

FICHE RESSOURCE : BILAN

BILAN SIMPLIFIE

Le bilan fournit un résumé chiffré du patrimoine de l'entreprise à un instant t.

Bilan au 31/12/N	
ACTIF	PASSIF
Actif immobilisé	Capitaux propres
Immobilisations incorporelles	Capital
Immobilisations corporelles	Réserves
Immobilisations financières	Résultat de l'exercice
	Report à nouveau
Actif circulant	Provisions
Stocks	
Créances clients	Dettes
Autres créances	Dette auprès des établissements de crédit
Disponibilités	Dettes fournisseurs
	Autres dettes
TOTAL ACTIF	TOTAL PASSIF

ACTIF

= ce que possède l'entreprise. Comment est dépensé l'argent de l'entreprise ?

IMMOBILISE

Les immobilisations incorporelles sont des actifs non monétaires sans substances physique (brevets ; fond de commerce ; droit au bail...)

Les immobilisations corporelles sont des biens physiques (terrains, construction, matériels...)

Les immobilisations financières sont des titres durablement détenus par l'entreprise et prêts aux sociétés dans lesquelles l'entreprise a une participation (action d'autres entreprises...)

CIRCULANT

Les stocks : les actifs détenus pour être **vendus** au cours de l'activité ou en cours de production ou **consommés** dans le processus de production. Ils sont évalués au coût d'achat ou de production.

Les créances : les droits détenus par l'entreprise qui lui permet un paiement d'une autre personne (clients...)

Les VMP (valeur mobilières de placement) : les **titres** acquis pour réaliser un gain à brève échéance.

Les disponibilités : au solde **créditeur (positif)** des comptes en banque et argent liquide en caisse.

PASSIF

= la provenance des fonds qui ont permis à l'entreprise de financer son activité.

D'où provient l'argent de l'entreprise ?

CAPITAUX PROPRES

Fonds qui appartiennent aux propriétaires de l'entreprise (sommes apportées et gagnées par l'entreprise)

Le capital : l'apport en numéraire et en nature de l'exploitant et des associés.

Les réserves : part des bénéfices non distribués des années précédentes, laissée à la disposition de l'entreprise)

Le report à nouveau : possibilité de suspendre pendant un an l'affectation de tout ou partie du résultat de l'année antérieure

Le résultat : bénéfice ou perte dégagé par l'entreprise pour l'année comptable écoulée.

LES DETTES

Fonds apportés par des personnes extérieures.

Emprunts : dettes contractées auprès d'établissement de crédits

Dettes d'exploitation : moyen de financement liés au cycle d'exploitation (dettes fournisseurs ; fiscales ou sociales)

Dettes diverses : non liées au cycle d'exploitation (dettes fournisseurs d'immobilisations...)

FICHE RESSOURCE : COMPTE DE RESULTAT

Le compte de résultat enregistre l'activité de l'entreprise sur une année comptable et dégage le résultat de cette activité : un BENEFICE ou une PERTE

COMPTE DE RESULTAT SIMPLIFIE

CHARGES		PRODUITS	
CHARGES D'EXPLOITATION		PRODUITS D'EXPLOITATION	
CHARGES FINANCIERES		PRODUITS FINANCIERS	
CHARGES EXCEPTIONNELLES		PRODUITS EXCEPTIONNELS	
TOTAL DES CHARGES		TOTAL DES PRODUITS	
RESULTAT avant impôt		RESULTAT	
IMPOTS SUR LES BENEFICES			
RESULTAT après impôt			

COMPTE DE RESULTAT DETAILLE

Compte de résultat au 31/12/N

CHARGES	PRODUITS
Charges d'exploitation	Produits d'exploitation
Achats de marchandises	Ventes de marchandises
Variation de stocks marchandises	Production vendue
Achats de m.p. et autres approvisionnements	Production stockée
Variation de stocks m.p. et autres approvisionnements	Production immobilisée
Autres charges externes	Subventions d'exploitation
Impôts, taxes et versements assimilés	Autres produits de gestion courante
Charges de personnel	Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges
Autres charges de gestion courante	
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	
Charges financières	Produits financiers
Intérêts	Produits de participations
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	Produits d'autres valeurs mobilières
Différences négatives de change	Autres intérêts
	Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges
	Différences positives de change
Charges exceptionnelles	Produits exceptionnels
Sur opérations de gestion	Sur opérations de gestion
Sur opérations en capital	Sur opérations en capital
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges
Participation des salariés	
TOTAL CHARGES	TOTAL PRODUITS
BÉNÉFICE	PERTE
TOTAL GÉNÉRAL	TOTAL GÉNÉRAL

LES CHARGES

Rassemblent l'ensemble des consommations imputables à l'activité de l'entreprise.

