



UNIVERSITÉ
TOULOUSE III
PAUL SABATIER



Université
de Toulouse



UE EGE – PARTIE GESTION

Séverine LALANDE

severine.lalande@univ-tlse3.fr

Marie-Anne VERDIER

marie-anne.verdier@univ-tlse3.fr

FSI - Département Gestion

Université Toulouse 3 Paul Sabatier

Objectifs du cours EGE - Partie Gestion

S. Lalande

- Transmettre les fondements de la gestion pour permettre de savoir lire et comprendre les principales informations comptables et financières (bilan, compte de résultat)
- Offrir les premiers outils pour analyser les informations comptables et financières

MA. Verdier

- Permettre de saisir les enjeux liés à une gestion écologique et sociale des entreprises
- Promouvoir une gestion écologique et sociale dans les entreprises et mettre fin au greenwashing

Modalités d'évaluation

- 2 contrôles continus (50 % / 50 %) :
 - 1 en séance de TD
lors de la dernière séance de TD
QCM Gestion
30 à 45 minutes
 - 1 en amphithéâtre
mardi 7 décembre
QCM sur l'ensemble de l'UE EGE
1h30

Plan de cours

- **Introduction**
- **Chapitre 1 :
Les états financiers**
- **Chapitre 2 :
Approche par les coûts et seuil de rentabilité**

INTRODUCTION

Introduction

Le bénéfice permet-il de connaître combien d'argent que l'entreprise possède dans son compte en banque ?

NON

Bénéfice

vs

Trésorie

Donnée qui est obtenue en appliquant des règles comptables particulières. Il sert de base à l'évaluation de la performance de l'entreprise

Somme d'argent présente sur le compte en banque de l'entreprise.

Introduction

Est-il possible d'avoir un résultat comptable négatif et un compte bancaire bénéficiaire OU BIEN un résultat comptable positif et un compte bancaire à découvert ?

OUI

De nombreuses opérations comptables affectent le résultat (ex: charges non décaissables comme l'amortissement) et pas la trésorerie (compte bancaire).

Inversement, les opérations de financement ou d'investissement ont une influence sur la trésorerie mais n'affectent pas directement le résultat.

Introduction

Les dividendes constituent-ils une charge pour l'entreprise au même titre que les salaires ?

NON

Sur le plan comptable (construit dans une logique capitaliste d'économie de marché), les dividendes versés aux actionnaires (les propriétaires de l'entreprise), ne constituent pas une charge comptable.

Partie des bénéfices de l'entreprise qui est distribuées sous forme numéraire (en argent) à ses actionnaires ou sous forme d'actions de l'entreprise. En contrepartie, les actionnaires contribuent aux pertes.

Introduction

La comptabilité est – elle neutre ?

NON

Le système comptable est le reflet des normes décidées par le normalisateur comptable et d'une succession de choix réalisés dans le cadre des approches subjectives de chacun.

La comptabilité est un « ensemble de systèmes d'informations subjectifs ayant pour objet la mesure de la valeur des moyens et des résultats d'une entité » (Richard et Colette, 2008, p 3).

Subjectif car 'la définition de ses objectifs, de ses concepts et méthodes de présentation et d'évaluation dépend d'un sujet c'est-à-dire d'un acteur social qui a un pouvoir dominant : la comptabilité n'est pas une technique neutre ». Elle est le reflet de notre mode de vie capitaliste.

Plusieurs visions dans la comptabilité:

- Comptabilité française : vision patrimoniale
- Comptabilité anglo-saxonne : vision économique

Introduction

1. Qu'est ce que la comptabilité ?

PCG art. 120-1 : La comptabilité est un système d'organisation de l'information financière permettant de saisir, classer, enregistrer des données de base chiffrées et **présenter des états** reflétant une **image fidèle** du patrimoine, de la situation financière et du résultat de l'entité à la date de clôture.

La comptabilité permet d'effectuer des comparaisons périodiques et d'apprécier l'évolution de l'entité dans une perspective de continuité d'activité.

La comptabilité est un **outil de communication** qui permet de rendre compte de l'activité économique de l'entreprise à ses parties prenantes

Introduction

2. Obligation légale

Code de commerce :
Art. L123-12 :

Toute personne physique ou morale ayant la qualité de commerçant doit procéder à l'enregistrement comptable des mouvements affectant le patrimoine de son entreprise.

[...]

Elle **doit établir des comptes annuels** à la clôture de l'exercice au vu des enregistrements comptables et de l'inventaire. Ces comptes annuels comprennent le bilan, le compte de résultat et une annexe, qui forment un tout indissociable.

Exception pour les **micro-entrepreneurs** et **auto-entrepreneurs** qui ne sont pas tenus à ces obligations légales 🏢
Comptabilité simplifiée.

Introduction

Code de commerce :

Art. L123-14 :

Les comptes annuels doivent être **réguliers**, **sincères** et donner une **image fidèle** du patrimoine, de la situation financière et du résultat de l'entreprise.

Lorsque l'application d'une prescription comptable ne suffit pas pour donner l'image fidèle mentionnée au présent article, des informations complémentaires doivent être fournies dans l'annexe.

Si, dans un cas exceptionnel, l'application d'une prescription comptable se révèle impropre à donner une image fidèle du patrimoine, de la situation financière ou du résultat, il doit y être dérogé.

