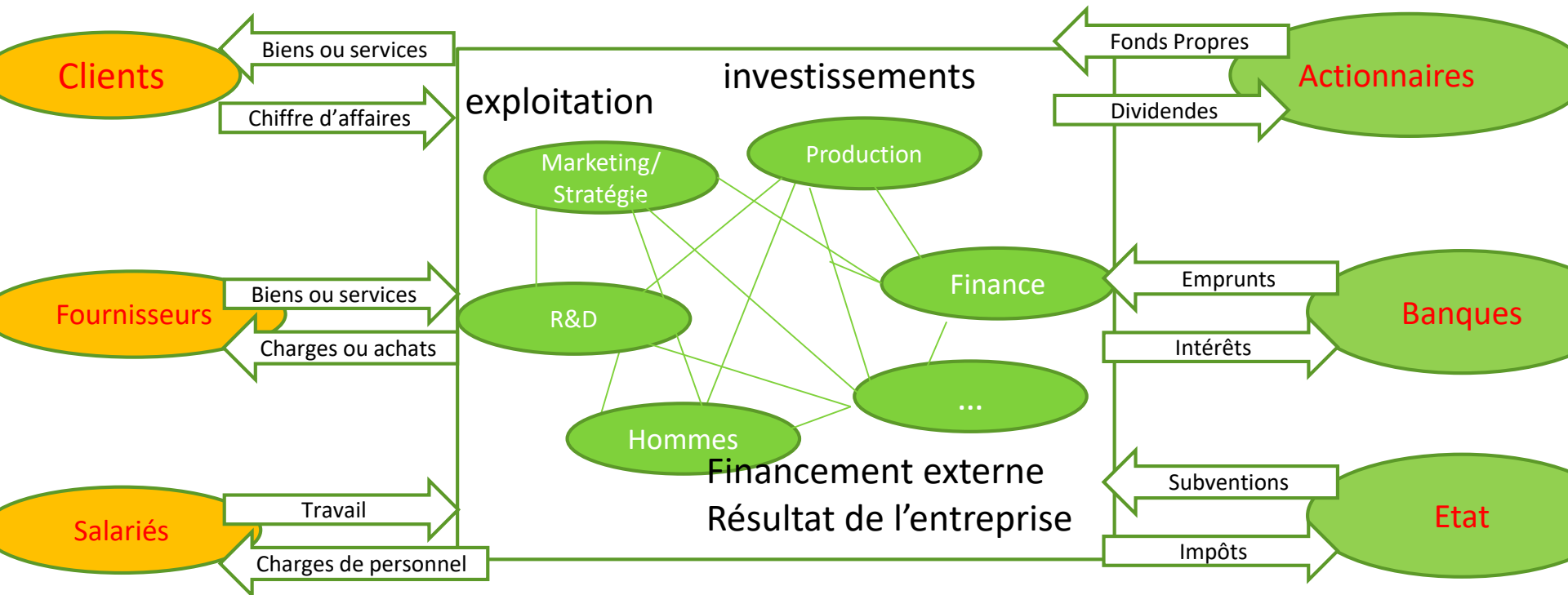


# Documents comptables : bilan, compte de résultat, trésorerie

Informez sur la situation financière de  
l'entreprise

# L'entreprise : agent économique



- Objectif de l'entreprise : la création de valeur
- L'entreprise est un agent économique : Transparence et informations financières
- PIB France = somme des valeurs ajoutées des entreprises

# Les objectifs de la comptabilité générale

- Informer sur la situation financière de l'entreprise
- Obligation de **réalité, d'exhaustivité, d'objectivité**
- Objectif d'IMAGE FIDÈLE (true and fair view) du patrimoine, du résultat et de la situation financière
- Des documents OBLIGATOIRES ET NORMALISÉS
  - **Le bilan, le compte de résultat, l'annexe**

# Les objectifs de la comptabilité générale : une technique

- Une technique d'enregistrement, basée sur les factures
- qui garantie l'exactitude des comptes (partie double, comptes en T)
- Exercice comptable (1 an)



