

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 quoi ça ressemble?

SOCIETE TRUCMUCHE - BILAN AU 31/12/2013											
Bilan actif		N		N-1		Bilan passif		N		N-1	
Capital souscrit non appelé						Capital social ou individuel (dont versé : 93 000)		93 000		93 000	
						Réserves		3 054		3 054	
Immobilisations incorporelles	181 664	40 648	141 016	141 016		Report nouveau		-192 550		-38 544	
						Résultat de l'exercice		-560		-154 007	
Immobilisations corporelles	21 707	7 531	14 176	14 176		Subventions d'investissement					
						Provisions réglementées					
Immobilisations financières	10 550		10 550	10 550							
						TOTAL(I)		-97 056		-96 497	
Stocks de marchandises	29 443		29 443	29 443		Produits des émissions de titres participatifs					
						Avances conditionnées					
Avances & acomptes versés sur commandes											
Clients et comptes rattachés	1 364		1 364	1 739		TOTAL(II)					
Autres créances											
..Fournisseurs débiteurs	6 210		6 210	6 210		Provisions pour risques et charges					
..Personnel	1 220		1 220	1 220							
..Organismes sociaux						TOTAL (III)					
..Etat, impôts sur les bénéfices	1 333		1 333	1 333							
..Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	80 921		80 921	46 107		Emprunts		90 750		90 750	
..Autres	26 021		26 021	26 021		Comptes courants Associés		91 757		91 757	
Capital souscrit et appelé, non versé											
						Dettes fournisseurs et comptes rattachés		33 631		32 975	
Valeurs mobilières de placement	65 000		65 000	65 000		Dettes fiscales et sociales					
Disponibilités	41 244		41 244	41 244		..Personnel		3 940		3 940	
Charges constatées d'avance	660		660	660		..Organismes sociaux		21 364		21 364	
						..Etat, impôts sur les bénéfices					
						..Etat, taxes sur le chiffre d'affaires		12 671		12 686	
						..Autres impôts, taxes et assimilés		964		964	
						Autres dettes		261 137		226 779	
Charges réparti sur plusieurs exercices						Produits constatés d'avance					
Primes de remboursement des obligations											
Ecart de conversion actif						TOTAL(IV)		516 214		481 215	
						Ecart de conversion passif					
TOTAL ACTIF	467 336	48 178	419 158	384 718		TOTAL PASSIF		419 158		384 718	

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 verse 100 000)		11 500		11 500	11 500
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	21 323	36 871	36 871		Reserve légale		2 133		2 133	
Fonds commercial	83 000		83 000	83 000		Reserves statutaires ou contractuelles					
Autres immobilisations incorporelles						Reserves 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 additionnées					
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	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 reus sur commandes en cours					
Fournisseurs débiteurs	6 210		6 210	6 210		Dettes 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			
Cessions, brevets, droits similaires	57 964	21 125	36 871
Fonds commercial	83 000		83 000
Autres immobilisations incorporelles			
Brevets & licences sur imme. incorporelles			
Emprunts			
Constructions			
Installations tech., matériel & outillage industriels	1 120	1 040	210
Autres immobilisations corporelles	28 417	6 481	13 966
Immobilisations et cessions			
Brevets & licences			
Participations dévaluées selon mise en liquidation			
Autres participations			
Créances rattachées des participations			
Autres titres immobilisés	18 000		18 000
Prêts			
Autres immobilisations financières	560		560
	131 441 (1)	219 111	48 178
			285 744
			285 744
Matières premières, approvisionnements			
En-cas de production de biens			
En-cas de production de services			
Produits intermédiaires et finis			
Marchandises	29 443		29 443
Brevets & licences vendus sur commandes			
Clients et comptes rattachés	1 384		1 384
Autres créances			
Fournisseurs débiteurs	6 120		6 120
Personnel	1 120		1 120
Capitaux reçus			
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	45 000		45 000
Disponibilités	41 244		41 244
Charges constatées d'avance	660		660
	131 441 (1)	259 416	259 416
			238 976
Charges réversibles sur plusieurs exercices			
Primes de remboursement des obligations			
Ecart de conversion actif			
	131 441 (2)	467 336	48 178
			418 158
			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
7. CE QU'ELLE DEVRA PAYER UN JOUR A SES ASSOCIÉS	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)	-97 056	-98 483
POUR LES "EXPERTS"	Produits des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
	TOTAL(9)		
8. CE QU'ELLE POURRAIT DEVOIR PAYER UN JOUR	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
	TOTAL(9)		
9. CE QU'ELLE DEVRA PAYER DANS QUELQUES TEMPS	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		
	Dettes	90 750	90 750
10. CE QU'ELLE DOIT PAYER BIENTÔT	Avances & acomptes reçus sur commandes en cours		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	99 633	92 975
	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
POUR LES "EXPERTS"	Ecart de conversion passif		
	TOTAL(9)	419 158	384 718

Le Bilan Comptable : Exercice 1

Bilan au 31/12/N

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

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

Le Bilan Comptable : Exercice 2

Bilan au 31/12/N

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

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

Débit ACTIF	Crédit PASSIF
Actif immobilisé :	Capitaux propres129 000 €
• Immobilisations incorporelles	Dettes >1an(emprunt)27 000 €
• Immobilisations corporelles(matériels)	Dettes <1an :
Matériel de transport52 000 €	
Matériels et outillages61 000 €	
• Immobilisations financières	• Fournisseurs9 000 €
Actif circulant :	• Personnels rémunérations dues
• Stocks	• Fiscales et sociales8 000 €
Matières 1°20 000 €	
Produits finis10 000 €	
• Créances clients	
• Banque :18 000 €	
• Caisse :12 000 €	
	Total dettes =44 000 €
TOTAL GENERAL =173 000 €	TOTAL GENERAL =173 000 €
emplois	Ressources

Le Bilan Comptable : Exercice 2

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

Débit		Crédit	
ACTIF		PASSIF	
Actif immobilisé :		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			
Actif circulant :			
• Stocks			
Matières 1°	52 000 €		
• Créances clients	27 000 €		
• Banque			
• Caisse	5 000 €		
		Total dettes =	93 000 €
TOTAL GENERAL =	644 000 €	TOTAL GENERAL =	644 000 €
Emplois		Ressources	