



Connaissance d'Entreprise



CHAPITRE 6 :
LES DOCUMENTS DE SYNTHESE :
COMPTE DE RESULTAT &
BILAN

COMPTES DE BILAN

COMPTES DE GESTION

Classe 1

Classe 2

Classe 3

Classe 4

Classe 5

Classe 6

Classe 7

Comptes de capitaux (capitaux propres, autres fonds propres, emprunts et dettes assimilées)

Comptes d'immobilisations

Comptes de stocks et en-cours

Comptes de tiers

Comptes financiers

Comptes de charges

Comptes de produits

10. Capital et réserves

20. Immobilisations incorporelles

30. —

40. Fournisseurs et comptes rattachés

50. Valeurs mobilières de placement

60. Achats (sauf 603)
603. Variation des stocks (approvisionnements et marchandises)

70. Ventes de produits fabriqués, prestations de services, marchandises

11. Report à nouveau

21. Immobilisations corporelles

31. Matières premières (et fournitures)

41. Clients et comptes rattachés

51. Banques, établissements financiers et assimilés

61. Services extérieurs

71. Production stockée (ou déstockage)

12. Résultat de l'exercice

22. Immobilisations mises en concession

32. Autres approvisionnements

42. Personnel et comptes rattachés

52. Instruments de Trésorerie

62. Autres services extérieurs

72. Production immobilisée

13. Subventions d'investissement

23. Immobilisations en cours

33. En-cours de production de biens

43. Sécurité sociale et autres organismes sociaux

53. Caisse

63. Impôts, taxes et versements assimilés

73. Subventions d'exploitation

14. Provisions réglementées

24. —

34. En-cours de production de services

44. État et autres collectivités publiques

54. Régies d'avances et accreditifs

64. Charges de personnel

74. Subventions d'exploitation

15. Provisions pour risques et charges

25. —

35. Stocks de produits

45. Groupe et associés

55. —

65. Autres charges de gestion courante

75. Autres produits de gestion courante

16. Emprunts et dettes assimilées

26. Participations et créances rattachées à des participations

36. —

46. Débiteurs divers et créditeurs divers

56. —

66. Charges financières

76. Produits financiers

17. Dettes rattachées à des participations

27. Autres immobilisations financières

37. Stocks de marchandises

47. Comptes transitoires ou d'attente

57. —

67. Charges exceptionnelles

77. Produits exceptionnels

18. Comptes de liaison des établissements et sociétés en participation

28. Amortissements des immobilisations

38. —

48. Comptes de régularisation

58. Virements internes

68. Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions

78. Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions

19. —

29. Dépréciation des immobilisations

39. Dépréciation des stocks et en-cours

49. Dépréciation des comptes de tiers

59. Dépréciation des comptes financiers

69. Participation des salariés, impôts sur les bénéfices et assimilés

79. Transfert de charges

Plan

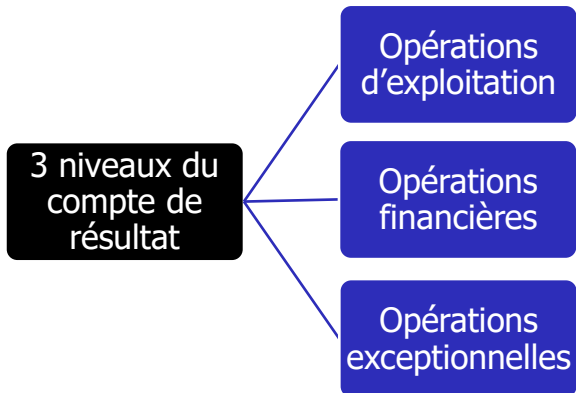
I/ PRESENTATION DU COMPTE DE RESULTAT

- 1.1 Charges et produits d'exploitation
- 1.2 Charges et produits financiers
- 1.3 Charges et produits exceptionnels

II/ PRESENTATION DU BILAN COMPTABLE

- 2.1 Actif du bilan
- 2.2 Passif du bilan

I/ PRESENTATION DU COMPTE DE RESULTAT



I/ PRESENTATION DU COMPTE DE RESULTAT

Compte de résultat : système abrégé, modèle en compte

PCG, article 522-2. MODÈLE DE COMPTE DE RÉSULTAT (en tableau)