Lombardie



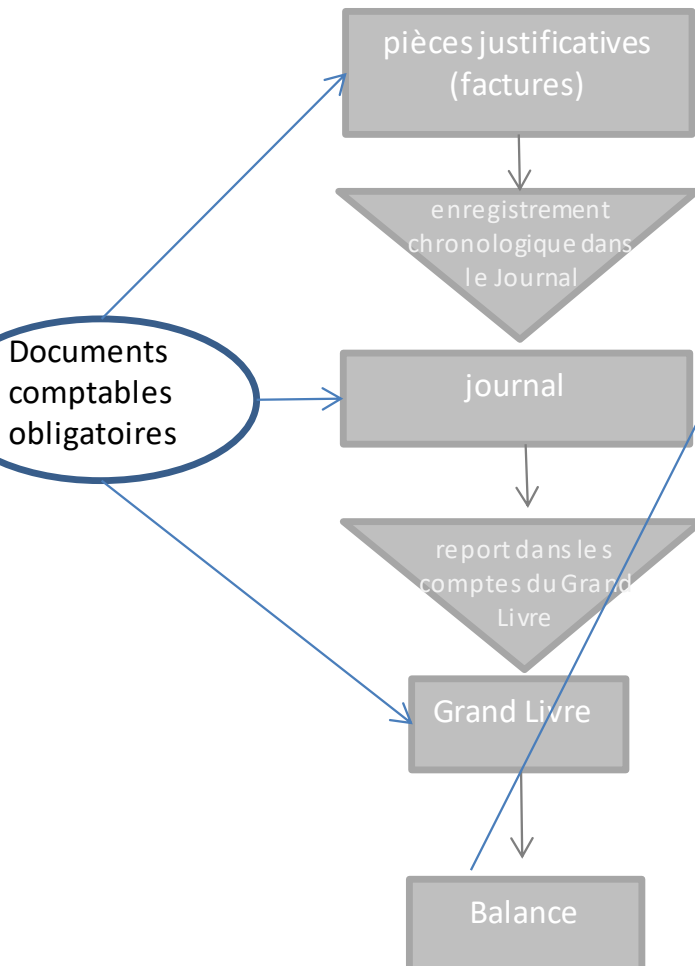
Marchands vénitiens

# Des outils normalisés

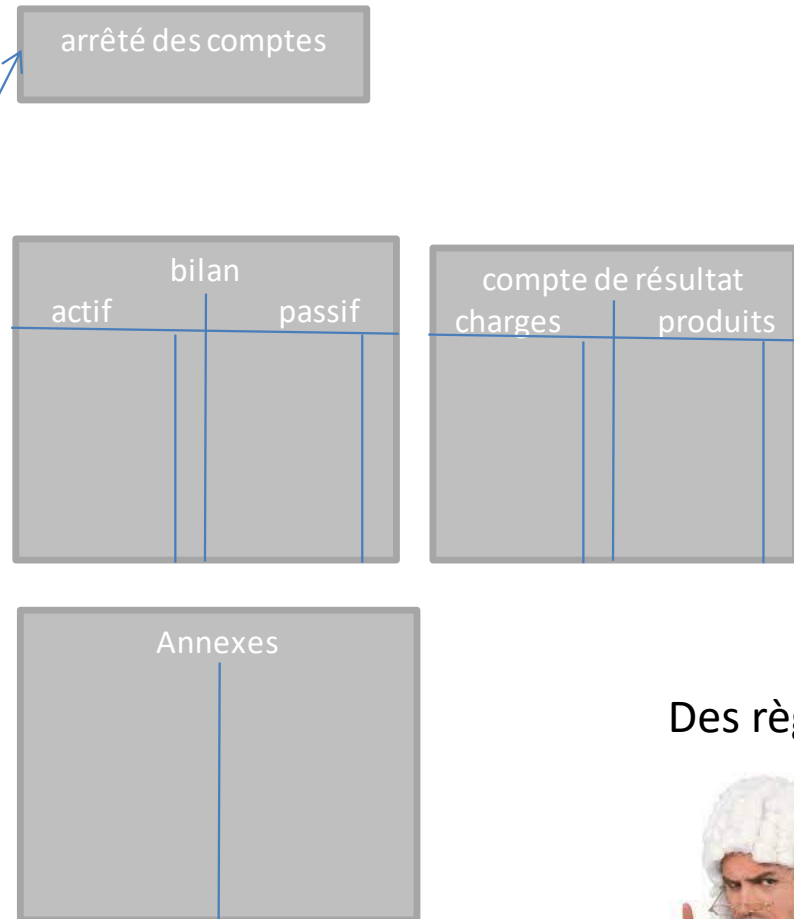
- Documents de synthèse obligatoires
  - Compte de résultat
  - Bilan
  - Annexes
- Autres documents (selon besoin ou taille de l'entreprise)
  - Tableau de trésorerie
  - Plan de financement

