

\_\_\_\_\_

# ASSABANE Ibrahim

2022-2023

---

# ***Chapitre 2***

---

## **Du mécanisme emplois/ressources au Bilan**

---

# ***Section 2***

---

## **Le Bilan**

## Section 2: le bilan

### 1. Définition:

- **Le bilan** est un état de synthèse que l'entreprise doit préparer et présenter à l'administration fiscale à la fin de chaque exercice comptable.
- Il exprime le **patrimoine** de l'entreprise (une photographie) à **un moment donné**, en termes de biens possédés et des dettes.
- Le bilan est un tableau composé de deux colonnes:
  - **Les ressources:** elles sont classées dans la colonne droite du bilan, elles sont aussi dites **Passif**
  - **Les emplois:** ils sont classés dans la colonne gauche du bilan, ils sont aussi appelés **Actif**
- ❖ **Le bilan fait apparaître** les **capitaux propres** qui mesurent la valeur nette du patrimoine.

$$\text{Capitaux propres} = \text{Éléments actifs} - \text{Éléments passifs}$$

## Section 2: le bilan

### 3. Composition du Bilan:

- ❑ Le bilan se compose des **ressources** (**Passif**) qui sont utilisées sous forme d'**emplois** (**Actif**):
- ❑ Le plan comptable général représente la liste intégrale des éléments du bilan et de résultat qui sont classés selon des critères d'homogènes d'ordre économique et juridique.
- ❑ Le PCGM des entreprises présente :
  - Une classification des comptes ;
  - Une codification des comptes.

<b>Actif</b>	Montant	<b>Passif</b>	Montant
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>		<b>FINANCEMENT PERMANENT</b>	
<b>ACTIF CIRCULANT (hors trésorerie)</b>		<b>PASSIF CIRCULANT (hors trésorerie)</b>	
<b>TRESORERIE-ACTIF</b>		<b>TRESORERIE- PASSIF</b>	
<b>Total Actif</b>		<b>Total Passif</b>	

## Section 2: le bilan

### 3. Composition du Bilan:

- ❑ Les entreprises sont tenues à respecter une présentation normalisée du bilan du code général de la normalisation comptable (C.G.N.C).
- ❑ Le bilan est formé de **cinq** classes (masses)

Actif	Montant	Passif	Montant
(2) ACTIF IMMOBILISE		(1) FINANCEMENT PERMANENT	
(3) ACTIF CIRCULANT (hors trésorerie)		(4) PASSIF CIRCULANT (hors trésorerie)	
(5) TRESORERIE-ACTIF		(5) TRESORERIE- PASSIF	
Total Actif		Total Passif	

### ❖ Mode de codification:

- Classe : 1 Financement permanent
  - Rubrique : 14 Dettes de financement
    - Poste : 141 Emprunts obligatoires

## Section 2: le bilan

### 3. Composition du Bilan:

Actif	Montant	Passif	Montant
(2) ACTIF IMMOBILISE		(1) FINANCEMENT PERMANENT	
(3) ACTIF CIRCULANT (hors trésorerie)		(4) PASSIF CIRCULANT (hors trésorerie)	
(51) TRESORERIE-ACTIF		(55) TRESORERIE- PASSIF	
Total Actif		Total Passif	

Actif	Passif
(2) ACTIF IMMOBILISE	(1) FINANCEMENT PERMANENT
(3) ACTIF CIRCULANT (HT)	(4) PASSIF CIRCULANT (HT)
(51) TRESORERIE-ACTIF	(55) TRESORERIE-PASSIF

## Section 2: le bilan

### A. Le Passif ou les ressources:

- ❑ Le passif du bilan (ressources) est constitué par l'ensemble des sources de financement (dettes) de l'entreprise, qui sont classées selon leur échéance de règlement (exigibilité croissante).
- ❑ Les dettes remboursables dans un délai relativement long sont classées au niveau de la partie haute du passif (en premier lieu).
- ❑ Le passif est subdivisé en 3 grandes masses: (Voir plan comptable)