Charges (hors 6)	Exercice N	Exercice N-1	Produits (7) (les)	Exercice N	Exercice N-1
Charges d'exploitation			Produits d'exploitation :		
Ventes de marchandises :			Ventes de marchandises		
Variation de stock (marchandises)			Production vendue (biens et services) :		
Achats d'approvisionnements			Production stockée		
Variation de stocks (approvisionnement)			Production immobilisée		
* Autres charges externes			Subventions d'exploitation		
Impôts, taxes et versements assimilés			Autres produits :		
Rémunérations du personnel					
Charges sociales					
Dotations aux amortissements					
Dotations aux provisions					
Autres charges					
Charges financières			Produits financiers :		
Total I	X	X	Total I	X	X
Charges exceptionnelles (II)	X	X	dont à l'exportation		
Impôts sur les bénéfices (III)	X	X	Produits exceptionnels (II)	X	X
Total des charges (I + II + III)	X	X	Total des produits (I + II)	X	X
Solde créditeur : bénéfice	X	X	Solde débiteur : perte (3)	X	X
TOTAL GÉNÉRAL	X	X	TOTAL GÉNÉRAL	X	X
* Y compris :					
- redevances de crédit-bail mobilier					
- redevances de crédit-bail immobilier					

1.1 Charges & produits d'exploitation

Charges d'exploitation

Consommations de biens & services que doit mettre en jeu l'entreprise pour effectuer son métier :

- Achats de *marchandises* revendues en l'état
- Achats de *matières premières*
- *Autres approvisionnements* (entrant dans un processus industriel des transformation)

Les achats sont corrigés par la **variation des stocks** pour obtenir la valeur réellement **consommée** dans l'exercice :



- **Variation des stocks marchandises et matières premières**
= stock initial – stock final
- Si solde positif : déstockage (charge)
- Si solde négatif : stockage (diminution de charge)

Charges d'exploitation (suite)

- Autres achats et charges externes : Achat de fournitures, sous-traitance, personnel extérieur (intérimaire), frais généraux, frais postaux, frais de transport, redevances de crédit-bail....
- Impôts & taxes : taxe d'apprentissage, CET (Contribution Economique Territoriale -ex taxe professionnelle), taxes foncières
- Charges de personnel : traitements et salaires + charges sociales
- Dotations aux amortissements & dépréciations
- Autres charges de gestion courante : redevances versées pour brevets, licences, marques...

Produits d'exploitation

➤ Chiffre d'affaires :

- ventes de marchandises (marchandises revendues en l'état)
- production vendue (vente de produits finis)

➤ Production stockée : variation de stock de produits finis

- Variation de stock de **produits finis** = stock final – stock initial
- Si solde positif : produit (augmentation des stocks)
- Si solde négatif : charge (diminution des stocks)

➤ Production immobilisée

➤ Subventions d'exploitation

➤ Reprises

➤ Autres produits perçus sur les brevets, licences....

1.2 Charges & produits financiers

Charges financières

- Intérêts sur les emprunts & dettes
- Pertes de change
- Charges nettes sur cession de valeurs mobilières de placement (VMP)

Produits financiers

- Dividendes, produits financiers
- Gains de change
- Produits nets sur cession de valeurs mobilières de placement (VMP)

1.3 Charges & produits exceptionnels

Relèvent d'opérations **non courantes** :

Charges & **produits** exceptionnels sur **opérations de gestion**

Ex : pénalités, amendes

Charges & **produits** exceptionnels sur **opérations en capital**

Ex : cession d'actif immobilisé

Application

Synthèse-Balance

	BALANCE	
10	Capital	100 000
16	Emprunt & Dette	30 000
21	Terrain	30 000
21	Constructions	150 000
21	Matériel industriel	50 000
21	Matériel transport	50 000
21	Matériel bureau	7 900
21	Mobilier	6 700
37	Stock de marchandises	4 800
40	Fournisseurs	69 410
41	Clients	24 110
43	Etat, Impôt sur Bénéfice à payer	3 800
51	Banque	68 455
53	Caisse	2 040
60	Achat de marchandises	481 200
61	Services extérieurs	45 770
63	Impôts	12 400
64	Salaires & Charges sociales	49 500
66	Intérêts	4 525
67	Amendes	915
70	Vente de marchandises	781 950
76	Revenus des actions	1 325
77	Cession de matériel	1 830