Problème : Il n'y a pas UNE image fidèle, mais DES images fidèles en fonction des méthodes comptables retenues

Introduction

3. Les utilisateurs de l'information comptable

Cartographie des **parties prenantes**

Stakewatchers

- Syndicats
- Associations de clients, d'actionnaires...
- Groupes de pression bancaire
- ONG et les autres groupes

Entreprise

Real Stakeholders

- Salariés
- Clients
- Investisseurs
- Banques
- Fournisseurs

Stakekeepers

- Médias
- Agences de notation
- Etat (DGFIP)

Introduction

Exemple : Groupe L'Oreal

PARTIES PRENANTES



Collaborateurs

- 1^{er} prix de la parité Femmes/Hommes en entreprise (Equileap France)
- 97 % des employés permanents du Groupe bénéficient d'une couverture santé alignée sur les meilleures pratiques de leur pays de résidence
- 93 % des employés permanents du Groupe bénéficient d'une protection financière en cas d'accidents de la vie, tels que le décès ou une invalidité totale ou permanente



Consommateurs

- 96 % des produits du Groupe sont éco-conçus



Actionnaires

- Dividendes distribués en 2021 : 2,3 Mds €
- Capitalisation boursière au 31/12/2021: 232,5 Mds €
- Rentabilité de l'actionnaire sur 10 ans : + 19,8 % par an
- Actionnaires salariés : environ 30 000 collaborateurs



Prestataires et fournisseurs de biens et services

- 82 % des fournisseurs stratégiques directs et indirects ont procédé avec le soutien de L'Oréal, à une auto-évaluation de leur politique en matière de développement durable



État et collectivités

- Charge d'impôt et taxes en 2021 : 2 Mds €



Communautés

- 985 089 personnes ont bénéficié des programmes d'engagements sociétaux des marques.
- 13 946 personnes additionnelles issues de communautés en difficulté ont pu accéder à un emploi



Ecosystème et environnement

- Atteinte de l'objectif « zéro » déchet en décharge pour toutes les usines et les centrales de distribution (hors obligations réglementaires)
- Réduction de 35 % des émissions de CO₂ et de 5 % de la consommation d'eau vs 2019 (usines et centrales)

Introduction

4. Le rôle de la comptabilité

Pour les utilisateurs internes :

Source d'information pour :

- Calculer les coûts de revient
- Fixer les marges et les prix
- Construire des tableaux de bord
- Sélectionner un investissement
- Evaluer le risque de faillite...

Introduction

Pour les utilisateurs externes :

- Les banquiers : le prêt peut-il être accordé à l'entreprise?
- Les investisseurs actuels : la rentabilité des capitaux placés dans l'entreprise est-elle satisfaisante?
- Les investisseurs potentiels : l'investissement dans l'entreprise sera-t-il rentable?
- Les fournisseurs : l'entreprise est-elle solvable?
- Les salariés : les réductions d'effectifs sont-elles justifiées?

CHAPITRE 1 – LES ETATS FINANCIERS

Chapitre 1 - Les états financiers

Introduction

La vie économique d'une entreprise peut se distinguer en deux pôles :

- Le patrimoine : ensemble des moyens (possédés) permettant d'exercer l'activité



- L'activité : fonctionnement des systèmes de l'entreprise



Chapitre 1 - Les états financiers

1. Bilan

Bilan : photographie à une date donnée de la situation patrimoniale de l'entreprise (tout ce qu'elle possède + tout ce qu'elle doit)

ACTIF

Biens possédés
= Utilisation des
ressources
(emplois)

PASSIF

Capitaux propres
= Ressources
propres à
l'entreprise

Dettes =
Ressources
provenant des
créanciers

Actif

=

Passif

Chapitre 1 - Les états financiers

1.1 L'actif du bilan


Définition de l'actif :

- Art. 211-1 PCG : *Un actif est un **élément identifiable** du patrimoine ayant une valeur économique positive pour l'entité c'est-à-dire un élément générant une ressource que **l'entité contrôle** du fait d'évènements passés et dont **elle attend des avantages économiques futurs***
- L'actif représente le patrimoine de l'entreprise : tout ce que l'entreprise possède
- Notion de propriété fondamentale : les biens en location ne figurent pas à l'actif
- Evaluation au coût d'acquisition

Chapitre 1 - Les états financiers


Catégories d'actifs :

■ Actif immobilisé :

- Eléments ayant pour vocation à rester durablement dans l'entreprise pour son activité
- Utilisation des biens sur plusieurs exercices comptables  au moins sur deux ans
- **Cycle d'investissement**
- Trois types d'actifs immobilisés :
 - Immobilisations **incorporelles** :
 - Logiciels, brevets, licences, fonds de commerce
 - Immobilisations **corporelles** :
 - Terrains, immeubles, ordinateurs, mobilier, véhicules...
 - Immobilisations **financières** :
 - Dépôts de garantie, titres de participation, prêts...