## 2- Les objectifs de la comptabilité générale: une technique

### Travail quotidien



### Travail ponctuel : établissement des comptes annuels



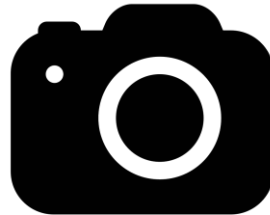
Des règles



# Qu'est-ce que le bilan?

Le bilan

Une photographie  
Du patrimoine  
De l'entreprise  
À une date donnée



Un instantané  
Des biens et des dettes de  
l'entreprise à un instant t

## Emplois (Actif)

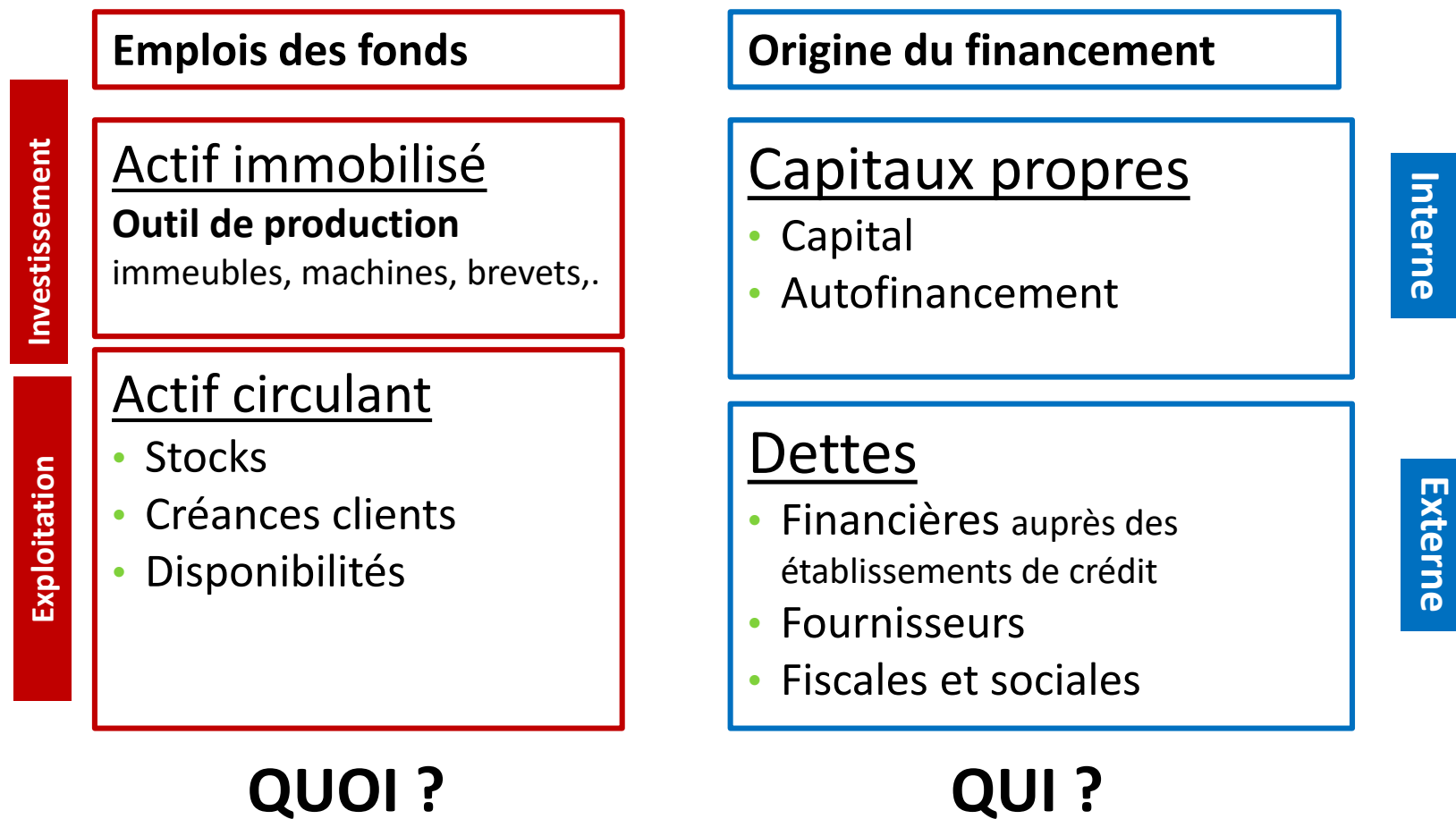
- Les immobilisations  
*(investissements)*
- Ce qui circule dans l'entreprise  
*(exploitation)*

