

Ch. 2 - Bilan

Comptabilité

R. Absil - L. Martinez

Haute École Bruxelles-Brabant
École supérieure d'Informatique



2018 - 2019

Table des matières

- 1 Introduction
- 2 Bilan initial
- 3 Structure
- 4 Fonctionnement
- 5 Exercices

Introduction

Situation

- On a fondé une ESI Consult, une entreprise
 - Dispositions légales
 - Capital, compte en banque, local, mobilier, etc.
- On *doit* tenir une comptabilité
 - Qu'est-ce que c'est ?
- On veut pouvoir décrire la situation initiale de l'entreprise
 - Ce qu'elle possède et ce qu'elle doit
 - Ses ressources
- Un document comptable pour cela : le bilan

Objectif du bilan

- Donne la situation patrimoniale de la société à une date précise
 - « Photo » de l'entreprise à cette date
 - Avoirs, dettes et créances
- Obligation légale
 - Au moins une fois par an
 - Après l'inventaire
- Fait partie des *comptes annuels*
 - Avec le compte de résultat (« dépenses et recettes »)
 - Avec une annexe (détails)

Principes

- En pratique, techniquement difficile
 - Faire concorder la comptabilité avec les données de l'inventaire
 - Règles d'évaluation *très* complexes
- Le bilan est dressé au moins une fois par an
 - Mais rien n'empêche de le faire plus souvent

Exercice comptable

- Intervalle de temps séparant deux bilans
- Pas de durée minimale pour le premier bilan
 - Idée : Faire concorder l'année civile avec le bilan
 - Cette année-là, il est également possible de dépasser le terme des 12 mois

Bilan initial

Création d'une entreprise

- Pour créer une entreprise, il faut des moyens
 - Humains
 - *Matériels, Financiers*
- Origine de ces moyens ?
 - 1 Fonds propres
 - Mis à la disposition de l'entreprise par leurs propriétaires
 - Ils risquent leur patrimoine
 - *Capital* : « dette de l'entreprise envers ses associés »
 - 2 Fonds de tiers
 - Empruntés à des tiers (banque)
 - Dette réelle, assortie d'échéance précise et d'intérêts
- Rappel : capital minimum pour certaines entreprises
 - *Apports en numéraire* : l'argent
 - *Apports en nature* : bâtiment, véhicule, mobilier, etc.
 - Un réviseur d'entreprise évalue les apports en nature

ESI Consult

- On a créé une SRL en apportant un capital de 18 550€, qu'on place en banque.
- Établissons le bilan initial de l'entreprise

ACTIF		PASSIF	
Banque	18 550	Capital	18 550
Total	18 550	Total	18 550

Structure de base

- Deux grosses colonnes
 - 1 À droite, le passif
 - 2 À gauche, l'actif
- Passif : « ce que l'entreprise doit »
 - Ressources
 - Capital (dette envers les investisseurs)
 - Dettes
- Actif : « ce que l'entreprise possède »
 - Emploi des ressources
 - Avoirs
 - Créances

ACTIF	PASSIF
Avoirs et créances	Capital et Dettes
Emploi des ressources	Ressources

Principe fondamental

$$\blacksquare \text{ ACTIF} = \text{PASSIF}$$

ESI Consult : autre fondation

- On crée ESI Consult en apportant
 - un ordinateur d'une valeur de 2 000€
 - Une table et une chaise d'une valeur de 550€
 - des fonds propres en numéraire d'un montant de 16 000€, placés en banque

ACTIF		PASSIF	
Ordinateur	2 000	Capital	18 550
Table et chaise	550		
Banque	16 000		
Total	18 550	Total	18 550

Esi Consult : troisième fondation possible

■ On crée ESI Consult

- en apportant 12 000€ de fonds propres en numéraire, placés en banque
- en empruntant 6 550€ à sa banque

ACTIF		PASSIF	
Banque	18 550	Capital	12 000
		Dettes bancaires	6 550
Total	18 550	Total	18 550

Structure

Structure de base

- On a utilisé les termes « Banque », « Ordinateur », etc.

Questions

- Ça vient de où ?
- Comment les utiliser à bon escient ?
 - Dans les exemples ci-dessus, pas les « vrais » termes
- La loi dicte la forme du bilan
 - Impose un schéma complet et abrégé
- Dix postes à l'actif, dix aux passif
 - Postes numérotés en chiffres romains
 - Subdivisés en sous-postes numérotés par des lettres majuscules
 - Subdivisés en sous-postes numérotés en chiffres arabes

Postes fréquemment utilisés dans les PME

ACTIF		PASSIF	
III	Immobilisations corporelles	I	Capital
VI	Stocks	IV	Réserves
VII	Créances à un an au plus	V	Bénéfice reporté
IX	Valeurs disponibles	VIII	Dettes à plus d'un an
		IX	Dettes à un an au plus
Total		Total	

■ D'autres postes existent

- Si on avait loué un local, on aurait dû verser une garantie locative
- Immobilisation incorporelle (immobilisation financière)

