan Comptable : Exercice 1

Bilan au 31/12/N

Débit ACTIF		Crédit PASSIF	
<b>Actif immobilisé</b>		Capitaux propres	€
• Immobilisations incorporelles	€	Résultat :	
• Immobilisations corporelles	€	• Bénéfice	€
• Immobilisations financières	€	+ Perte	€
		-	€
		Situation nette	€
<b>Actif circulant</b>		Dettes >1 an	
• Stocks	€	Dettes <1 an :	
• Créances clients	€	• Dettes fournisseurs	€
• Banque	€	• Personnels rémunérations dues	€
• Caisse	€	• Dettes fiscales et sociales	€
		Total dettes =	€
<b>TOTAL GENERAL=</b>	€	<b>TOTAL GENERAL=</b>	€
emplois		ressources	

## EXERCICE 1

Une entreprise détient un capital de 50 000 €, elle possède un mobilier de bureaux de 10 000 €, les marchandises en magasin valent 135 000 €, la caisse 23 000€, des créances clients 20 000 €, un emprunt à long terme de 30 000 €, dettes fournisseurs 120 000 €. Ses pertes de l'année s'établissent à 12.000€.

Etablir le bilan au 31/12/N en calculant son résultat et sa situation nette, puis équilibrer le bilan.

# Le Bilan Comptable : Corrigé

## EXERCICE 1

<b>Débit</b> ACTIF	<b>Crédit</b> PASSIF
<b>Actif immobilisé :</b>	Capitaux propres 50 000€
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Immobilisations incorporelles €</li> <li>• Immobilisations corporelles : Mobilier de bureaux 10 000 €</li> <li>• Immobilisations financières €</li> </ul>	Résultat : <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bénéfice + €</li> <li>• Perte - 12 000€</li> </ul> Situation nette 38 000€
<b>Actif circulant :</b>	Dettes >1 an 30 000€
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Stocks.....135 000€</li> <li>• Créances clients.....20 000€</li> <li>• Banque.....€</li> <li>• Caisse.....23 000€</li> </ul>	Dettes <1 an <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dettes fournisseurs 120 000€</li> <li>• Personnels rémunérations dues</li> <li>• Dettes fiscales et sociales €</li> </ul>
	<b>Total dettes = 150 000€</b>
<b>TOTAL GENERAL= 188 000€</b>	<b>TOTAL GENERAL= 188 000€</b>
emplois	ressources

# Le Bilan Comptable : Exercice 2

Bilan au 31/12/N

Débit ACTIF		Crédit PASSIF	
<b>Actif immobilisé</b>		Capitaux propres	€
• Immobilisations incorporelles	€	Résultat :	
• Immobilisations corporelles	€	• Bénéfice	€
• Immobilisations financières	€	+ Perte	€
		-	€
		Situation nette	€
<b>Actif circulant</b>		Dettes > 1 an	
• Stocks	€	Dettes < 1 an :	
• Créances clients	€	• Dettes fournisseurs	€
• Banque	€	• Personnels rémunérations dues	€
• Caisse	€	• Dettes fiscales et sociales	€
		<b>Total dettes =</b>	<b>€</b>
<b>TOTAL GENERAL=</b>	<b>€</b>	<b>TOTAL GENERAL=</b>	<b>€</b>
emplois		ressources	

## EXERCICE 2

Dans le bilan d'une entreprise industrielle figure un capital de 1 600 000€, clients 700 000 €, fournisseurs 1 360 000€, fonds en banque 300 000 €, espèces en caisse 50 000 €, matériels 1 400 000€, matières 1° 500 000€, produits fabriqués 800 000 €, l'entreprise est propriétaire de brevets d'invention pour 300 000 €, elle doit payable dans 5 ans 700 000 € à un établissement financier. Etablir le bilan au 31/12/N, trouver le résultat, la situation nette et équilibrer le bilan.