Chapitre 1 - Les états financiers


■ Actif circulant :

- Eléments n'ayant pas pour vocation à rester durablement dans l'entreprise
- Biens et créances qui se renouvellent rapidement  Variation des postes sur l'année
- **Cycle d'exploitation**
- Trois types d'actifs circulants :
 - **Stocks** : Valeur des MP, PF, marchandises détenus dans les stocks de l'entreprise
 - **Créances**
 - Créances clients : Somme d'argent due par nos clients
 - Autres créances : Somme d'argent due par d'autres tiers que nos clients (Etat...)
 - **Disponibilités (Trésorerie)**
 - Banque : Argent sur le compte en banque
 - Caisse

Chapitre 1 - Les états financiers

1.2 Le passif du bilan

Définition du passif :

- Art. 212-1 PCG : *Un passif est un élément du patrimoine ayant une valeur économique négative pour l'entité, c'est-à-dire une **obligation de l'entité à l'égard d'un tiers** existant à la clôture de l'exercice dont il est probable ou certain qu'elle provoquera une **sortie de ressources au bénéfice de ce tiers, sans contrepartie au moins équivalente attendue de celui-ci.***
- Le passif synthétise les ressources : **tout ce que l'entreprise doit** et qui lui permet de financer les éléments d'actifs  **Cycle de financement**

Chapitre 1 - Les états financiers

Catégories de passifs :

■ Capitaux propres :

- Financement apporté par les associés / actionnaires + Ressources générées par l'activité de l'entreprise

Capital social



Apports du propriétaire d'une EI ou des associés d'une société lors de la création de l'entreprise ou ultérieurement

Réserves
Report à nouveau



Bénéfices ultérieurs affectés à l'entreprise

Résultat de
l'exercice



Bénéfice ou perte de l'exercice

Chapitre 1 - Les états financiers

■ Dettes :

- Passif certain dont l'échéance et le montant sont fixés de façon précise

- Emprunts bancaires



Cycle de financement
de long terme

- Dettes fournisseurs

- Dettes fiscales et sociales

- Autres dettes : dettes non liées au cycle d'exploitation



Cycle de
financement de
court terme

Chapitre 1 - Les états financiers

1.3 Focus – Emprunt bancaire

Impact sur la trésorerie

- A la souscription : L'emprunt génère un Flux de Trésorerie entrant
- Ultérieurement, lors des années suivantes, l'emprunt génère des Flux de Trésorerie sortants, car l'emprunteur doit rembourser :
 - Le "capital" emprunté sur le nombre d'années d'emprunts
 - Les intérêts :
 - représentent le loyer de l'argent (en paiement du service rendu)
 - se calculent en appliquant un taux d'intérêt au capital restant dû (CRD) en début de période

Chapitre 1 - Les états financiers

En pratique

- L'emprunt couvre généralement une partie importante de l'investissement, le reste étant à la charge de l'entreprise (autofinancement)
 - Montant de l'emprunt : **50 à 75%** du coût de l'investissement, sur une durée de 3 à 10 ans
- Le contrat précise :
 - Le taux nominal de l'emprunt : taux fixe, variable ou révisé
 - Les modalités de remboursement
 - Eventuellement les garanties apportées par l'emprunteur
 - **Annuité (prélevée sur le compte bancaire) =
Amortissement de l'emprunt
+ Charges d'intérêts**

Chapitre 1 - Les états financiers

Les trois modalités de remboursement

- Remboursement *in fine* :
 - Le montant emprunté est remboursé en totalité la dernière année. Intérêts versés chaque année.
- Remboursement par amortissement constant :
 - **Amortissement = Montant emprunté / Durée de l'emprunt**
= E / n
- Remboursement par annuités constantes (A) :

Annuité A telle que :

$$E = A (1+i)^{-1} + \dots + A (1+i)^{-n}$$

$$E = A \times \frac{1 - (1+i)^{-n}}{i}$$

E x i

$$A = \frac{E \times i}{1 - (1+i)^{-n}}$$

Chapitre 1 - Les états financiers

Application 1

Pour se développer, votre entreprise emprunte 400.000 € sur 4 ans. Elle a négocié un taux d'intérêt de 6%.

Remplissez les tableaux d'amortissement de l'emprunt selon la modalité de remboursement indiquée.

Remboursement in fine :

Période	Capital dû en début de période	Intérêts	Amortissement	Annuité	Capital dû en fin de période
1	400 000	24 000	0	24 000	400 000
2	400 000	24 000	0	24 000	400 000
3	400 000	24 000	0	24 000	400 000
4	400 000	24 000	400 000	424 000	0

Chapitre 1 - Les états financiers

Remboursement par amortissement constant :

Période	Capital dû en début de période	Intérêts	Amortissement	Annuité	Capital dû en fin de période
1	400 000	24 000	100 000	124 000	300 000
2	300 000	18 000	100 000	118 000	200 000
3	200 000	12 000	100 000	112 000	100 000
4	100 000	6 000	100 000	106 000	0

Chapitre 1 - Les états financiers

Remboursement par annuité constante :

Calcul de l'annuité constante A :