- a. **FINANCEMENT PERMANENT (classe 1):** les ressources qui sont durables et qui restent à la disposition de l'entreprise pour une longue durée (**supérieure à 1 an**). Dettes remboursables dans un délai supérieur à 1 ans.
- a. **PASSIF CIRCULANT HORS TRÉSORERIE (classe 4):** Dettes remboursables dans un délai **inférieur à 1 an** (plus exigibles que celles du financement permanent)
- a. **TRÉSORERIE-PASSIF (rubrique 55):** Dettes ayant un caractère financier (**<1 an**).

Passif	
FINANCEMENT PERMANENT (1)	exigibilité ↓
PASSIF CIRCULANT (hors trésorerie) (4)	
TRESORERIE- PASSIF (55)	



## Section 2: le bilan

### a. Le Financement permanent (classe 1):

- Il est constitué des capitaux propres appartenant aux propriétaires de l'entreprise et des dettes de financement qui sont qualifiées de dettes **à long terme** (emprunt, fournisseurs d'immobilisation, ...)

- Capitaux propres (Rubrique 11)
- Capitaux propres assimilés (Rubrique 13)
- Dettes de financement (Rubrique 14)

Passif		
<b>FINANCEMENT PERMANENT (1)</b>		
Capitaux propres (11)		
Capitaux propres assimilés (13)		
Dettes de financement (14)		
<b>PASSIF</b>	<b>CIRCULANT</b>	<b>(hors</b>
<b>trésorerie) (4)</b>		
<b>TRESORERIE- PASSIF (55)</b>		
Total Passif		

## Section 2: le bilan

### a. Le Financement permanent (classe 1):

☐ **Capitaux propres (R 11)**: Ce sont des ressources non remboursables. Ils sont constitués de:

- **Capital social ou personnel**: il représente la somme des apports des associés
- **Réserve légal**: partie du bénéfice non distribuée aux associés
- **Résultat de l'exercice**: bénéfice ou perte.

Passif		
<b>FINANCEMENT PERMANENT (1)</b>		
<b>Capitaux propres (11)</b>		
Capital social ou personnel (111)		
Réserve légal (114)		
Résultat de l'exercice (119)		
<b>Capitaux propres assimilés (13)</b>		
<b>Dettes de financement (14)</b>		
<b>PASSIF</b>	<b>CIRCULANT</b>	<b>(hors</b>
<b>trésorerie) (4)</b>		
<b>TRESORERIE- PASSIF (55)</b>		
Total Passif		

## Section 2: le bilan

### a. Le Financement permanent (classe 1):

- ❑ **Capitaux propres assimilés (R 13):** Ils sont constitués des subventions d'investissement et des prévisions réglementées

Passif		
<b>FINANCEMENT PERMANENT (1)</b>		
<b>Capitaux propres (11)</b>		
Capital social ou personnel (111)		
Réserve légale (114)		
Résultat de l'exercice (119)		
<b>Capitaux propres assimilés (13)</b>		
Subventions d'investissement (131)		
Prévisions réglementées (135)		
<b>Dettes de financement (14)</b>		
<b>PASSIF</b>	<b>CIRCULANT</b>	<b>(hors trésorerie) (4)</b>
<b>TRESORERIE- PASSIF (55)</b>		
Total Passif		

## Section 2: le bilan

- a. Le Financement permanent (classe 1):
- ▣ Dettes de financement (R14):

Passif
<b>FINANCEMENT PERMANENT (1)</b>
<b><u>Capitaux propres (11)</u></b>
Capital social (111)
Réserve légale (114)
Résultat de l'exercice (119)
<b><u>Capitaux propres assimilés (13)</u></b>
Subventions d'investissement (131)
Prévisions réglementées (135)
<b><u>Dettes de financement (14)</u></b>
Emprunts obligataires (141)
Autres dettes de financement (148)
<b>PASSIF CIRCULANT (H.T.) (4)</b>
<b>TRESORERIE- PASSIF (55)</b>
Total Passif

## Section 2: le bilan

### b. Passif circulant hors trésorerie (classe 4):

- ❑ Il s'agit des *dettes à court terme* dues à des tiers qui ont des relations avec l'entreprise (dettes fournisseurs, personnel, organismes sociaux, ...)