Les charges d'exploitation : rassemble les coûts occasionnés par l'activité normale de l'entreprise (consommation de B&S ; marchandises ou matières premières ; fournitures, services extérieurs et charges externes – et les charges générées par l'entreprise – charges de personnel, impôts et taxes (sauf sur les biens), coûts des dépréciations des éléments d'actif (amortissement et provisions...)

Les charges financières : représentent les coûts de financement de l'entreprise (charges d'intérêt, escomptes accordés, perte de taux de changes...)

Les charges exceptionnelles (coûts non liés à l'activité : amendes fiscales et pénales, dons...)

LES PRODUITS

Sont l'ensemble des ressources issues de l'activité de l'entreprise.

Les produits d'exploitation : ressources produites par l'activité normale de l'entreprise (vente de marchandises (HT après remise, rabais, ristourne), produits annexe

Les produits financiers : revenus financiers procurés par des placements, escomptes obtenus)

Les produits exceptionnels : produits ayant un caractère inhabituel : vente d'éléments d'actif, indemnités reçues...)

LE RESULTAT

Différence entre les PRODUITS et les CHARGES durant un exercice comptable donné.

S'enregistre du côté des charges s'il est positif ; du côté des produits s'il est négatif.

FICHE RESSOURCE : TRESORERIE

La trésorerie correspond aux liquidités immédiates (donc pas les opérations à crédit) dont dispose l'entreprise.

Son rôle est de définir si l'entreprise dispose ou non d'argent disponible immédiatement.

TRESORERIE de N		
	+	-
Solde initial		
	encaissements	decaissements
Total encaissements/décaissements		
solde final		

BILAN au 31/12/N					
ACTIF	VB	A&P	VN	PASSIF	VN
ACTIF IMMOBILISE				CAPITAUX PROPRES	
ACTIF CIRCULANT				DETTES	
				Emprunts	
Disponibilités				dont concours bancaires	
avoirs en Banque et Caisse				courants	
Total				Total	

Si le solde final de la trésorerie est positif, il apparaît à l'actif du bilan (dispo)

Si le solde est négatif, il apparaît au passif du bilan (concours bancaires + emprunts)

LES CONSEQUENCES D'UN EMPRUNT dans les documents de synthèse

Un emprunt est une dette financière de long terme, résultant de l'octroi d'un prêt (remboursable à terme) qui est moyen de couvrir les besoins de financement durable de l'entreprise.

-Amortissement de l'emprunt : remboursement du capital (sans prendre en compte les intérêts)

-Intérêts : rémunération du prêteur

-Annuité / montant mensualité : amortissement du capital + intérêts

Mois remboursement	Capital à rembourser	Intérêts	Capital remboursé	Montant mensualité
1	Capital initial	Capital initial x taux intérêt mensuel	Le montant du remboursement peut être constant sur la période de l'emprunt ou variable	Intérêt + Capital remboursé
2	Capital initial – capital remboursé	Capital à rembourser x taux intérêt mensuel		

FICHE RESSOURCE : AMORTISSEMENT ET DEPRECIATION

AMORTISSEMENT LINEAIRE

L'amortissement linéaire permet de répartir de manière égale sur la durée de vie du bien, la dépréciation de ce dernier. La base de calcul est la valeur d'origine du bien, c'est-à-dire le coût d'achat ou de production du bien.

La première et la dernière annuité sont calculées :

-au « prorata temporis », à partir du jour de mise en service pour la première annuité, jusqu'au dernier jour de la durée d'amortissement pour la dernière annuité.

-Retenons une durée annuelle de 360 jours avec des mois de 30 jours.

-En cas de cession du bien, l'amortissement est calculé jusqu'au jour de cession.

EXEMPLE :

Une entreprise a acheté un camion le 15/02/N-2, d'une valeur brute de 85 000€ (valeur résiduelle 5 000€) d'une durée de vie de 4 ans.

Réaliser le calcul de l'amortissement à reporter dans le bilan.