A tel que : $E = A(1+i)^{-1} + A(1+i)^{-2} + A(1+i)^{-3} + A(1+i)^{-4}$

$$E = A \times \frac{1 - (1+i)^{-4}}{i} \quad 400\,000$$

$$A = 115\,436,60 \text{ €}$$

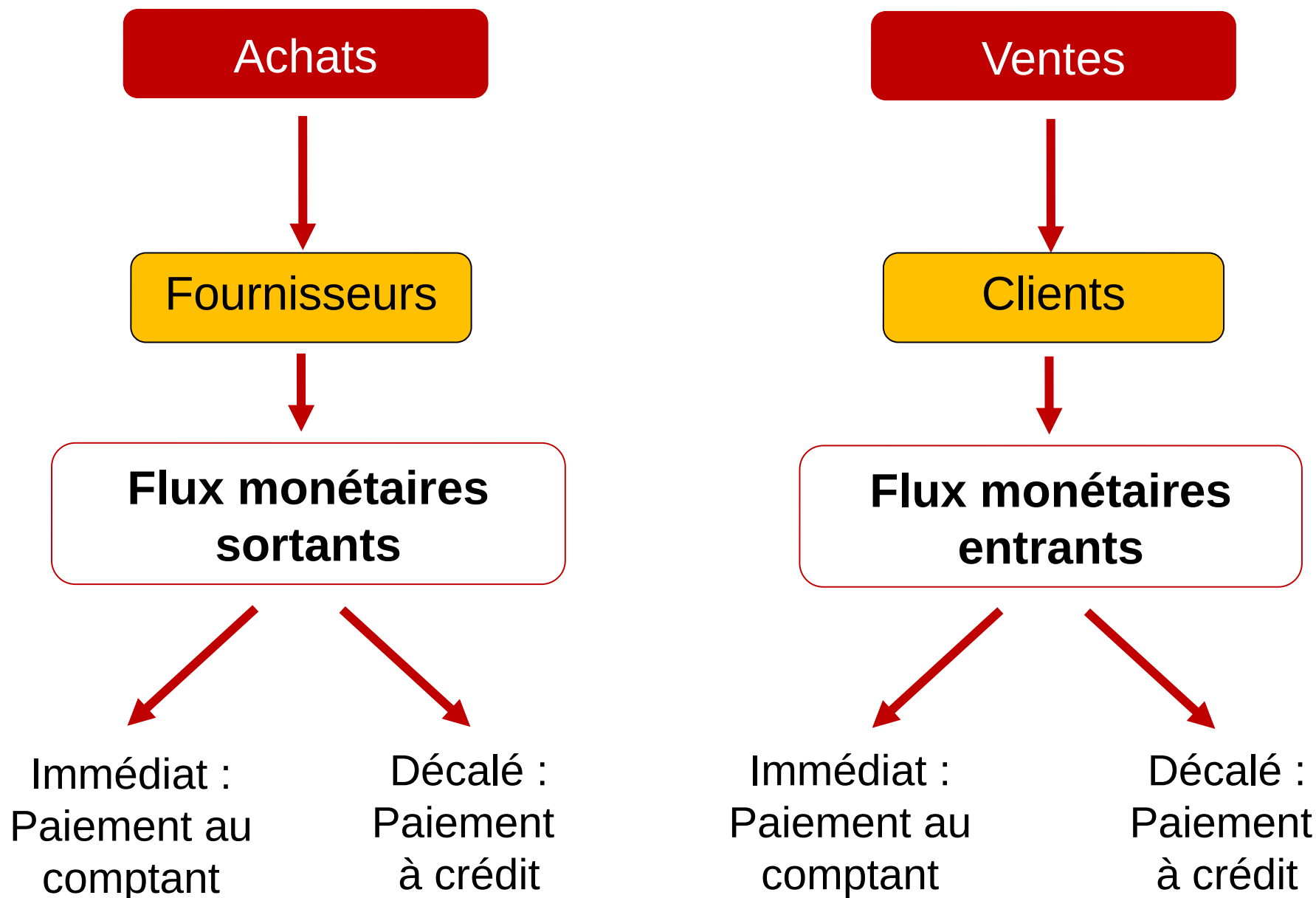
Période	Capital dû en début de période	Intérêts	Amortissement	Annuité	Capital dû en fin de période
1	400 000	24 000	91 437	115 437	308 563
2	308 563	18 514	96 923	115 437	211 641
3	211 641	12 698	102 738	115 437	108 902
4	108 902	6 534	108 902	115 4,7	0

Chapitre 1 - Les états financiers

1.4 Focus – Créances et Dettes fournisseur

- Décalage de paiement dans le temps pour :
 - les factures d'achat à payer aux fournisseurs
 - les factures de ventes payables par les clients
- Les flux monétaires (liés aux achats / ventes) peuvent se faire :
 - au comptant (sans délai)
 - à crédit (délai de paiement client ou fournisseur)
- Tout flux monétaire différé (à crédit) génère :
 - un besoin de trésorerie (Délai de paiement client)
 - ou une ressource de trésorerie (Délai de paiement fournisseur)

Chapitre 1 - Les états financiers



Chapitre 1 - Les états financiers

Application 2



L'entreprise CFT a vendu 100.800 € de prestations de services en N. Elle a sous-traité 37.200 € de prestations et les frais du personnel s'élèvent à 48.000 €. Durant le mois de décembre N, les ventes se sont élevées à 8.000 € et la sous-traitance à 3.000 €. L'entreprise clôture ses comptes au 31/12/N. Au 01/01/N, la trésorerie s'élevait à 6.500 €.

Voici les modalités de règlement :

- **H1** Les achats et ventes sont réglés au comptant.
- **H2** Les achats sont réglés au comptant. Les ventes sont réglées par les clients comme suit : 50 % au comptant, 50 % à crédit à 30 jours FDM.
- **H3** Les achats sont réglés aux fournisseurs comme suit : 50 % au comptant, 50% à crédit à 30 jours FDM. Les ventes sont réglées par les clients comme suit : 50 % au comptant, 50 % à crédit à 30 jours FDM.