Poste A.III : immobilisations corporelles

- Comprend toutes les « immobilisations » détenues par l'entreprise
 - Pleine propriété
 - Location-financement (leasing)
- *A priori*, ne sont pas destinés directement à la vente
- Divisé en six sous-postes
 - A. Terrains et constructions
 - B. Installations, machines et outillage
 - C. Mobilier et matériel roulant
 - D. Locations-financement et autres droits similaires
 - E. Autres immobilisations corporelles
 - F. Immobilisations en cours et acomptes versés

Poste A.VI : stocks

- Ensemble des stocks détenus par l'entreprise
- Approvisionnements
 - Matières premières
 - Consommables
- Produits en cours de fabrication
- Produits finis
- Marchandises
- Commandes en cours d'exécution

Postes A.VII et A.IX

A.VII : créances à un an au plus

- Dettes à court terme envers l'entreprise
- Terme initial de maximum un an (inclus)
- Divisé en deux sous-postes
 - A. Créances commerciales
 - B. Autres créances

A.IX : valeurs disponibles

- Montants disponibles sur les comptes bancaires
- Argent en caisse, timbres, etc.

Poste P.IV : réserves

- Reprend les montants des bénéfices non distribués placés en réserve
 - 1 À la fin de l'exercice, il faut faire qqch avec le bénéfice
 - 2 Une des solutions est d'en placer une partie en réserve
 - 3 Faire face aux coups durs *imprévisibles*
- On distribue les bénéfices sur base d'un plan financier pour toutes les sociétés
- Deux grands types de réserve : légale et non légale
 - Légale : toutes les sociétés à l'exception de la société simple (pas ses variantes) sont tenues par la loi de constituer un fond par prélèvement de 5% du bénéfice net annuel jusqu'à atteindre 10% du capital social.
- Sans jugement du tribunal, on ne peut *jamaïs* puiser dans la réserve légale
 - Faillite

Poste P.V : Bénéfice reporté

- Montant du bénéfice non distribué non placé en réserve
 - 1 À la fin de l'exercice, il faut faire qqch avec le bénéfice
 - 2 Une des solutions est de « le reporter »
 - 3 Traduit, en quelque sorte, la performance de la société durant l'exercice
- *Après impôt*
- Peut être une perte
 - Reportée au même poste flanquée du signe « — »
- Prolongation du capital
 - Classé parmi les fonds propres

Poste P.VIII : Dettes à plus d'un an

- Dettes dont le terme contractuel est supérieur à une année
- Long terme
- Très courant (prêts bancaires, etc.)
- Subdivisé en quatre sous-postes
 - A. Dettes financières
 - B. Dettes commerciales
 - C. Acomptes reçus sur commandes
 - D. Autres dettes

Poste P. IX : Dettes à un an au plus

- Deux types de dettes
 - 1 Dettes dont le terme initial est de maximum un an
 - 2 Dettes à plus d'un an qui échoient dans l'année
- Également très important, surtout pour les PME
 - Petites commandes, etc.
- Divisé en six sous-postes
 - A. Dettes à plus d'un an échouant dans l'année
 - B. Dettes financières
 - C. Dettes commerciales
 - D. Acomptes reçus sur commandes
 - E. Dettes fiscales, salariales et sociales
 - F. Autres dettes

Organisation du bilan

Actif

- À l'actif, les postes sont triés selon un critère de liquidité croissante, du haut vers le bas

Passif

- Au passif, les postes sont triés selon un critère d'exigibilité croissante, du haut vers le bas

Classement

ACTIF		PASSIF	
Liquidity ↓	III Immobilisations corporelles	I Capital	Exigibility ↓
	VI Stocks	IV Réserves	
	VII Créances à un an au plus	V Bénéfice reporté	
	IX Valeurs disponibles	VIII Dettes à plus d'un an	
		IX Dettes à un an au plus	
	Total	Total	

Annexe et particularisation

- La loi prévoit également une annexe au bilan
 - Ensemble d'informations complémentaires
 - Détail des immobilisations
 - État du capital
 - État des dettes
 - Indications relatives au personnel
 - Bilan social
- La comptabilité peut également être précisée et particularisée pour les besoins de l'entreprise
 - Possibilité de créer des sous-postes, des sous-comptes
 - Si ça apporte des précisions pertinentes
 - Uniquement dans ce sens-là

Informations utiles à extraire du bilan

Actif net

- Total actif - fonds de tiers
 - Aussi appelé situation nette
-
- Représente la valeur de l'entreprise sur base du bilan

Capitaux permanents

- Fonds propres + fonds de tiers à long terme
 - Capital, provisions et dettes à plus d'un an
-
- Part de financement stable de l'entreprise, pour laquelle elle ne doit pas trouver de moyen de remboursement dans l'immédiat.