Passif
<b>FINANCEMENT PERMANENT (1)</b>
<b>PASSIF CIRCULANT (H.T.) (4)</b>
<b><u>Dettes du passif circulant (44)</u></b>
Fournisseurs et comptes rattachés (441)
Clients créditeurs, avances et acomptes (442)
Personnel-Créditeur (443)
Organismes sociaux (444)
État-Créditeur (445)
Comptes d'associés créditeurs (446)
Autres créances (448)
<b>TRESORERIE- PASSIF (55)</b>
Total Passif

## Section 2: le bilan

### c. Trésorerie-Passif (rubrique 55):

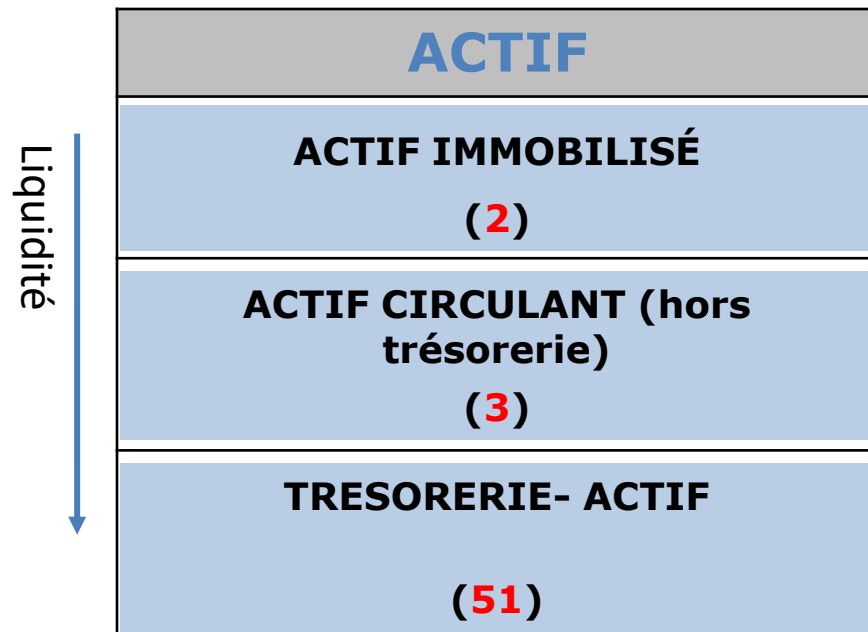
- ❑ Cette rubrique contient les postes reflétant les facilités de trésorerie accordées par les banques, tels que les crédits bancaires **à court terme**.

Passif
FINANCEMENT PERMANENT (1)
PASSIF CIRCULANT (H.T.) (4)
TRESORERIE- PASSIF (55)
Crédits d'escompte (552)
Crédits de trésorerie (553)
Banque (solde créditeur) (554)
Total Passif

## Section 2: le bilan

### B. L'Actif ou les emplois:

- ❑ L'actif du bilan (emplois) est constitué par l'ensemble des immobilisations de l'entreprise, qui sont classées par ordre de liquidité (liquidité croissante)
- ❑ Les biens durables sont classés au niveau de la partie haute de l'actif (en premier lieu).
- ❑ L'actif est subdivisé en 3 grandes masses: (Voir plan comptable)



