

BILAN

SECTION 1 : BILAN DE L'ENTREPRISE

I- DEFINITION

Le bilan est un document de synthèse qui expose, à une date déterminée, la situation financière d'une entreprise en fournissant un résumé des éléments Actifs, Passifs et capitaux propres.

Vu sous cet angle, le bilan n'est en fait qu'une photographie de la situation de l'entreprise à un moment donné.

On insiste sur la règle de séparation des patrimoines qui impose une distinction entre le patrimoine de l'entreprise et celui de ses propriétaires.

Le patrimoine est constitué par l'ensemble des biens que possède une personne auquel on soustrait dettes qu'elle a contracté : $\text{Patrimoine} = \sum \text{biens} - \sum \text{dettes}$.

En effet, à sa création l'entreprise a un patrimoine nul et sa première opération consiste à emprunter l'argent auprès de ses propriétaires pour constituer son capital.

Par convention :

- Les éléments actifs, sont portés :
 - Soit dans la partie gauche du bilan (présentation sous forme de tableau)
 - Soit en tant que premier élément (présentation sous forme d'état)
- Les capitaux propres constituent la différence entre les actifs et les passifs. Ils sont portés :
 - Soit dans la partie droite du bilan (présentation sous forme de tableau)
 - Soit au dessous des actifs (présentation sous forme d'état)
- Les éléments passifs représentent les obligations de l'entreprise. Ils sont portés :
 - Soit dans la partie droite du bilan au dessous des capitaux propres (présentation sous forme de tableau)
 - Soit au dessous des capitaux propres (présentation sous forme d'état)

Le bilan doit être daté ; il est dressé à la suite d'opération d'inventaire (comptage, recensement). C'est un document statique, arrêté à une date déterminée.

Le bilan est établi périodiquement à la fin de l'exercice comptable. L'exercice est défini comme la période qui sépare l'établissement de deux bilans successifs. La durée de l'exercice correspond généralement à l'année civile (du 1^{er} janvier au 31 décembre)

II-EQUATION FONDAMENTALE

Le mot bilan provient du latin qui signifie balance et évoque l'équilibre.

Le bilan doit être équilibré c'est-à-dire : $\Sigma \text{ACTIFS} = \Sigma \text{CAPITAUX PROPRES} + \Sigma \text{PASSIFS}$

Les capitaux propres peuvent être :

- positifs (actifs \geq passifs)
- Nul (actifs = passifs)
- Négatifs (actifs \leq passifs)

ACTIFS	CAPITAUX PROPRES
	PASSIFS
TOTAL	TOTAL

EXERCICE1

Mr Walid est un commerçant possédant le 1^{er} avril N les éléments de son patrimoine suivants :

Magasin	45000
maison	100000
Mobilier pour maison	15000
Machines	5000
Marchandises	30000
Carnet d'épargne	2000
Fonds en banque	1000
Espèces	1000
Fournisseurs	50000
Meublatex(pour maison)	18500

- 1) Calculer la partie du patrimoine à affectation privée et celle à affectation commerciale
- 2) Etablir le bilan de l'entreprise de Mr Walid

REPONSE

1) PATRIMOINE

Eléments	Affectation privée	Affectation commerciale
BIENS		45000
Magasin		
maison	100000	
Mobilier	15000	
maison		5000
Machines		30000
Marchandises	2000	
Carnet d'épargne		1000
Fonds en banque		1000
Espèces		
ΣBIENS	117000	82000
DETTES		
Fournisseurs		50000
Meublatex	18500	
ΣDETTES	18500	50000
PATRIMOINE	98500	32000

2) BILAN au 1/4/N

ACTIFS		CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	
Construction	45000	CAPITAUX PROPRES	32000
Machines	5000		
Marchandises	20000	PASSIFS	
Fonds en banque	40000	Fournisseurs	50000
espèces	1000		
TOTAL	82000	TOTAL	82000

EXERCICE 2

Le 1/03 /N ; la société TOP MODE a recensé les éléments suivants.

ELEMENTS	MONTANT
Des constructions	170 000
Des machines	60 000
Un stock de marchandises	20 000
Une somme en banque	2 000
Dettes envers des fournisseurs	30 000
Dettes envers l'état	10 000

QUESTIONS Présenter le bilan de l'entreprise TOP MODE au 1^{er} mars N

Le bilan se présente sous une structure généralement uniforme dans le but de faciliter la *comparabilité dans le temps et dans l'espace*.