# Le Bilan Comptable : Exercice 1

<b>Débit</b>	<b>Crédit</b>
ACTIF	PASSIF
<b>Actif immobilisé :</b>	Capitaux propres
• Immobilisations incorporelles (marques)	Dettes > 1an (emprunt)
• Immobilisations corporelles (matériels)	Dettes < 1an :
• Immobilisations financières: actions, titres	• Fournisseurs
<b>Actif circulant :</b>	• Personnels rémunérations dues
• Stocks	• Fiscales et sociales
• Créances clients	
• Banque	
• Caisse	
	<b>Total dettes =</b>
<b>TOTAL GENERAL =</b>	<b>TOTAL GENERAL =</b>
emplois	ressources

## EXERCICE 1

Etablir le bilan d'ouverture d'une entreprise: avec : stock de fer 20 000 €, caisse 12 000€, sécurité sociale 8 000 €, stock de tubes 10 000 €, matériels de transports 52 000 €, matériels et outillages industriels 61 000 €, fonds déposés au CCP 18 000 €, emprunt à long terme 27 000 €, dettes fournisseurs 9 000€. Trouver la mise initiale en capitaux propres. Equilibrer le bilan.

N.B. : une entreprise commerciale n'a qu'un type de stock : stocks de marchandises -l'entreprise de production 3 types de stocks : matières 1°, les en cours et les produits finis – entreprise de services aucun stock.

# Le Bilan Comptable : Corrigé EXERCICE 1

<b>Débit</b> <b>ACTIF</b>	<b>Crédit</b> <b>PASSIF</b>
<b>Actif immobilisé :</b>	Capitaux propres .....129 000 €
• Immobilisations incorporelles	Dettes >1an( emprunt ) .....27 000 €
• Immobilisations corporelles( matériels )	Dettes <1an :
Matériel de transport .....52 000 €	
Matériels et outillages .....61 000 €	
• Immobilisations financières	• Fournisseurs .....9 000 €
<b>Actif circulant :</b>	• Personnels rémunérations dues
• Stocks	• Fiscales et sociales .....8 000 €
Matières 1° .....20 000 €	
Produits finis .....10 000 €	
• Créances clients	
• Banque : .....18 000 €	
• Caisse : .....12 000 €	
	<b>Total dettes = .....44 000 €</b>
<b>TOTAL GENERAL = .....173 000 €</b>	<b>TOTAL GENERAL = .....173 000 €</b>
emplois	Ressources

# Le Bilan Comptable : Exercice 2

<b>Débit</b>	<b>Crédit</b>
ACTIF	PASSIF
<b>Actif immobilisé :</b>	Capitaux propres
• Immobilisations incorporelles (marques)	Dettes > 1an (emprunt)
• Immobilisations corporelles (matériels)	Dettes < 1an :
• Immobilisations financières: actions, titres	• Fournisseurs
<b>Actif circulant :</b>	• Personnels rémunérations dues
• Stocks	• Fiscales et sociales
• Créances clients	
• Banque	
• Caisse	
	<b>Total dettes =</b>
<b>TOTAL GENERAL =</b>	<b>TOTAL GENERAL =</b>
emplois	ressources

## EXERCICE 2

Etablir un bilan d'ouverture d'une entreprise industrielle avec : terrain pour 80 000 €, un emprunt à long terme 60 000 €, espèces en caisse 5 000 €, bâtiments industriels 320 000 €, créances clients 27 000 €, dettes fournisseurs 33 000 €, stocks matières 1° 52 000 €, matériels et outillages 60 000 €, matériels de transport 100 000€.

Trouver les capitaux et équilibrer.

# Le Bilan Comptable : Corrigé Exercice 2

<b>Débit</b>		<b>Crédit</b>	
<b>ACTIF</b>		<b>PASSIF</b>	
<b>Actif immobilisé :</b>		Capitaux propres	551 000 €
• Immobilisations incorporelles		Dettes > 1an( emprunt )	60 000 €
• Immobilisations corporelles		Dettes < 1an:	
Matériel de transport	100 000 €	• Fournisseurs	33 000 €
Matériels et outillages	60 000 €	• Personnels rémunérations dues	
Terrains	80 000 €	• Fiscales et sociales	
Bâtiments	320 000 €		
• Immobilisations financières			
<b>Actif circulant :</b>			
• Stocks			
Matières 1°	52 000 €		
• Créances clients	27 000 €		
• Banque			
• Caisse	5 000 €		
		<b>Total dettes =</b>	<b>93 000 €</b>
<b>TOTAL GENERAL =</b>	<b>644 000 €</b>	<b>TOTAL GENERAL =</b>	<b>644 000 €</b>
Emplois		Ressources	