Calculez la trésorerie de l'entreprise au 31/12/N ainsi que les créances clients et les dettes fournisseurs qui apparaitront dans le bilan au

Chapitre 1 - Les états financiers

	H1	H2	H3
Encaissements :			
Enc ventes janv-nov	92 800	92 800	92 800
Enc ventes déc	8 000	4 000	4 000
Enc différé Ventes déc  janv	0	4 000	4 000
Décaissements :			
Déc Salaires	-48 000	-48 000	-48 000
Déc ST janv-nov	-34 200	-34 200	-34 200
Déc ST déc	- 3 000	- 3 000	- 1 500
Déc différé ST déc  janv	0	0	- 1 500
Trésorerie au 31/12	22 100	18 100	19 600
Créances clients 31/12	0	4 000	4 000
Dettes fournisseurs 31/12	0	0	1 500

Chapitre 1 - Les états financiers

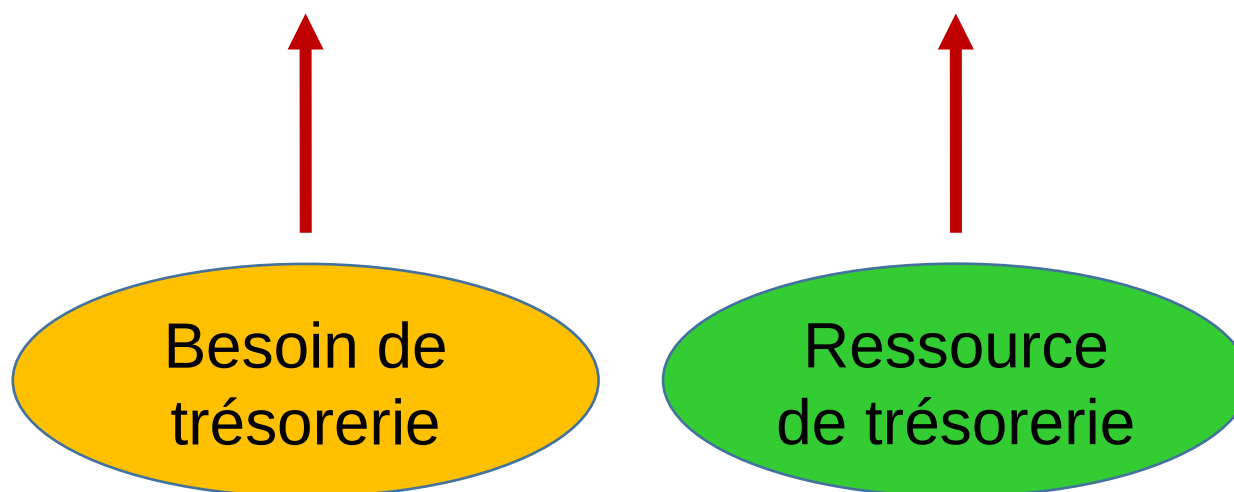
1.5 Besoin en Fonds de Roulement BFR

- BFR : Montant qu'une entreprise doit financer afin de couvrir le besoin résultant des décalages dans le temps
 - entre les achats et les ventes (🏪 Stocks)
 - entre les produits (ventes) et les encaissements (🏪 Créances)
 - entre les charges (achats) et les décaissements (🏪 Dettes)
- Stocks et créances : Besoin 🏪 Augmentation du BFR
- Dettes Fournisseurs : Ressources 🏪 Diminution du BFR
- BFR **permanent** par le cycle d'exploitation est perpétuel
- Vidéo :

https://www.youtube.com/watch?v=E6GGLMpn12c&ab_channel=Entrepreneur.fr

Chapitre 1 - Les états financiers

$$\text{BFR} = \text{Stocks} + \text{Créances clients} - \text{Dettes fournisseurs}$$



Si **BFR** > 0 : Besoin de financement pour financer l'activité de l'entreprise

Si **BFR** < 0 : Cycle d'exploitation auto-suffisant en matière de trésorerie

Chapitre 1 - Les états financiers

1.6 Exemple de Bilan

Bilan actif au 31/12/N – Société BIOMA (K€)

Actif			31/12/N			31/12/N-1
			Brut	Amort. et dép.	Net	Net
Capital souscrit non appelé						
Total (I)						
Actif immobilisé	Immob. incorp.	Frais d'établissement				
		Frais de développement				
		Concessions, brevets et droits similaires				
		Fonds commercial	200		200	200
		Autres immobilisations incorporelles				
	Immob. corp.	Terrains				
		Constructions				
		Installations techniques, matériel et outillage industriels				
		Autres immobilisations corporelles	5 366	1 370	3 996	2 867
		Immobilisations en cours				
		Avances et acomptes				
	Immob. financ.	Participations				
		Autres titres immobilisés				
Prêts						
Autres immobilisations financières		2		2	2	
Total (II)			5 568	1 370	4 198	3 069
Actif circulant	Stocks	Matières premières, approvisionnements	5 192	561	4 631	5 583
		Encours de production (biens et services)				2 065
		Produits intermédiaires et finis				
		Marchandises				
		Avances et acomptes versés				
	Créances	Clients et comptes rattachés	9 872	297	9 575	7 735
		Autres créances	733		733	373
		Capital souscrit et appelé, non versé				
	Divers	Valeurs mobilières de placement				800
		Disponibilités	4		4	609
Comptes de régularisation	Charges constatées d'avance		179		179	108
	Total (III)		15 980	858	15 122	17 273
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)					
	Primes de remboursement des obligations (V)					
	Écarts de conversion Actif (VI)					200
	Total général (I à VI)		21 548	2 228	19 320	20 542

