

**COMPTABILITÉ GÉNÉRALE****M. Adama FAYE****Séquence 2 : NOTION DE BILAN, DE PATRIMOINE ET DE RÉSULTAT****I. LE BILAN****1. DÉFINITION**

Le Bilan est un état de synthèse qui permet de décrire en termes d'actif et de passif la situation patrimoniale de l'entité à une date donnée.

Il se présente sous forme d'un tableau divisé en deux parties ; par convention, la partie gauche est appelé **ACTIF** et la partie droite **PASSIF**.

Le passif du bilan décrit l'ensemble des **ressources financières** que l'entité s'est procurée (moyens de financement).

L'actif du bilan décrit l'ensemble des **emplois économiques** sous contrôle de l'entité à une date donnée (utilisation des ressources).

Les ressources financières sont de deux natures :

- les **ressources internes** (capitaux propres) qui se décomposent ainsi :

- apport des propriétaires (associés ou actionnaires) qui forment le capital.
- bénéfices non distribués : réserves, report à nouveau, résultat net de l'exercice ;
- autres capitaux propres : subventions d'investissement, provisions réglementées et fonds assimilés.

- les **ressources externes** (Dettes) qui sont payables ou remboursables selon des échéances déterminées. Elles regroupent toutes les dettes envers les tiers et les provisions pour risques et charges.

Les emplois se composent d'**emplois durables** (immobilisations) tels que les bâtiments, les matériels ...) et d'**emplois cycliques**, liés au cycle d'exploitation (stocks, créances, liquidités).

Puisque toute ressource doit être employée et que tout emploi a pour origine une ressource, l'actif est toujours égal au passif. C'est le principe de base de l'équilibre du bilan.

Emplois = Ressources

Actif = Passif

2. PRÉSENTATION SIMPLIFIÉE DU BILAN

Actif	Montants	Passif	Montants
Immobilisations incorporelles		Capitaux propres :	
Immobilisations corporelles		Capital	
Immobilisations financières		Réserves, RAN	
		Résultat	
		Subventions	
		Dettes financières :	
		Emprunt	
		Autres	
Actif Immobilisé		Ressources stables	
Stocks		Dettes Fournisseurs	
Créances		Dettes fiscales et sociales	
Actif circulant		Passif circulant	
Titres de placement		Découverts bancaires	
Banques, Caisse		Crédits de trésorerie	
Autres			
Trésorerie- actif		Trésorerie-passif	
TOTAL ACTIF	X	TOTAL PASSIF	X

Le bilan décrit séparément les éléments actifs et les éléments passifs et fait apparaître de façon distincte les capitaux propres de l'entité à une date donnée.

3. L'ACTIF DU BILAN

Un actif est un élément identifiable du patrimoine représentant une ressource économique actuelle contrôlée par l'entité du fait d'événements passés.

Une ressource économique est un droit ou toute autre source de valeur qui est capable de produire des avantages économiques.

Les retombées économiques générées par un actif sont le potentiel qu'a cet actif de contribuer, directement ou indirectement, à des flux nets de trésorerie au bénéfice de l'entité.

Les éléments constitutifs de l'actif sont classés suivant leur fonction et par ordre **de liquidité décroissante** du haut vers le bas. L'actif comprend trois grandes rubriques composées chacune de plusieurs postes.

a) L'actif immobilisé : masse du bilan regroupant les éléments destinés à servir de **façon durable** à l'activité de l'entité et ne se consommant pas par le premier usage. Leur durée d'utilisation est, a priori, supérieure à un an. Certains biens de faible valeur ou de consommation très rapide (moins d'un an) ne peuvent pas être classés en actif immobilisé.

L'actif immobilisé se compose d'immobilisations incorporelles, corporelles et financières.

- Les **immobilisations incorporelles** : biens ou droits qui ne constituent pas des objets matériels (logiciels, brevets, licences, marque, fonds commercial...) Elles sont des actifs non monétaires identifiables sans substance physique, contrôlés par l'entité qui a le pouvoir d'obtenir des avantages économiques futurs.

- Les **immobilisations corporelles** : biens physiques détenus par une entité soit pour être utilisés dans la production de biens et services soit pour être loués à des tiers, soit à des fins administratives. (Terrains bâtiment, des matériels...)

- Les **immobilisations financières** qui sont constituées par les titres de participation, les autres titres immobilisés, des dépôts et cautionnement versés, prêts accordés au personnel, etc.

b) L'actif circulant : biens et créances liés au cycle d'exploitation et qui n'ont pas vocation à être maintenus durablement dans l'entreprise. Il est composé des stocks et créances.