## Ressources (Passif)

- Ressources propres  
*Apports des actionnaires,  
résultats réalisés par l'activité*
- Ressources externes
  - Long terme
  - Court terme*Emprunts, dettes fournisseurs*

# Le bilan, mais encore

Le bilan







# Le bilan, à savoir

Le bilan

## ACTIF : emplois des fonds

### Actif immobilisé

- **Immobilisations incorporelles**  
(brevets, logiciels, fonds de commerce)
- **Immobilisations corporelles**  
(meubles, matériel, véhicules, machines...)
- **Immobilisations financières**  
(titres, actions dont l'entreprise est propriétaire)

### Actif circulant

- **Stocks**  
(liste des stocks par catégories : matières, marchandises, produits en cours ou finis)
- **Créances clients**  
(montants facturés aux clients mais non encore payés)
- **Disponibilités**  
(trésorerie disponible sur le compte bancaire, en caisse ou placée à très court terme = Valeurs Mobilières de Placement - VMP)

## PASSIF : origine du financement

### Capitaux propres

- **Capital**  
(montant apporté par les actionnaires)
- **Réserves**  
(résultat des années précédentes non distribués)
- **Résultat (de l'exercice)**  
→ Voir compte de résultat
- **Provisions pour risques et charges**

### Dettes

- **Financières auprès des établissements de crédit**  
(prêts LT et facilité de caisse, concours bancaires courants, découverts)
- **Fournisseurs**
- **Fiscales et sociales**  
(dues aux salariés, organismes sociaux, à l'état)
- **Autres dettes d'exploitation**



# Qu'est-ce que le compte de résultat?

- tout ce que l'entreprise consomme = les charges

+ tout ce que l'entreprise produit et vend = les produits

Bénéfice ?

- Explique la variation du bilan
- Permet, par soustraction le calcul du résultat (bénéfice ou perte)
- Ne permet pas d'appréhender les flux de trésorerie
- Permet des comparaisons dans le temps et l'espace

Exploitation	Produits d'exploitation	Année N
	Ventes (avec détail) ←	
	Production stockée (variation de stocks de produits finis)	
	Autres produits	
	<i>Total produits d'exploitation</i>	
	Charges d'exploitation	
	Achats de matière	
	Autres achats et charges externes (factures)	
	Charges salariales	
	Amortissements	
Financier	<i>Total charges d'exploitation</i>	
	<i>Résultat d'exploitation</i>	
	Produits financiers Charges financières	
Exceptionnel	<i>Résultat financier</i>	
	Produits exceptionnels Charges exceptionnelles Moins-values s/cession immo	
	<i>Résultat exceptionnel</i>	
	<i>Résultat avant impôt</i>	
	Impôt sur les bénéfices	
	<b>Résultat de l'exercice</b>	