Chapitre 1 - Les états financiers

Bilan passif au 31/12/N – Société BIOMA (K€)

Passif		31/12/N	31/12/N-1
Capitaux propres	Capital social (dont versé ---)	6 500	6 500
	Primes d'émission, de fusion, d'apport, ---		
	Écarts de réévaluation		
	Réserve légale	38	20
	Autres réserves		
	Report à nouveau	31	
	Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	1 559	827
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
Total (I)		8 128	7 347
Provisions pour risques et charges	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
Total (II)		0	0
Dettes	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1)	2 466	1 200
	Emprunts et dettes financières divers	1 677	1 709
	Avances et acomptes reçus		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	4 488	7 650
	Dettes fiscales et sociales	1 303	2 220
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	400	
	Autres dettes	858	416
Compte de régularisation	Produits constatés d'avance		
Total (III)		11 192	13 195
Écart de conversion Passif (IV)			
Total général (I à IV)		19 320	20 542
(1) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		1 516	0

Chapitre 1 - Les états financiers

1.7 Application

Application 3

M. Dupont est un ingénieur environnement. Après avoir été salarié pendant 15 ans, il décide de créer son propre bureau de conseils et d'études. Pour cela, il dispose d'un capital personnel de 16.000 €.

Sa banque accepte l'emprunt demandé de 10.000 €, amortissable par amortissement constants sur 10 ans. Taux d'intérêt négocié : 4 %. Le premier remboursement aura lieu le 31/12/N.

M. Dupont reçoit également une subvention de 1.500 € provenant de la CCI destinée à favoriser la création d'entreprise.

Grâce à ces financements, M. Dupont achète du matériel informatique pour 7.500 € et du mobilier pour 18.200 €.

Etablissez le bilan d'ouverture de la société de M. Dupont.

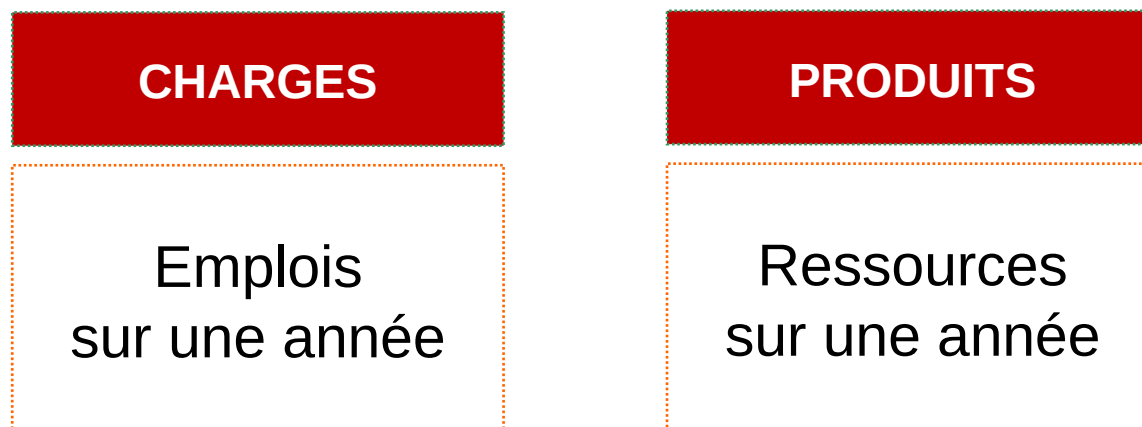
Chapitre 1 - Les états financiers

Actif		Passif	
Actif immobilisé		Capitaux propres	
Matériel info	7 500	Capital	16 000
Mobilier	18 200	Subvention	1 500
Actif circulant		Dettes	
Banque	1 800	Dette bancaire	10 000
Total actif	27 500	Total passif	27 500

Chapitre 1 - Les états financiers

2. Le compte de résultat


- Le CDR comporte des informations sur l'activité et la performance de l'entreprise
- Tableau synthétique qui permet d'évaluer le résultat comptable en comparant les **produits** (revenus, ventes) et les **charges** (consommations) durant un exercice écoulé.
- ➔ Permet de savoir si l'entreprise s'est enrichie (bénéfice) ou appauvrie (perte) au cours de l'exercice comptable
- **Résultat de l'exercice = Produits – Charges**



Chapitre 1 - Les états financiers

2.1 Les charges

Définition d'une charge :

- Emploi définitif (consommation) correspondant à un appauvrissement de l'entreprise
- Distinction :
 - Charges **décaissables** : achats MP, frais généraux, salaires, impôts...
 - Charges **non décaissables** : amortissements d'une immobilisation, dépréciations (charge supplémentaire en cas de perte inhabituelle de valeur d'un bien : arrivée d'un nouveau concurrent, dégradation stock due à un incendie)
-  Distinction Comptabilité de trésorerie et Comptabilité d'engagement

Chapitre 1 - Les états financiers

Catégories de charges :

Charges
d'exploitation



Charges courantes liées à l'activité de l'entreprise (consommation de matières premières, charges externes, charges de personnel, dotations aux amortissements et aux dépréciations...)