III- Classement des éléments actifs (Emplois)

1-Critère de classement

Les valeurs d'actifs sont classées par ordre de liquidités croissant cad des actifs les moins liquides (actifs immobilisés) sont placés en haut du bilan jusqu'à atteindre les liquidités.

On retrouve dans les éléments actifs du bilan ; d'une part des éléments **non courants** et d'autre part des actifs courants .On entend par :

a- Actif courant ; tout actif :

_faisant partie des activités d'exploitation de l'entreprise et qui va se consommer ou se réaliser dans le cours normale du cycle d'exploitation (quelque soit leurs échéance) ainsi que les parties à moins d'un an des éléments non courants ; et /ou

- détenus à des fins de placement ou pour une courte période et dont il est attendu qu'il soit réalisé dans les douze mois suivants la date de clôture.

NB : LE cycle d'exploitation est le temps moyen qui sépare l'acquisition des matières entrant dans le processus d'exploitation et sa réalisation en liquidité ou en instruments aisément convertibles en liquidité.

Le cycle d'exploitation est supposé être une année.

b- Actif non courant ; tout actif ne répondant pas à la définition d'actif courant. Il s'agit de l'actif destiné à être utilisé *de manière* continue pour les besoins des activités de l'entreprise

Remarque : La distinction entre actif courant et non courant est fonction de la destination du bien et rarement de sa nature. En effet, les stocks de marchandises ou de produits peuvent demeurer dans l'entreprise pour une période excédant 1 année et sont malgré cela classés comme étant actifs courants vue leur destination : la vente.

2- Analyse

A- ACTIFS NON COURANTS	ACTIFS IMMOBILISES	- <u>Immobilisations incorporelles</u> : biens immatériels n'ayant pas d'existence physique (brevets, logiciels, fonds de commerce, investissements de recherche et développement ...)
		- <u>Immobilisations corporelles</u> : Biens matériels ayant une existence physique (biens meubles ou immeubles) Ils constituent des moyens d'exploitation de l'entreprise tel que constructions, terrains ; machines ...
		- <u>Immobilisations financières</u> : Ce sont des <i>participations</i> est des créances liées à <i>des</i> participations. Il peut s'agir également de <i>prêts</i> non courants accordés par l'entreprise
	AUTRES ACTIFS COURANTS	Cette rubrique enregistre les <i>frais préliminaires</i> (engagés lors de la constitution de l'entreprise) ; les <i>charges à répartir</i> (dépenses importantes ayant un impact sur plusieurs exercices tel que grosses réparations campagne publicitaire importante ...) les AANC ne constituent pas des biens mais des dépenses

B-ACTIFS COURANTS	STOCKS	Ensemble de biens qui interviennent dans le cycle d'exploitation de l'entreprise pour être soit <i>vendus</i> soit <i>consommés</i> (stock de marchandises pour les entreprises commerciales ou stock de matières ; de produit finis ou semi finis pour les entreprises industrielles)
	CLIENTS ET COMPTES RATTACHES	Ces sont les créances que détient l'entreprise sur ses clients. Le jour recouvrement, la créance se transforme en liquidité : On dit qu'elle se réalise.
	AUTRES ACTIFS COURANTS	Ces sont les créances autres que celles détenues vis-à-vis de ses clients : créances vis-à-vis de l'état, des sociétés ; des associés ; du personnel ; et en général de débiteurs divers.
	PLACEMENTS ET AUTRES ACTIFS FINANCIERS	C'est l'acquisition de titres (actions ; parts sociales) et autres titres financiers qui sont destinés à être vendus dans un délai inférieur à 12 mois
	LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES	Fonds en caisse, compte bancaire ou postal.

IV- Classement des éléments capitaux propres et passifs (ressources financières)

1-Définition

Les capitaux propres et les passifs représentent *les ressources qui ont servis au financement des actifs*.