- Grenoble INP  
**Chiffre d'affaires**

# La trésorerie

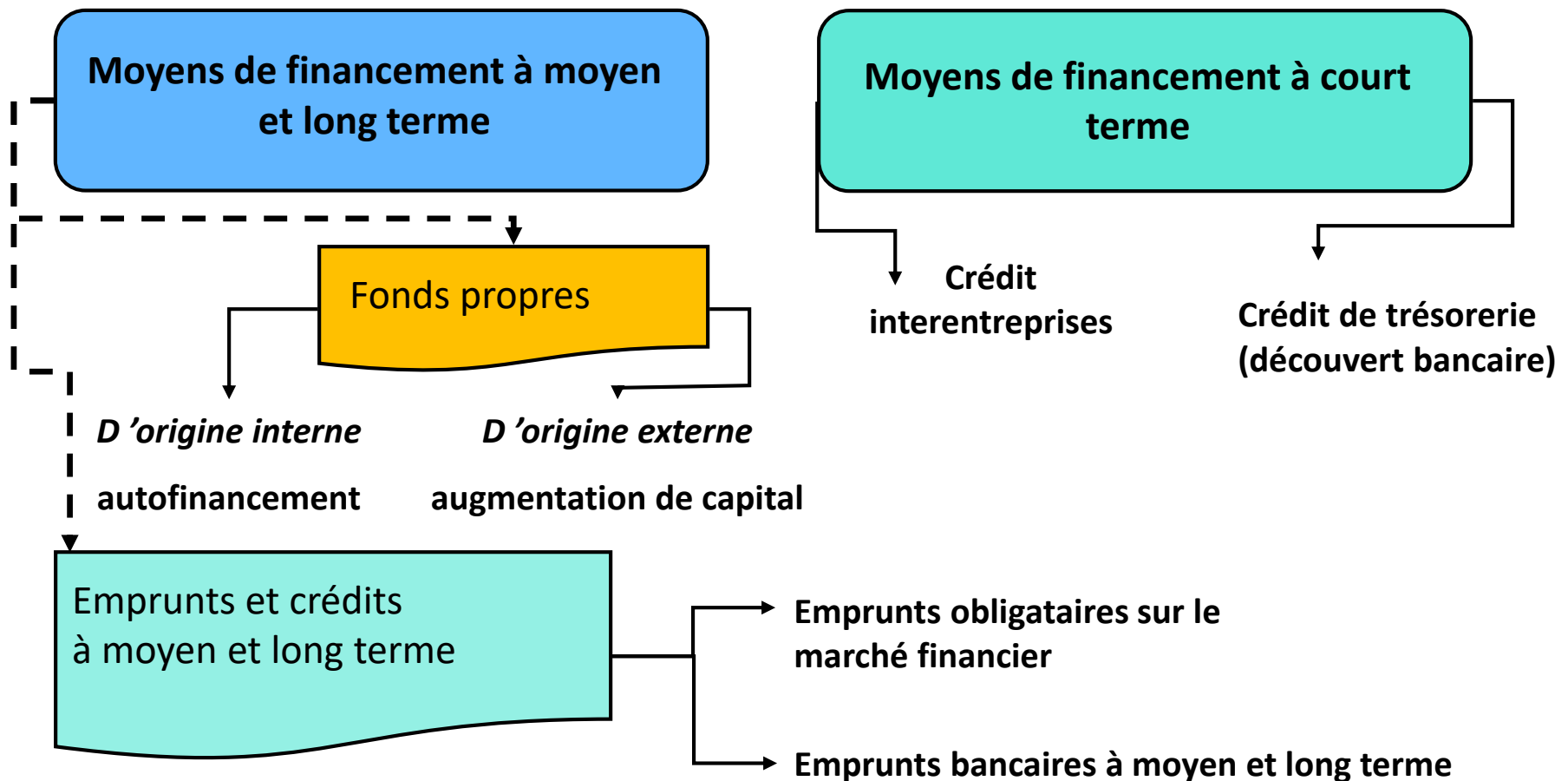
	1/1/17	31/12/17	1/1/18	31/12/18
<b>Solde initial</b>	0	0	351	-589
<b>Recettes</b>				
Apports	1 000			
Clients		1 428		3 160
<b>Total</b>	1 000	1 428	0	3 160
<b>Dépenses</b>				
Machines	1 000			
Intérêts emprunt			100	
R&D			800	
Charges exploitation		1 077		1 660
Remboursement emprunt				
Impôt			40	
Dividendes				21
<b>Total</b>	1 000	1 077	940	1 681
<b>Solde final</b>	0	351	-589	890