Charges
financières



Charges attachées à l'activité financière de l'entreprise (charges d'intérêts, pertes de changes escomptes accordés ect.)

Charges
exceptionnelles



Charges hors gestion courante de l'entreprise :

- Sur opérations de gestion (pénalités, dons, créances devenues irrécouvrables ect.)
- Sur opérations en capital: valeurs comptables des éléments d'actifs cédés VCEAC

Chapitre 1 - Les états financiers

2.2 Les produits

Définition d'un produit

- Ressource interne (revenu) correspondant à un enrichissement de l'entreprise
- Distinction :
 - Produits **encaissables** : ventes, subventions, intérêt sur un placement ...
 - Produits **non encaissables** : reprises sur amortissements, dépréciations ou provisions, transferts de charges ...
- ➔ Distinction Comptabilité de trésorerie et Comptabilité d'engagement

Chapitre 1 - Les états financiers

Catégories de produits

Produits
d'exploitation



Enrichissement de l'entreprise induit par ses activités d'exploitation (ventes de produits fabriqués et de marchandises, prestations de services, production immobilisée, subvention et autres produits de gestion courante)

Produits
financiers



Enrichissement de l'entreprise induit par ses activités financières (produits des titres, gains de change, produits nets sur cession de VMP)

Produits
exceptionnels




Produit hors gestion courante de l'entreprise:

- Sur opération de gestion (subventions...)
- Sur opérations en capital : produits des cessions d'éléments d'actifs PCEA

Chapitre 1 - Les états financiers

2.3 Focus – Amortissement

Raison d'être

- Une activité nécessite la réalisation d'investissement (trésorerie impactée) :
 - Incorporel : logiciels, brevets, licences, fonds de commerce...
 - Corporel : terrain, bâtiment, machines, ordinateurs, mobilier, véhicules...
- Comment **valoriser dans le cycle d'exploitation le coût de l'investissement**, au même titre que les autres facteurs de production ?  **Technique de l'amortissement**
 - La valeur de l'investissement est répartie sur sa durée totale d'utilisation
 - **Dotation aux amortissements = Valeur d'acquisition**

Chapitre 1 - Les états financiers

Caractéristiques fondamentales

- L'amortissement traduit la **perte de valeur annuelle** d'une immobilisation, son usure annuelle, liée à des critères
 - physiques (usure, temps qui s'écoule)
 - techniques (obsolescence)
- La dotation aux amortissements constitue une **charge calculée (= non décaissable)** qui diminue la valeur créée par l'entreprise dans le cycle d'exploitation (bénéfice impacté). Trésorerie non impactée
- Ne concerne que les **immobilisations** (possédées et non louées) **amortissables** (exclusion : immo financières et terrains) d'une valeur unitaire supérieure à **500 € HT**

Chapitre 1 - Les états financiers

Application 4

Le 01 janvier N, l'entreprise a acheté un matériel pour une valeur de 15 000 € HT. L'entreprise prévoit d'utiliser ce bien pendant 5 ans de manière constante.

Etablissez le tableau d'amortissement du matériel.

Annuité = $15\,000 / 5 \text{ ans} = 3\,000$

Période	Base amortissable	Annuité d'amortissement	Amortissements cumulés	Valeur comptable nette
N	15 000	3 000	3 000	12 000
N+1	15 000	3 000	6 000	9 000
N+2	15 000	3 000	9 000	6 000
N+3	15 000	3 000	12 000	3 000
N+4	15 000	3 000	15 000	0

Chapitre 1 - Les états financiers

2.4 Exemple de Compte de résultat

Compte de résultat de la SA BIOMA au 31/12/N (K€)

Éléments			N	N-1	
Produits d'exploitation	Ventes de marchandises				
	Production vendue (biens et services)		51 845	58 394	
	Chiffre d'affaires net		51 845	58 394	
	Production stockée		- 2 065	2 065	
	Production immobilisée				
	Subventions d'exploitation			474	
	Reprises sur dépréciations et provisions		972	34	
	Transferts de charges (transferts de charges vers d'autres comptes de charges)		1 250		
	Autres produits				
	Total des produits d'exploitation (1)		52 002	60 967	
Charges d'exploitation	Achats de marchandises				
	Variation de stocks de marchandises				
	Achats de matières premières et autres approvisionnements		36 489	43 320	
	Variation de stocks des approvisionnements		1 363	- 1 256	
	Autres achats et charges externes		2 982	7 068	
	Impôts, taxes et versements assimilés		447	284	
	Salaires et traitements		4 749	6 185	
	Charges sociales		2 011	2 552	
	Dotations d'exploitation	Sur immobilisations : dotations aux amortissements (*)		841	731
		Sur immobilisations : dotations aux dépréciations			
		Sur actif circulant : dotations aux dépréciations		665	990
		Pour risques et charges : dotations aux provisions			
	Autres charges				
Total des charges d'exploitation (2)		49 547	59 874		
Résultat d'exploitation (1) - (2)			2 455	1 093	