Correction de l'application

Compte de résultat

CHARGES		PRODUITS	
Charges Exploitation		Produits Exploitation	
Charges financières		Produits financiers	
Charges exceptionnelles		Produits exceptionnels	
Sous-Total		Sous-Total	
TOTAL GENERAL		TOTAL GENERAL	

II/PRÉSENTATION DU BILAN COMPTABLE

L'observation du **bilan comptable** fournit des informations utiles sur la santé financière de l'entreprise :

- comparaisons des bilans de la société sur plusieurs années
- comparaisons des bilans avec des bilans d'autres sociétés du même secteur

II/PRÉSENTATION DU BILAN COMPTABLE

Bilan : système abrégé

PCG, article 522-1. MODÈLE DE BILAN (avant répartition)

ACTIF	Exercice N				Exercice N-1	PASSIF	Exercice N	Exercice N-1
	Dot	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net				
Actif immobilisé						Capitaux propres :		
Immobilisations incorporelles :						Capital		
– fonds commercial						Écart de réévaluation		
– autres						Réserves :		
Immobilisations corporelles						– réserve légale		
Immobilisations financières						– réserves réglementées		
– autres						– autres		
Total I	X	X	X	X		Report à nouveau :		
Stocks et en-cours (autres que marchandises)						Résultat de l'exercice [bénéfice ou perte] (d)		
Marchandises						Provisions réglementées		
Avances et acomptes versés sur commandes						Total I	X	X
Créances						Provisions pour risques et charges (II)	X	X
– clients et comptes rattachés						Dettes :		
– autres						Emprunts et dettes assimilées		
Valeurs mobilières de placement						Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Disponibilités (autres que caisse)						Fournisseurs et comptes rattachés		
Caisse						Autres :		
Total II	X	X	X	X		Total III	X	X
Charges constatées d'avance (2) (*) (III)	X	X	X	X		Produits constatés d'avance (2) (IV)	X	X
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III)	X	X	X	X		TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)	X	X
(1) Dont à moins d'un an						(4) Dont réserves statutaires		
(2) Dont à plus d'un an						(5) Dont à plus de 5 ans		
(3) Dont comptes courants d'associés						Dont à plus d'un an et moins de 5 ans		
						Dont à moins d'un an		

II/PRÉSENTATION DU BILAN COMPTABLE

Deux colonnes Actif et Passif

ACTIF :

Ensemble biens et droits dont l'entreprise est propriétaire

- Immobilisations
- Droit de créances

PASSIF :

Ensemble des ressources de l'entreprise

- Ressources externes (capital, dettes)
- Ressources internes (bénéfice)

2.1 Actif du bilan

Actif immobilisé (classe 2)

Biens & valeurs destinés à rester **durablement** dans l'entreprise :

Immobilisations incorporelles

- *frais d'établissement (frais à la création d'une société)*
- *frais de recherche et de développement*
- *concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels*
- *droit au bail : somme payée au propriétaire lors de la signature d'un bail commercial*
- *fonds commercial : clientèle, achalandage, nom commercial,.....*

Immobilisations corporelles

Instruments de travail nécessaires au fonctionnement de l'entreprise.

ex : terrains, bâtiments, installations et agencements, matériels...

Immobilisations financières

Titres financiers (actions, obligations...) acquis par l'entreprise afin de créer un **lien durable avec d'autres entreprises**.

Stocks & créances

Stock (classe 3)

Actif détenu pour être vendu ou en cours de production ou destiné à être consommé dans le processus de production

Différents stocks :

- approvisionnements (matières premières, matières consommables)
- produits intermédiaires et finis
- marchandises (objets acquis par l'entreprise et destinés à être revendus en l'état).
- En cours de production de biens ou de services

Client (classe 4)

Créances Clients liées aux ventes de biens et de services payées à crédit
(délai **maximal** depuis le 1^{er} janvier 2009 : 60 jours)

Comptes financiers (classe 5)

Valeurs Mobilières de Placement (VMP)

Titres émis par des personnes morales publiques ou privées acquis en vue d'en retirer un revenu direct ou une plus-value à **brève échéance** (actions , parts sociales, obligations , bons du trésor...)