ELEMENT (Immobilisation)	camion	360 – 45 = 315 jours 45 = 30 jours en janvier + 15 février
Valeur d'origine	85 000 €	
Valeur résiduelle	5 000 €	
Base amortissable	80 000 €	
Durée de vie	4 ans	
Taux linéaire	25 %	
Date de mise en service	16/02/N-2	

ANNEE	Dotation aux amortissements	Amortissements	Valeur nette comptable	Prorata temporis
N-2	17 500,00 €	17 500,00 €	67 500,00 €	315
N-1	20 000,00 €	37 500,00 €	47 500,00 €	360
N	20 000,00 €	57 500,00 €	27 500,00 €	360
N+1	20 000,00 €	77 500,00 €	7 500,00 €	360
N+2	2 500,00 €	80 000,00 €	5 000,00 €	45

1. 80 000
2. 20 000
3. 17 500
4. 67 000

Calcul du taux d'amortissement :

$T = 1 / n$ (n=durée de vie de l'immobilisation)

Calcul de la valeur de la dotation aux amortissements :

$B \times T \times (Y/360)$

B = base amortissable

T = taux d'amortissement ou taux linéaire

Y = nombre de jours de la première année d'acquisition

AMORTISSEMENT ET BILAN

ACTIF	Exercice N			PASSIF	Exercice N
	Valeur brute	Amortissements	Valeur nette		Valeur nette
ACTIF IMMOBILISE				CAPITAUX PROPRES	
Constructions	700 000	100 000	600 000	Capital	734 000
Installations techniques	450 000	160 000	290 000	Réserve	202 900
Actions détenues durablement	410 000	20 000	390 000	Résultat	136 200
Sous total	1 560 000	280 000	1 280 000	Sous total	1 073 100
ACTIF CIRCULANT				DETTES	
Stock de matières premières	248 000	9 000	239 000	Emprunts bancaires	894 000
Stock de marchandises	60 000	1 000	59 000	Dettes fiscales	102 200

AMORTISSEMENT ET COMPTE DE RESULTAT

COMPTE DE RESULTAT			
CHARGES		PRODUITS	
CHARGES D'EXPLOITATION		PRODUITS D'EXPLOITATION	
Achat de marchandises		Ventes de marchandises	
Achats de mat 1ere..		Ventes de produits finis	
frais accessoires achats			
Variation des stocks de mat 1er...			
Impôts et taxes et versements...			
Rémunération du personnel			
Charges de sécurité sociale			
Achat d'études et prestations de services			
Dotations aux amortissements			
total charges exploitation		total produits exploitation	

DEPRECIATIONS

DEPRECIATIONS : Constatation comptable d'un **amoindrissement de la valeur** d'un élément d'actif résultant des causes dont les effets ne sont pas jugés irréversibles.

Nuance : Dépréciation/amortissement

Amortissement = perte réelle

Dépréciation = perte probable

EXEMPLE :

- Les **stocks** : pour dépréciation de matière première, marchandises ou produits finis
- Les **créances clients** : pour créances douteuses ou litigieuses

DEPRECIATIONS ET BILAN

ACTIF	Exercice N			PASSIF	Exercice N
	Valeur brute	Amort & provisions	Valeur nette		Valeur nette
ACTIF IMMOBILISE				CAPITAUX PROPRES	
Frais d'établissement	20 000	4000	16 000	Capital	734 000
Frais de recherche et développement	44 000	30 000	14 000	Réserves	126 900
Concession, brevets, licences	30 000	10 000	20 000	Report à nouveau	76 000
Fond commercial	140 000		140 000	Résultat	136 200
Terrain	200 000		200 000		
Constructions	700 000	100 000	600 000		
Installations techniques	450 000	160 000	290 000		
Actions détenues durablement	410 000	20 000	390 000		
Sous total	1 994 000	324 000	1 670 000	Sous total	1 073 100
ACTIF CIRCULANT				DETTES	
Stock de matières premières	248 000	9 000	239 000	Emprunts bancaires	894 000
Stock de marchandises	60 000	1 000	59 000	Dettes fiscales	102 200
Créances clients	388 500	8 000	380 500	Dettes fournisseurs	331 400
Actions détenues à court terme	30 200	1 000	29 200		
Caisse	2 000		2000		
Banque	21 000		21000		
Sous total	749 700	19 000	730 700	Sous total	1 327 600
TOTAL	2 743 700		2 400 700	TOTAL	2 400 700

DEPRECIATIONS ET COMPTE DE RESULTAT

COMPTE DE RESULTAT			
CHARGES		PRODUITS	
CHARGES D'EXPLOITATION		PRODUITS D'EXPLOITATION	
Achat de marchandises		Ventes de marchandises	
Achats de mat 1ere..		Ventes de produits finis	
frais accessoires achats			
Variation des stocks de mat 1er...			
Impôts et taxes et versements...			
Rémunération du personnel			
Charges de sécurité sociale			
Achat d'études et prestations de services			
Dotations aux amortissements			
total charges exploitation		total produits exploitation	