- **Les stocks** sont des biens qui interviennent dans le cycle d'exploitation de l'entité pour être soit vendus en l'état ou au terme d'un processus de production, soit consommés en général au premier usage. Ils sont représentés par les marchandises, les matières premières, les emballages, les produits finis, etc.

- **Les créances** sont des sommes d'argent dues à l'entité (créances clients, avances et acomptes versées)

c) **La trésorerie- actif**: comprend les liquidités disponibles sur un compte banque ou en caisse, les valeurs à encaisser et les titres de placement (titres acquis en vue de réaliser un gain à brève échéance)

4. LE PASSIF DU BILAN

Le passif du bilan décrit les ressources de l'entité. Celles-ci comprennent les capitaux propres (passif interne), les dettes financières et assimilées, les dettes d'exploitation, les dettes hors activité ordinaire et la trésorerie passive (passif externe).

Les éléments constitutifs du passif sont classés selon leur provenance et par ordre **d'exigibilité croissante** du haut vers le bas.

Le passif comprend trois grandes rubriques composées chacune de plusieurs postes.

a) **Les ressources stables** : Capitaux propres et dettes financières

- **Les Capitaux propres** : ils comprennent les ressources apportées à l'entité par les propriétaires (capital) ou laissées à sa disposition (part de bénéfices non distribués), du résultat de l'exercice (bénéfice ou perte) et des autres capitaux propres

- **Les dettes financières** : Emprunts auprès d'établissement de crédit (contractés pour une durée supérieure à un an à l'origine) et dettes de location acquisition.

b) **Le Passif circulant** : il comprend les dettes liées au cycle d'exploitation (dettes fournisseurs, dettes fiscales, dettes sociales et des dettes non liées au cycle d'exploitation (dettes HAO).

c) **La trésorerie - passif** : Elle est constituée des dettes à court terme accordées par les banques.

Il s'agit : des crédits de trésorerie et des découverts bancaires.

II. LE PATRIMOINE DE L'ENTITÉ

Le patrimoine d'une entité est la différence entre l'ensemble des actifs (**biens et créances**) que l'entité a sous son contrôle et l'ensemble des ressources mises à sa disposition par les tiers (**dettes**).

$$\text{Patrimoine} = (\text{Biens} + \text{créances}) - \text{Dettes}$$

$$\text{Patrimoine} = \text{Total actif} - \text{Total dettes}$$

Dans une entreprise, le patrimoine initial est appelée le **capital**.

L'activité de l'entreprise génère un résultat qui peut être un bénéfice (augmentation de richesse de l'entreprise) ou une perte (diminution des ressources de l'entreprise).

En d'autres termes : **Patrimoine = Capitaux propres**

Application 1 :

Le 1/04/2014 M. BOCAR crée une entreprise commerciale. Il dispose d'une somme personnelle de 5 000 000 F. Il dépose en banque les 4 000 000 et garde le reste en caisse.

a) Quel est le patrimoine initial de l'entreprise

b) Présenter le bilan au 1/04/2014

2. Au 31/12/2014, les renseignements suivants vous sont communiqués concernant la situation de l'entreprise de M. BOCAR :

Capital :	5 000 000	Stocks de marchandises	1 500 000
Emprunt	2 000 000	Dettes fournisseurs	300 000
Créances clients	600 000	Avoir en banque	3 000 000
Matériels	6 000 000	Sommes en caisse	900 000

Quel est le patrimoine de l'entreprise à la fin de l'année

Présenter son bilan au 31/12/2014

Solution : Patrimoine initial = capital = 5 000 000 F

Bilan au 1/04/2014

Actif	Montant	Passif	Montant
Banque	4 000 000	Capital	5 000 000
Caisse	1 000 000		
Total	1 000 000	Total	1 000 000

2. Le patrimoine de l'entreprise au 01/04/2014

Patrimoine = **5 000 000**

Le bilan au 31/12/2014

Actif	Montant	Passif	Montant
Matériels	6 000 000	Capital	5 000 000
Marchandises	1 500 000	Résultat net : bénéfice	4 700 000
Créances	600 000	Emprunt	2 000 000
Banque	3 000 000	Fournisseurs	300 000
Caisse	900 000		
Total – actif	12 000 000	Total – passif	12 000 000

Le résultat = $12\,000\,000 - (5\,000\,000 + 2\,000\,000 + 300\,000) = 4\,700\,000$

Patrimoine de l'entreprise 31/12/2014 = $12\,000\,000 - (2\,000\,000 + 300\,000) = 9\,700\,000$

On peut calculer le résultat en faisant la différence entre le patrimoine début d'exercice et le patrimoine fin d'exercice (résultat = $9\,700\,000 - 5\,000\,000 = 4\,700\,000$)

NB Le résultat est toujours placé au passif avec son signe : bénéfice (+) et perte (-)

Application 2 : La situation de l'entreprise ALPHA se présente ainsi au 31/12/2019.