Disponibilités

Banque : Retrace les opérations réalisées auprès des **banques et établissements financiers**.

Caisse : Retrace les opérations d'encaissement et de paiement effectuées en **espèces**.

2.2 Passif du bilan

🔑 Les fonds propres (capitaux propres)

Ensemble des ressources de financement mises à la disposition de l'entreprise de façon durable et permanente par les associés.

- **Capital** : Valeur des apports (en nature ou en espèces) effectués par les associés à la création de l'entreprise ou lors d'augmentation de capital.

Le **capital social** représente le gage des créanciers sociaux, et doit obligatoirement figurer dans tous les documents ou actes émanant de la société et destinés aux tiers.

- **Réserves** : Bénéfices antérieurs non distribués
- **Résultat net de l'exercice** inscrit au passif du bilan parmi les fonds propres avec un signe (+) si c'est un bénéfice et (-) si c'est une perte.

🔑 **Les provisions pour risques et charges** : provisions évaluées à l'arrêté des comptes annuels, destinées à couvrir des risques et des charges estimés à plus d'un an.

Dettes

Les dettes sont toutes les **ressources** financières externes contractées.

1/Dettes financières (classe 1)

Emprunts effectués auprès d'établissements de crédit ou du public

(marchés financiers)

- Emprunts obligataires : Les sociétés anonymes peuvent contracter des emprunts auprès du public, en émettant des titres appelés "obligations", qui constituent **des parts égales de l'emprunt**.
- Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit

2/Dettes liées à l'exploitation (classe 4)

- Dettes auprès des fournisseurs d'exploitation
- Dettes fiscales (Etat, collectivités publiques)
- Dettes sociales (personnel, organismes sociaux...)

Application

Synthèse-Balance

	BALANCE	
10	Capital	100 000
16	Emprunt & Dette	30 000
21	Terrain	30 000
21	Constructions	150 000
21	Matériel industriel	50 000
21	Matériel transport	50 000
21	Matériel bureau	7 900
21	Mobilier	6 700
37	Stock de marchandises	4 800
40	Fournisseurs	69 410
41	Clients	24 110
43	Etat, Impôt sur Bénéfice à payer	3 800
51	Banque	68 455
53	Caisse	2 040
60	Achat de marchandises	481 200
61	Services extérieurs	45 770
63	Impôts	12 400
64	Salaires & Charges sociales	49 500
66	Intérêts	4 525
67	Amendes	915
70	Vente de marchandises	781 950
76	Revenus des actions	1 325
77	Cession de matériel	1 830

Bilan

Dans cette application 2, les amortissements sont négligés !

Actif	Exercice N			Passif	Exercice N
	Brut	Amortissement & provisions à déduire	Net		
TOTAL GENERAL				TOTAL GENERAL	

Conclusion

Communication financière

Lors de la clôture de chaque exercice, une société commerciale doit obligatoirement déposer ses comptes sociaux au RCS (Registre du Commerce et des Sociétés) afin d'en garantir la transparence. Le dépôt concerne notamment le bilan, le compte de résultat et l'annexe et doit être réalisé dans le mois qui suit l'approbation des comptes. Le défaut de publication est sanctionné par une amende de 1500 €.

Parties prenantes	Objectifs recherchés dans la lecture des comptes annuels
Clients	L'entreprise est-elle pérenne? Pourra-t-elle assurer des relations commerciales à long terme pour éviter une rupture dans le processus d'approvisionnement?
Fournisseurs	L'entreprise est-elle solvable? Pouvons-nous lui accorder des délais de paiement ou devons nous exiger un paiement au comptant?
Organismes de financement	L'entreprise dispose-t-elle d'une capacité de remboursement suffisante ? Pouvons-nous lui accorder un nouveau crédit ? Devons-nous revoir les conditions de financement?
Collectivités territoriales	De quelle manière l'entreprise contribue-t-elle à l'économie locale ? Doit-on lui accorder une subvention ? Pour quels besoins ?
Investisseurs	La rentabilité de l'entreprise est-elle suffisante ? Quels sont des besoins sur le plan financier ? Peut-on investir dans cette entreprise?