Montants TTC

Encaissements et non pas ventes et décaissements et non pas charges du fait des délais de paiement

Les amortissements sont des charges mais pas des dépenses (pas dans le budget de trésorerie)

## 6. Les différentes sources de financement



# Les sources de financement dans Winfirm

## **Financement à long terme**

En interne

- Le capital apporté par les associés : 1 000 UM
- L'autofinancement : les bénéfices non distribués

En externe : l'emprunt bancaire

## **Financement à court terme : le découvert bancaire**

# Les ressources financières à long terme internes

## + L'augmentation de capital

Avantages :      - apport de fonds ;  
                         - pas de perte d'autonomie

Inconvénients : - rémunération par les dividendes ;  
                         - nécessite l'accord des actionnaires

## + L'autofinancement

Avantages:      - pas de sollicitation de tiers ;  
                         - pas de rémunération

Inconvénients : - souvent insuffisant ;  
                         - peut être au détriment du versement des dividendes

## Les ressources financières à long terme externes : les emprunts

Avantages : - apports financiers nouveaux  
- possibilité de bénéficier de l'effet de levier

Inconvénients : - coût  
- éventuelle perte d'autonomie

3 catégories d'emprunts :

- ✓ emprunt à annuités ou mensualités constantes
- ✓ emprunt à amortissement constant
- ✓ emprunt à remboursement in fine



# Différence fondamentale : valeur et trésorerie : exemple

Vous créez une entreprise avec 2 associés : « Les codeurs des cimes »

1) Votre grand-tante vous offre un tableau pour décorer votre bureau, dont la valeur est estimé par les commissaires aux comptes à 5 euros.

- ⇒ Produit exceptionnel de 5 euros.
- ⇒ Impact fiscal négligeable
- ⇒ Actif réévalué de 5 euros. Passifs augmente de 5 euros (fonds propres).
- ⇒ Aucun impact de trésorerie

2) Le tableau s'avère être un Rembrandt d'une valeur estimée à 25 Meuros :

=>Réévaluation des actifs de l'entreprise

- ⇒ Produit exceptionnel : environ 25 Meuros.
- ⇒ Impact fiscal très grand : impôts à payer !
- ⇒ Actif réévalué de 25 Meuros. Passifs augmente de 5 euros (fonds propres).
- ⇒ Impact de trésorerie : impôts à payer
- ⇒ Trésorerie les codeurs des cimes ont 175 euros en caisse après achat des 3 claviers razer (soit-disant pour coder)

**Conclusion** : très forte augmentation de la valeur de l'entreprise, mais très grande perte en trésorerie en raison des impôts.