- a. **ACTIF IMMOBILISÉ (classe 2)**: Ce sont des biens nécessaires, **durablement** **>1 an**, pour le fonctionnement de l'entreprise
- b. **ACTIF CIRCULANT HORS TRÉSORERIE (classe 3)**: Ce sont les biens et des créances qui se renouvellent (**disponibilité de la liquidité <1 an**)
- c. **Trésorerie-Actif (rubrique 51)**: Ce sont des fonds (argent) déposés en banque (1), en poste /ou en caisse (**disponibilité immédiate de la liquidité**)

## Section 2: le bilan

Actif	
<b>ACTIF IMMOBILISÉ (2)</b>	
<b><u>Immobilisations en N-Valeurs (21)</u></b>	
<b><u>Immobilisations incorporelles (22)</u></b>	
Immob. en recherche et développement	(221)
Brevets, marques, droits et valeurs similaires	(222)
Fonds commercial	(223)
<b><u>Immobilisations corporelles (23)</u></b>	
Terrains	(231)
Constructions	(232)
Installations techniques, matériel et outillage	(233)
Matériel de transport	(234)
Mobilier, matériel de bureau et Amé. Divers	(235)
<b><u>Immobilisations financières (24/25)</u></b>	
Prêts immobilisés	(241)
Titres de participation	(251)

**a. ACTIF IMMOBILISÉ (classe 2):** Ce sont des biens nécessaires, durablement, pour le fonctionnement de l'entreprise

- **Immobilisations en N-Valeurs (21):** elles s'analysent financièrement comme un actif sans valeur (n'ont pas de valeur de revente; ex frais de constitution de l'E/ses) .
- **Immobilisations incorporelles (22):** elles n'ont pas une existence physique; ex: fond de commerce, nom d'une marque, brevet, etc.
- **Immobilisations corporelles (23):** elles ont un caractère tangible, c-à-d matériel
- **Immob. financières (24/25):** (>1)



## Section 2: le bilan

Actif	
<b>ACTIF CIRCULANT HORS T. (3)</b>	
<b><u>Stocks (31)</u></b>	
Marchandises	(311)
Matières et fournitures consommables	(312)
Produits finis	(315)
<b><u>Créances de l'actif circulant (34)</u></b>	
Fournisseurs débiteurs, avances et acomptes	(341)
Clients et comptes rattachés	(342)
Personnel – débiteur	(343)
Etat – débiteur	(345)
Autres débiteurs	(348)
<b><u>Titres et valeurs de placement (35)</u></b>	
Titres et valeurs de placement	(350)

**b. ACTIF CIRCULANT HORS TRÉSORERIE (classe 3):** il regroupe l'ensemble des actifs résultant d'opérations faisant partie du cycle d'exploitation (stock, créances) qui, en raison de leur nature, n'ont pas vocation à rester durablement dans l'E/se, à l'exception des éléments de trésorerie.

- **Stocks (31):** ils peuvent être soit **revendus** en l'état le cas de (activité commerciale), soit **consommés** en premier usage (activité industrielle).
- **Créances de l'actif circulant (34):** les créances liées à des opérations d'exploitation (même supérieur à 12 mois).
- **Titres et valeurs de placement (35):** titres et valeurs acquis par l'E/se (**<an**)

## Section 2: le bilan

### c. TRÉSORERIE-ACTIF (rubrique 51):

- ❑ Elle comprend la liquidité de l'entreprise « l'argent disponible » (ex: les avoirs en banque, en compte de chèques postaux et les espèces en caisse).