Fonctionnement

Fondation d'ESi Consult

- On fonde ESI Consult en apportant un capital de 18 550€, placés en banque.
- Établissons formellement le bilan initial de l'entreprise

ACTIF		PASSIF	
IX. Disponible	18 550	I. Capital	18 550
Total	18 550	Total	18 550

Quelques achats d'immobilisés

- On achète un ordinateur d'une valeur de 2 000€
- On achète une table et une chaise pour un montant de 550€

ACTIF		PASSIF	
III. Immobilisations corporelles	2 550	I. Capital	18 550
B. Inst. Mach. Out.	2 000		
C. Mob. & Mat. roul.	550		
IX. Disponible	16 000		
Total	18 550	Total	18 550

Observations

- La structure de l'actif a changé
 - Diminution du solde du poste IX
 - Apparition d'actifs immobilisés
- Le total du bilan reste inchangé
 - Les ressources de l'entreprise (au passif) sont identiques
- Le total est le résultat de l'addition des postes « grandes catégories » (chiffres romains)
- Les valeurs telles de « Mobilier » et « Matériel » sont des *explications*
 - Issues de la ventilation des postes
 - Ces valeurs ne sont pas comptées deux fois

Suite de l'exemple

- On effectue un prêt de 12 000€ sur 4 ans pour l'achat d'une voiture

ACTIF		PASSIF	
III. Immobilisations corporelles	14 550	I. Capital	18 550
B. Inst. Mach. Out.	2 000		
C. Mob. et mat. roul.	12 550		
1. Mobilier	550		
2. Véhicule	12 000		
IX. Disponible	16 000	VIII. Dettes à plus d'un an	12 000
		A. Dette financière	12 000
Total	30 550	Total	30 550

Modifications bilantaires

- La structure de l'actif et du passif a changé
 - Passif : prêt bancaire
 - Actif : achat du véhicule
- Le total du bilan a changé
 - L'entreprise bénéficie d'une ressource supplémentaire : le prêt
- Les modifications bilantaires sont donc de deux types
 - 1 Pas de modification du total
 - Changements internes à l'actif (achat de matériel, diminution de compte en banque)
 - Changements internes au passif (une dette long terme échoit dans l'année)
 - 2 Modification du total
 - Ressources augmentent ou diminuent (passif)
 - Implique que un ou plusieurs postes de l'actif s'adaptent en conséquence

Implications

■ Ce qu'il peut se produire :

1 Un poste à l'actif augmente

- Un autre poste d'actif diminue, ou un poste de passif augmente

2 Un poste à l'actif diminue

- Un autre poste d'actif augmente, ou un poste de passif diminue

3 Un poste au passif augmente

- Un autre poste au passif diminue, ou un poste d'actif augmente

4 Un poste au passif diminue

- Un autre poste au passif augmente, ou un poste d'actif diminue

Conclusion

- Chaque opération pratiquée par l'entreprise entraîne une modification du patrimoine
 - Achats
 - Ventes
 - Paiements
- ... et en conséquence, du bilan
- Nécessité de mettre en place un système efficace de suivi
 - Système de comptes
 - Objet central de la *comptabilité en partie double*
 - Toutes les opérations sont « dupliquées »
 - « Actif » et « Passif »
- Ce système de compte est un ensemble de fiches représentant chaque rubrique du bilan
- Dans ces comptes, on enregistre quotidiennement les opérations effectuées par l'entreprise dans cette rubrique en cours d'exercice

Exercices

Exercice 1

- Dresser le bilan, calculer la situation nette et les capitaux permanents de l'entreprise au patrimoine suivant.

Type	Montant
Matériel roulant	5 000€
Caisse	600€
Banque	22 500€
Immeuble	22 500€
Bénéfice	22 500€
Marchandises	22 500€

Exercice 2

- Dresser le bilan, calculer la situation nette et les capitaux permanents de l'entreprise au patrimoine suivant.

Type	Montant
Immeuble	100 000€
Camion	30 000€
Mobilier	10 000€
Banque	5 900€
Caisse	100€
Provision pour entretien	3 000€

Exercice 3

- Dresser le bilan, calculer la situation nette et les capitaux permanents de l'entreprise au patrimoine suivant.

Type	Montant
Mobilier	1 300€
Marchandises	800€
Dettes à plus d'un an	5 000€
Immeuble	220 000€
Caisse	900€
Banque	1 700€
Dettes à moins d'un an	500€
Bénéfice	20 800€
Matériel informatique	1 600€

Exercice 4

- Soit une entreprise au bilan suivant.

Actif		Passif	
III. Immo. corp.	9 M	I. Capital	7.002 M
A. Terrains et cstr.	8.6 M	VIII. Dettes LT	2 M
1. Terrains	3 M		
2. Bâtiment	5.6 M		
C. Mob. & mat. roul.	400 k		
IX. Val. disp.	2 000		
Total	9.002 M	Total	9.002 M

- Dressez un nouveau bilan après
 - l'achat d'une machine à 500 000€ à l'aide d'un prêt de 750 000€, en un an
 - l'échéance dans l'année de 20% des dettes à plus d'un an