Chapitre 1 - Les états financiers

Opérations en commun	Bénéfice attribué ou perte transférée (3)	0	0
	Perte supportée ou bénéfice transféré (4)	0	0
Produits financiers	Produits financiers de participation		
	Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés		9
	Reprises sur provisions et transferts de charges		
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	Total des produits financiers (5)	0	9
Charges financières	Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
	Intérêts et charges assimilées	296	126
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	Total des charges financières (6)	296	126
Résultat financier (5) – (6)		– 296	– 117
Résultat courant avant impôts (1) – (2) + (3) – (4) + (5) – (6)		2 159	976
Produits exceptionnels	Produits exceptionnels sur opérations de gestion	53	355
	Produits exceptionnels sur opérations en capital	51	
	Produits de cession d'éléments d'actif	51	
	Quote-part de subvention virée au résultat	0	
	Reprises sur dépréciations et provisions et transferts de charges exceptionnelles		
	Total des produits exceptionnels (7)	104	355
Charges exceptionnelles	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	28	504
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital	15	
	Valeurs nettes comptables des éléments d'actif cédés	15	
	Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
	Total des charges exceptionnelles (8)	43	504
Résultat exceptionnel (7) – (8)		61	– 149
Participation des salariés aux résultats (9)			
Impôts sur les bénéfices (10)		661	
Total des produits (1) + (3) + (5) + (7)		52 106	61 331
Total des charges (2) + (4) + (6) + (8) + (9) + (10)		50 547	60 504
Bénéfice ou perte		1 559	827

Chapitre 1 - Les états financiers

2.5 Application

Application 3

Au cours de l'exercice, M. Dupont a réalisé les opérations suivantes :

- Achats de petites fournitures : 43 000 €
- Honoraires du laboratoire d'analyses : 35 800 €
- Salaires et charges sociales : 100 000 €
- Electricité : 2 000 €
- Téléphone : 3 800 €
- Ventes d'études et de conseils : 200 000 €
- Intérêts des emprunts (4%) : à calculer
- Contraventions pour mauvais stationnement : 100 €
- Impôts : 2 000 €

Le matériel informatique a été amorti sur 3 ans et le mobilier est amorti sur 10 ans.

Etablissez le compte de résultat de M. Dupont de l'exercice N

Chapitre 1 - Les états financiers

Charges		Produits	
Charges d'exploitation		Produits d'exploitation	
Achat fournitures	43 000	Ventes Etudes Conseils	200 000
Honoraires	35 800		
Electricité	2 000		
Téléphone	3 800		
Impôts	2 000		
Charges personnel	100 000		
Dotation Amortiss.	4 320		
Charges financières		Produits financiers	
Charges d'intérêt	400		
Charges d'exploitation		Produits exceptionnels	
Amende	100		
Total Charges	191 420	Total Produits	200 000

Chapitre 1 - Les états financiers

Charges		Produits	
Charges d'exploitation		Produits d'exploitation	
Autre ach. et ch ext	84 600	Ventes Etudes Conseils	200 000
Impôts	2 000		
Charges personnel	100 000		
Dotation Amortiss	4 320		
Charges financières		Produits financiers	
Charges d'intérêt	400		
Charges d'exploitation		Produits exceptionnels	
Amende	100		
Total Charges	191 420	Total Produits	200 000
Bénéfice	8 580	Perte	
Total	200 000	Total	200 000

Chapitre 1 - Les états financiers

3. Le lien entre bilan et compte de résultat

3.1 Présentation du lien entre Bilan et CDR

COMPTE DE RESULTAT

BILAN

Produit
en +



Augmentation du
résultat comptable



Augmentation des
capitaux propres

Charge
en +



Diminution du
résultat comptable



Diminution des
capitaux propres

Chapitre 1 - Les états financiers

3.2 Application

Application 3

Etablissez le bilan de clôture de l'exercice N de M. Dupont en sachant que :

- tous les produits ont été encaissés durant l'année.
- toutes les charges ont été décaissées durant l'année.
- M. Dupont a remboursé la première annuité d'emprunt le 31/12/N.

Détails des calculs :

- Emprunts Bancaires = $10\ 000 - (1/10 \times 10\ 000) = 9\ 000$
- Amortissement Matériel info = $7\ 500 \times 1/3 = 2\ 500$
- Amortissement Mobilier = $18\ 200 \times 1/10 = 1\ 820$
- Encaissement de produits = 200 000
- Décaissement de charges = $191\ 420 - 4\ 320 = 187\ 100$
- Solde Banque = $1\ 800 + 200\ 000 - 187\ 100 - 1\ 000 \text{ (empr)} = 13\ 700$

Chapitre 1 - Les états financiers

Actif				Passif	
Actif immobilisé				Capitaux propres	
Matériel info	7 500	2 500	5 000	Capital	16 000
Mobilier	18 200	1 820	16 380	Résultat	8 580
				Subvention	1 500
<i>Total AI</i>	<i>25 700</i>	<i>4 320</i>	<i>21 380</i>	<i>Total CP</i>	<i>26 080</i>
Actif circulant				Dettes	
Banque	13 700		13 700	Dette bancaire	9 000
<i>Total AC</i>	<i>13 700</i>		<i>13 700</i>	<i>Total Dettes</i>	<i>9 000</i>
Total actif	39 400	4 320	35 080	Total passif	35 080