Actif	
<b>ACTIF IMMOBILISÉ (2)</b>	
.....	
<b>ACTIF CIRCULANT HORS T. (3)</b>	
.....	
<b>TRÉSORERIE-ACTIF (51)</b>	
Chèques et valeurs à encaisser	(511)
Banques, Trésorerie Générale et chèques postaux débiteurs	(514)
Caisses, régies d'avances et accréditifs	(516)

## Section 2: le bilan

### Le bilan de l'entreprise LISI au 31/12/2020

ACTIF	Montant	PASSIF	Montant
<b>ACTIF IMMOBILISÉ:</b> <u>Immobilisations corporelles:</u> Terrains Constructions Matériels divers Mobilier	<b>1.150.000</b>  300.000 250.000 450.000 150.000	<b>FINANCEMENT PERMANENT:</b> <u>Capitaux propres:</u> Capital social Résultat  <u>Dettes de financement:</u> Emprunts auprès des E.C	<b>1250 000</b>  1.000.000 <b>50.000</b>  <b>200.000</b> 200.000
<b>ACTIF CIRCULANT H.T:</b> <u>Stocks:</u> Stocks matières premières Stocks produits finis <u>Créances de l'actif circulant:</u> Clients	<b>160.000</b>  80.000 50.000  30.000	<b>PASSIF CIRCULANT H.T:</b> <u>Dettes du passif circulant :</u> Fournisseurs Dettes divers (Impôts, CNSS)	<b>130.000</b>  100.000 30.000
<b>TRÉSORERIE-ACTIF:</b> Banques Caisses	<b>75.000</b> 65.000 10.000	<b>TRÉSORERIE-PASSIF:</b> Banques (soldes créditeurs)	<b>5.000</b> 5.000
<b>Total actif</b>	<b>1.385.000</b>	<b>Total passif</b>	<b>1.385.000</b>

## Section 2: le bilan

### ❖ Lecture du bilan de l'entreprise LISI au 31/12/2020

□ Au 31-12-2020, l'entreprise LISI dispose de **1.385.000** dh comme valeur des **biens et créances**, droits figurant à l'actif de son bilan, et **employés** sous les neuf formes décrites **dans les neuf postes** (terrains 300.000, constructions 250.000,.....banque 65.000 et caisse 10.000).

□ **L'origine** ou la source de ces valeurs est constituée par:

- Les **capitaux propres** de 1.050.000 (apports des associés 1.000.000, résultat réalisé au cours de l'exercice N 50.000);
- Les **dettes**, dont les 4 postes totalisent 335.000 (dont celle de **financement permanent** de 200.000, celles **d'exploitation** de 130.000 et celles de **faciliter de caisse** 5.000).

ACTIF	Montant	PASSIF	Montant
<b>ACTIF IMMOBILISÉ:</b> <u>Immobilisations corporelles:</u> Terrains Constructions Matériels divers Mobilier	<b>1.150.000</b>  300.000 250.000 450.000 150.000	<b>FINANCEMENT PERMANENT:</b> <u>Capitaux propres:</u> Capital social Résultat  <u>Dettes de financement:</u> Emprunts auprès des E.C	<b>1250 000</b>  1.000.000 <b>50.000</b>  <b>200.000</b> 200.000
<b>ACTIF CIRCULANT H.T:</b> <u>Stocks:</u> Stocks matières premières Stocks produits finis <u>Créances de l'actif circulant:</u> Clients	<b>160.000</b>  80.000 50.000  30.000	<b>PASSIF CIRCULANT H.T:</b> <u>Dettes du passif circulant:</u> Fournisseurs Dettes divers (Impôts, CNSS)	<b>130.000</b>  100.000 30.000
<b>TRÉSORERIE-ACTIF:</b> Banques Caisses	<b>75.000</b> 65.000 10.000	<b>TRÉSORERIE-PASSIF:</b> Banques (soldes créditeurs)	<b>5.000</b> 5.000
<b>Total actif</b>	<b>1.385.000</b>	<b>Total passif</b>	<b>1.385.000</b>

## Section 2: le bilan

### ❖ Lecture du bilan de l'entreprise LISI au 31/12/2020 (suite)

- ❑ L'entreprise a pu créer une **ressource supplémentaire** de 50.000 DH, résultat, en fin d'année N. Il s'agit d'un **bénéfice** qui augmente les capitaux propres.
- ❑ Le **patrimoine** de l'E/se est de:
  - Actif du patrimoine qui est de **1.385.000** DH
  - Passif du patrimoine qui est de **335.000** DH.
- ❑ L'entreprise possède de quoi elle peut payer ses dettes **(1.385.000 - 335.000) = 1.050.000** DH de surplus dégagé; donc **elle est solvable**.