**Amortissement** : explique la variation de valeur au bilan

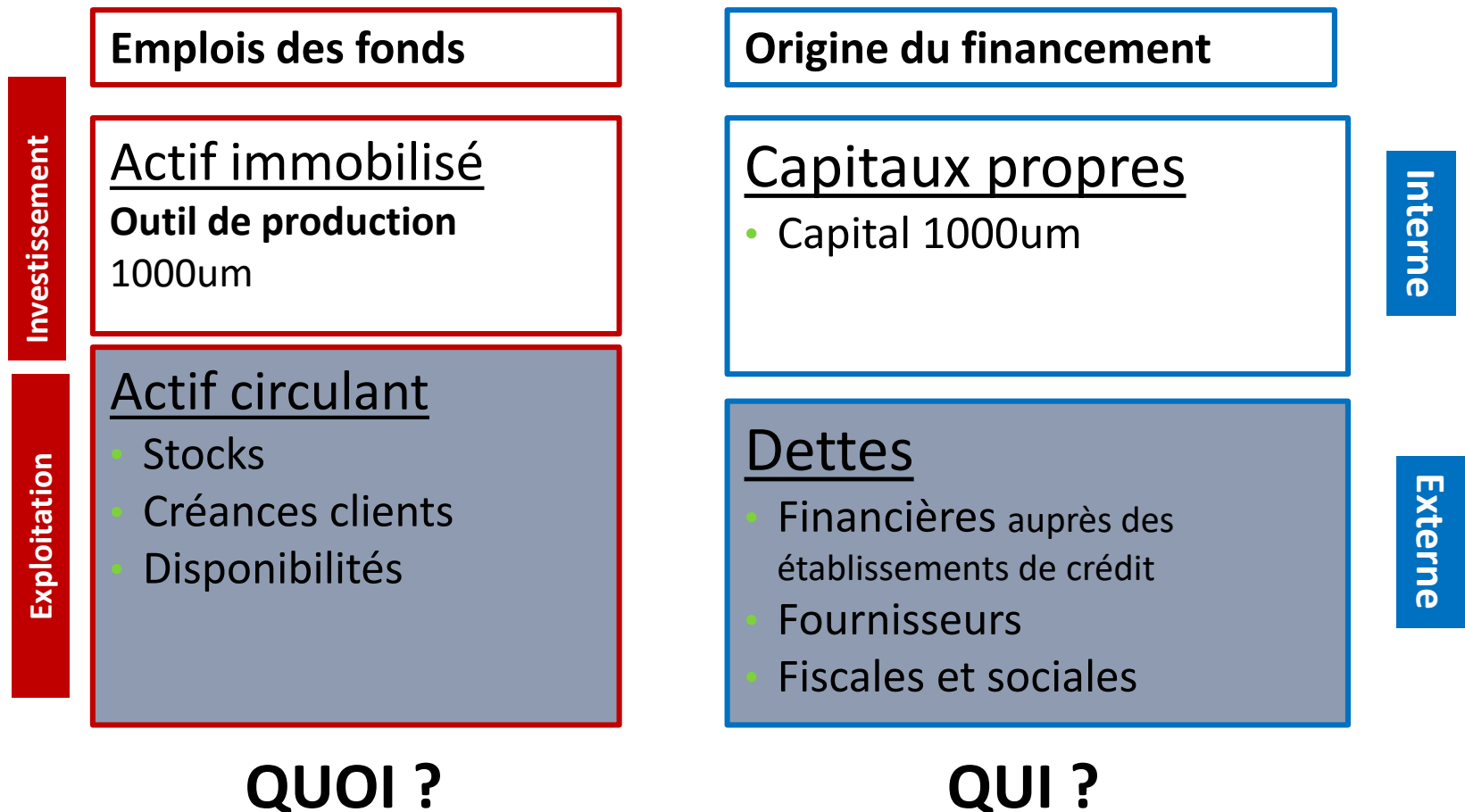
Fonction du type d'actif (machine, bâtiment...)

Répond à des règles comptables et fiscales

Idée : valoriser l'entreprise à sa juste valeur

Les actionnaires mettent 1000um dans l'entreprise qui achètent une machine à 1000um