La provenance des fonds est de deux types :

- Interne : ce sont les capitaux propres
- Externe : ce sont les passifs

♦ Les capitaux propres mesurent le *droit des propriétaires sur les actifs* après déduction des dettes (passifs) C'est l'avoir des propriétaires. Capitaux propres = Actifs - Passifs

♦ Les passifs représentent les obligations de l'entreprise. On distingue entre passifs courants et passifs non courants. Selon le NSCT 97, *un passif courant est toute obligation :*

- dont il est attendu qu'elle soit réglée dans les douze mois qui suivent la date de clôture ;
- qui sert à financer un actif courant.

Tous les autres passifs sont non courants. Les CP et P sont classés par ordre d'exigibilité croissante.

2-Analyse

CAPITAUX PROPRES	CAPITAL SOCIAL	C'est la contrepartie des apports de l'exploitant (entreprise individuelle) ou des associés (cas de société). Lors de la constitution, le capital social = Σ des apports	
	RESERVES	Ce sont des résultats bénéficiaires laissés à la disposition de l'entreprise (non distribués)	
	AUTRES CAPITAUX PROPRES	Il s'agit essentiellement des subventions d'investissement (fonds accordés pour achat d'équipement ...)	
	RESULTATS REPORTEES	Ces sont les résultats déficitaires ou bénéficiaires des années précédentes dont l'affectation n'a pas été décidée par l'assemblée des associés.	
	RESULTAT DE L'EXERCICE	Un résultat peut être déficitaire ou bénéficiaire. Il apparaît soit en tant qu'élément positif (cas de bénéfice) soit en tant qu'élément négatif (cas de perte)	
PASSIFS	PASSIFS NON COURANTS	EMPRUNT	: dettes financières dont le délai de remboursement (le terme ou l'échéance) est supérieur à une année ; assorties ou non de sûretés.
		AUTRES PASSIFS FINANCIERS	Dettes assorties de conditions particulières, rattachées à des participations, dépôts et cautionnements reçues, crédits fournisseurs d'immobilisations et autres dettes et emprunts non courants.

		Provisions non courantes pour risques et charges	Pertes ou charges prévisibles à la date de clôture (clients douteux)
	PASSIFS COURANTS	Fournisseurs et comptes rattachés	Dettes envers des fournisseurs de marchandises de matières et d'immobilisation à payer dans un délai inférieur à 12 mois
		Autres passifs courants	Dettes vis-à-vis des tiers (autres que fournisseurs) envers l'état, le personnel, les associés et des créiteurs divers
		Concours bancaires et autres passifs financiers	Dettes financières courantes (à l'égard des banques) contracté en raison des besoins de trésorerie résultant de l'exploitation courante et emprunts dont l'échéance est à moins d'un an

3- Présentation

ACTIFS	MONTANT	CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	MONTANT
<u>ACTIFS NON COURANTS</u> - <i>ACTIFS IMMOBILISES</i> IMMO incorporelles IMMO corporelles IMMO financières - <i>Autres Actifs Non Courants :</i> AANC <u>ACTIFS COURANTS</u> Stocks Clients et comptes rattachés Autres Actifs Courants Placements et autres actifs financiers Liquidités et équivalents de liquidité		<u>CAPITAUX PROPRES</u> Capital social Réserves Autres capitaux propres Résultats reportés Résultat de l'exercice Provisions non courantes <u>PASSIFS</u> - <i>Passifs non courants : PNC</i> Emprunts non courants Autres passifs financiers Provisions non courantes pour risques et charges - <i>Passifs courants</i> Fournisseurs et comptes rattachés Autres passifs courants Concours bancaires et autres passifs financiers	
<u>TOTAL</u>		<u>TOTAL</u>	

Les actifs (emplois financiers) doivent toujours égaliser les ressources (CP+P)

V-La Situation Nette Comptable : SNC

Elle représente la richesse de l'entreprise après avoir remboursé ses dettes (déduction du passif et des actifs fictifs)

Les actifs fictifs sont des actifs ne correspondant pas réellement à des biens ayant une contrepartie réelle. Il s'agit des frais préliminaires, autres charges à répartir ...

Deux méthodes pour calculer la SNC :

$$\text{SNC} = \text{Total Actifs} - \text{Actifs fictifs} - \text{Total Passifs}$$

$$(\text{SNC} = \text{Actifs réels} - \text{Passifs})$$

OU

$$\text{SNC} = \text{Capitaux propres} - \text{Actifs fictifs}$$

Exemple

V- Elaboration du bilan

Le bilan comptable résulte d'un processus comptable :