ACTIF	Montant	PASSIF	Montant
<b>ACTIF IMMOBILISÉ:</b> <u>Immobilisations corporelles:</u> Terrains Constructions Matériels divers Mobilier	<b>1.150.000</b>  300.000 250.000 450.000 150.000	<b>FINANCEMENT PERMANENT:</b> <u>Capitaux propres:</u> Capital social Résultat  <u>Dettes de financement:</u> Emprunts auprès des E.C	<b>1250 000</b>  1.000.000 <b>50.000</b>  <b>200.000</b> 200.000
<b>ACTIF CIRCULANT H.T:</b> <u>Stocks:</u> Stocks matières premières Stocks produits finis <u>Créances de l'actif circulant:</u> Clients	<b>160.000</b>  80.000 50.000  30.000	<b>PASSIF CIRCULANT H.T:</b> <u>Dettes du passif circulant:</u> Fournisseurs Dettes divers (Impôts, CNSS)	<b>130.000</b>  100.000 30.000
<b>TRÉSORERIE-ACTIF:</b> Banques Caisses	<b>75.000</b> 65.000 10.000	<b>TRÉSORERIE-PASSIF:</b> Banques (soldes créditeurs)	<b>5.000</b> 5.000
<b>Total actif</b>	<b>1.385.000</b>	<b>Total passif</b>	<b>1.385.000</b>

# Application 1

Le bilan de l'entreprise « Alpha » présente, au début de l'exercice 2021, les éléments suivants :

• Dette fournisseurs :	83.000	• Avoir aux chèques postaux:	19.000
• Stocks matières premières:	39.000	• Créances sur les clients:	108.000
• Stocks marchandises :	14.000	• Emprunt au crédit du Maroc :	65.600
• Dettes envers la B (découvert):	7.600	• Dettes d'impôt :	2.800
• Matériels :	107.000	• Caisse :	9.400
• Mobilier :	32.000		

**1. Quel est le montant du capital?**

**2. Présentez le bilan de début d'exercice.**

À la fin de l'exercice, la situation de l'entreprise « Alpha » se compose des éléments suivants :

• dettes fournisseurs :	115.300	• Emprunts à la BMAO :	40.000
• stock de matières premières :	35.000	• matériels :	162.000
• stock de marchandises :	19.500	• Mobilier :	36.000
• avoir à la banque :	19.000	• créances sur les clients :	121.000
• chèques postaux :	10.800	• dû à la CNSS :	3.500
• emprunts au Crédit du Maroc:	61.000	• caisse :	6.300

**3. Sachant que le gestionnaire principal n'a pas modifié son capital durant l'exercice, présentez son bilan de fin d'exercice**

## Application 2

La situation d'une société industrielle, au 31-12-2022, se présente comme suit :

Capital	1 950 000	Brevets	300 000
Clients	700 000	Emprunts	2 000 000
Fournisseurs	912 000	Installations techniques	200 000
Banque (créance sur la banque)	255 000	Terrain	150 000
Caisse	45 000	Constructions	28 000
Matériel industriel	1 800 000	Etat (dettes)	32 900
Matières premières	600 000	Organismes sociaux (dettes)	10 100
Produits fabriqués	800 000	Crédits (dettes) de trésorerie	70 000
		Résultat (à calculer) A déterminer	

### **Travail à faire :**

1. Reclassez les éléments ci-dessus en ACTIF et PASSIF
2. Calculez la valeur du résultat et indiquez sa nature
3. Présentez le bilan au 31.12 .N