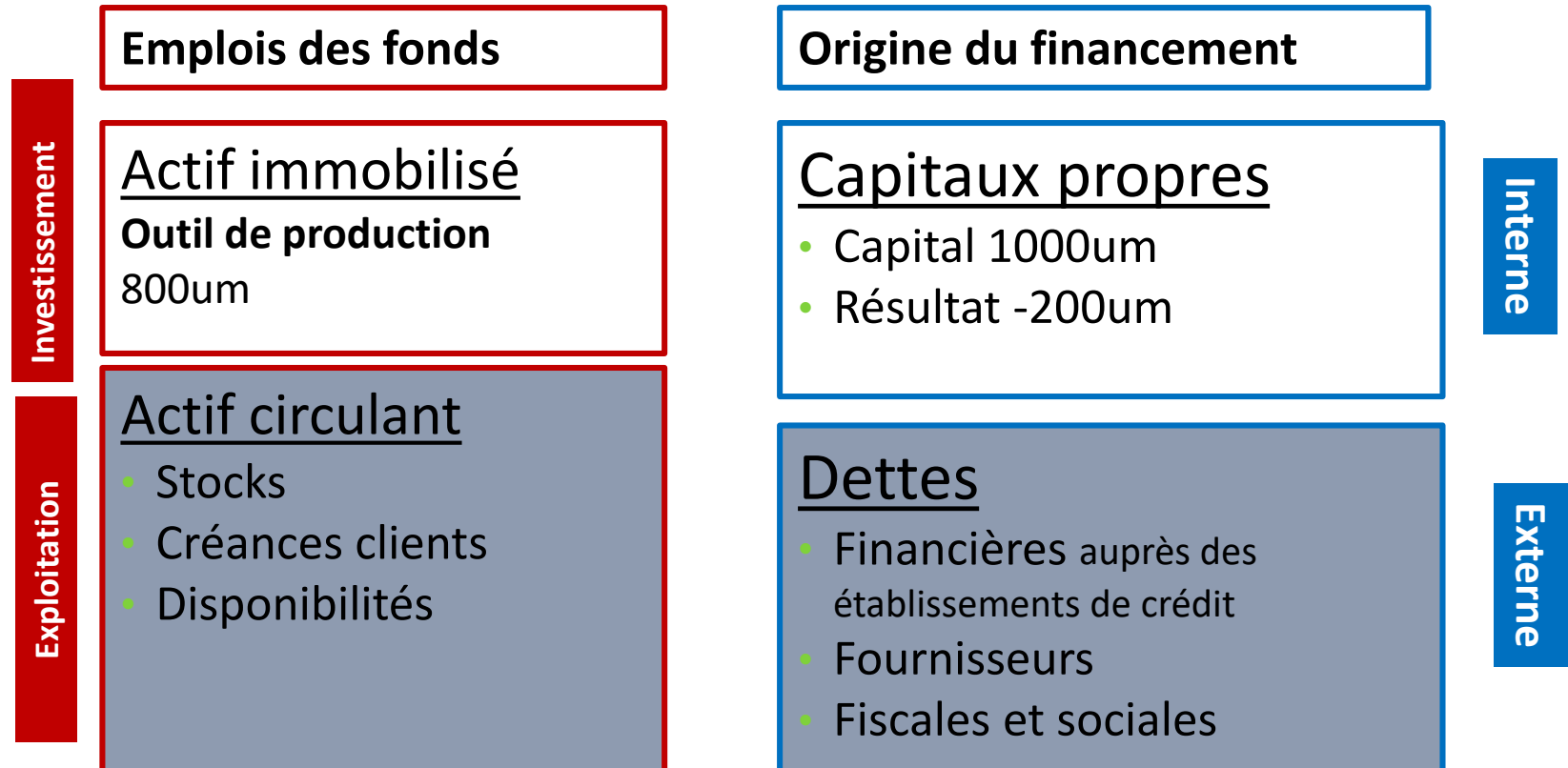
1<sup>er</sup> janvier année N



La machine « s'use » comptablement pendant une année :  $1/5^{\text{ème}}$  de sa valeur d'achat

CEI- Grenoble INP 04/05/2012

**31 décembre année N**



La variation de valeur est enregistrée dans le compte de résultats : -200um *et ceteris paribus*

L'usure réelle de la machine est le plus souvent différente de la règle comptable, dans la réalité  
 Impact CdR : nul à l'achat, linéaire ensuite (selon la règle appliquée à cette machine)  
 Impact trésorerie : totalité à l'achat, nul ensuite