Capital	25 000 000	Logiciels	1 500 000
Terrains	4 000 000	Dettes fournisseurs	2 000 000
Bâtiments	12 000 000	Sommes disponibles en caisse	1 000 000
Matériel de bureau	2 500 000	Avoir en banque	6 000 000
Matériel de transport	9 000 000	Emprunt	15 000 000
Marchandises	3 000 000	Impôts et taxes à payer	800 000
Créances clients	3 200 000	Avance reçue des clients	1 000 000

Travail à faire:

- Etablir le bilan simplifié de cette entreprise au 31/12 2019
- Calculer le patrimoine de l'entreprise
- Calculer les ressources stables, l'actif immobilisé, l'actif circulant et le passif circulant.

Résolution :

- Bilan de l'entreprise au 31/12/2019

Actif	Montant	Passif	Montant
Logiciels	1 500 000	Capital	25 000 000
Terrains	4 000 000	Résultat net : perte	- 1 600 000
Bâtiments	12 000 000	Emprunt	15 000 000
Matériel de bureau	2 500 000	Fournisseurs	2 000 000
Matériel de transport	9 000 000	Client, Avance reçue	1 000 000
Marchandises	3 000 000	Etats, impôts et taxes	800 000
Clients	3 200 000		
Banque	6 000 000		
Caisse	1 000 000		
Total- actif	42 200 000	Total- passif	42 200 000

Calcul du patrimoine de l'entité**Total Biens** = 42 200 000**Total dettes** = 15 000 000 + 2 000 000 + 1 000 000 + 800 000 = 18 800 000**Patrimoine** = 42 200 000 – 18 800 000 = **23 400 000****Ressources stables** = 25 000 000 – 1 600 000 + 15 000 000 = **38 400 000****Actif immobilisé** = 1 500 000 + 4 000 000 + 12 000 000 + 2 500 000 + 9 000 000**Actif immobilisé** = **29 000 000****Actif circulant** = 3 000 000 + 3 200 000 = **6 200 000****Passif circulant** = 2 000 000 + 1 000 000 + 800 000 = **3 800 000**

Application 3 :

On vous fournit ces informations concernant la situation l'entreprise « BPW » au 31-12- 2018

Capital	30 000 000	Réserves	8 000 000
Créances clients	4 500 000	Stocks de matières premières	2 000 000
Bâtiments	20 000 000	Espèces en caisse	800 000
Avoir en banque	8 000 000	Prêt au personnel	2 700 000
Matériels	12 500 000	Dépôt et cautionnement versé	500 000
Dettes fournisseurs	5 000 000	Emprunt	15 000 000
Stocks de produits finis	12 000 000	Salaire à payer	2 900 000
Etat, impôts à payer	2 600 000	Logiciels	1 500 000
Licences	1 000 000	Titres de participations	4 000 000

Travail à faire:

- Etablir le bilan simplifié de cette entreprise au 31/12 2018
- Calculer les ressources stables, l'actif immobilisé, l'actif circulant et le passif circulant.
- Calculer le patrimoine de l'entreprise

Solution :

Bilan au 31-12-2018

ACTIF		PASSIF	
Total actif		Total passif	

Ressources stables =

Actif immobilisé =

Actif circulant =

Passif circulant =

M. Adama FAYE

Séquence 2 : NOTION DE BILAN, DE PATRIMOINE ET DE RÉSULTAT

Patrimoine =

Application 4 :

La situation de l'entreprise WAGANE se présente ainsi au 31/12/2019.

Capital	50 000 000
Terrains	8 000 000
Bâtiments	22 000 000
Matériel de bureau	2 500 000
Matériel de transport	14 000 000
Marchandises	5 000 000
Créances clients	4 000 000
Réserves	6 000 000
Logiciels	2 500 000
Dettes fournisseurs	4 000 000
Sommes disponibles en caisse	1 500 000
Avoir en banque	14 500 000
Emprunt	10 000 000
Impôts et taxes à payer	1 200 000
Avance versée	3 200 000
Titres de placement	5 000 000

- Etablir le bilan simplifié de cette entreprise au 31/12 2018
- Calculer les ressources stables, l'actif immobilisé, l'actif circulant et le passif circulant.

ACTIF		PASSIF	
Total actif		Total passif	

Passif circulant =