

LECTURE D'UN BILAN COMPTABLE

1. Présentation

1.1 Définition

Le bilan comptable est un tableau, qui à une date donnée, représente la situation patrimoniale d'une entreprise. A gauche l'**Actif** : « **ce que possède l'entreprise** » (les emplois) et à droite le **Passif** : « **ce que doit l'entreprise** » (les ressources). **De facto, il est nécessairement équilibré et il est la base de l'établissement du bilan fiscal pour le calcul de l'impôt.**

Le bilan est établi à la fin de l'exercice comptable (d'une durée de 12 mois en général). C'est l'un des documents de synthèse, complété par une annexe qui donne des indications importantes sur certains éléments du patrimoine :

- un état des immobilisations,
- le tableau des amortissements,
- un tableau des plus-values et moins-values réalisées,
- le tableau des provisions,
- l'état des échéances des créances et des dettes à la clôture de l'exercice.

1.2 Utilité

Tout d'abord le bilan comptable est un outil de communication vis-à-vis des tiers. Il permet de savoir, par la mise en place de certains ratios ou par un suivi d'une année sur l'autre, quelle a été l'évolution des postes bilanciaux et si celle-ci est bonne ou mauvaise. Le bilan comptable est un outil de mesure quant à la solvabilité de la société. A nuancer cependant, car l'étude intervient à un instant t (clôture ou situation intermédiaire). De plus, le bilan comptable permet au gérant de faire ses analyses internes. Sur ces points, consulter les autres fiches disponibles.

2. L'Actif « Ce que possède l'entreprise »

Les éléments composant l'Actif du bilan sont classés par ordre de liquidité croissante (aptitude à être transformés en argent). Il comprend :

2.1 L'actif immobilisé

Ce sont des biens durables (réutilisables) dont l'entreprise est propriétaire et qui sont nécessaires à l'exercice de son activité.

- Les immobilisations **incorporelles** (ayant pas de corps certain) : brevets, marques, fonds commercial...
- Les immobilisations **corporelles** (ayant une consistance matérielle) : terrains, constructions, matériels et outillages industriels, matériel de transport, mobilier, matériel de bureau et informatique...
- Les immobilisations **financières** (certaines créances et certains titres) : prêts, caution, titres qui ont vocation à être conservés durablement au sein de l'entreprise (titres de participation et titres immobilisés).

Certains de ces biens subissent chaque année une perte de valeur irréversible : **Amortissement** (construction, matériel de transport...). D'autres subissent une perte de valeur non irréversible ou d'un montant incertain : **Provision pour dépréciation** (terrains, titres...).

Dans les 2 cas, ces pertes de valeur diminuent la valeur du patrimoine de l'entreprise.

Valeur patrimoniale = Valeur nette = Valeur d'achat - amortissement ou provision pour dépréciation.

2.2 L'actif circulant

Il regroupe les éléments du patrimoine qui ne restent pas durablement dans l'entreprise et/ou qui sont transformés (marchandises ou produits finis transformés en créances lorsqu'ils sont vendus, créances transformées en liquidités lors du règlement des clients...).

- les **stocks et en-cours** : valeur réelle des différents stocks possédés par l'entreprise à la date d'établissement du bilan (matières premières, emballages, marchandises, produits finis...).
- les **créances clients** : sommes d'argent dues à l'entreprise par ses clients à la suite de ventes à crédit (délai de paiement accordé par l'entreprise).
- les **autres créances** : sommes d'argent dues à l'entreprise par d'autres tiers (Etat...) et non liées à la vente.
- les **valeurs mobilières de placement** (VMP) : ce sont des titres achetés dans un but spéculatif (achat puis vente rapide dans l'objectif d'un gain).
- les **disponibilités** : avoirs ou fonds disponibles en banque, aux CCP et dans la caisse.

Certains de ces éléments peuvent subir une perte de valeur probable appelée : **Provision pour dépréciation** (stocks, créances clients, VMP).

3. Le Passif « ce que doit l'entreprise »

Il représente les dettes de l'entreprise, qui ont servi de ressources pour financer les actifs. Elles sont classées en fonction de leur origine, par ordre d'exigibilité croissante (selon l'échéance de remboursement).

3.1 Les capitaux propres

Ce sont les ressources propres à l'entreprise qui lui sont affectées d'une manière durable par l'exploitant ou les associés. Ils sont considérés comme une dette fictive puisqu'ils appartiennent à l'exploitant ou aux associés qui les mettent à la disposition de l'entreprise. Cette dette sera remboursée si l'entreprise ferme et si les autres dettes sont remboursées.

Ils comprennent :

- le **capital** : somme des apports des fondateurs. Il représente la garantie des créanciers de l'entreprise.
- les **réserves** : partie des bénéfices de l'entreprise non distribuées aux associés.
- le **résultat de l'exercice** : différence entre les produits et les charges de l'exercice, c'est à dire un bénéfice ou une perte.
 - Le **bénéfice** dégagé par une entreprise est :
 - soit conservé par elle : RESERVES
 - soit distribué aux associés : DIVIDENDES

3.2 Les provisions pour risques et charges

Les provisions pour risques sont constituées pour faire face au règlement d'un litige probable avec un client, un fournisseur...

Les provisions pour charges sont constituées pour faire face à l'apparition de charges probables (réparations importantes...).

3.3 Les dettes (exigibles)

Ce sont des capitaux étrangers. On distingue :

- les dettes à long terme : composées des **emprunts** (y compris les découverts bancaires ou concours bancaires).

- les dettes à court terme :
 1. envers les fournisseurs : dettes liées à l'achat de biens ou de services à crédit (délai de paiement accordé à l'entreprise).
 2. l'Etat : dettes relatives aux impôts et taxes à payer (TVA...).
 3. les salariés et les organismes sociaux : dettes liées au travail du personnel (salaires, charges sociales).
 4. les autres dettes.

4. Schéma comptable du bilan

ACTIF	Exercice (n)			PASSIF	Exercice (n)
	Brut	Dépréciation	Net		
Actif immobilisé				Capitaux propres	
Immobilisations incorporelles :				Capital social	
Concessions, Brevets et droits similaires				Prime d'émission	
Fonds de commerce				Ecart de réévaluation	
Immobilisations corporelles :				Réserve légale	
Terrains				Réserve statutaire ou contractuelle	
Constructions				Réserve réglementée	
Installations techniques, matériel et outillage industriel					
Autres immobilisations corporelles				Autres réserves	
Immo. Corporelles en cours				Report à nouveau	
Immobilisations financières :				Résultat net de l'exercice	
Participations				Subventions d'investissement	
Prêts (1)				Provisions réglementées	
Total I				Total I	
Actif circulant				Provisions pour risques et charges	
Stocks et en-cours				Provisions pour risques	
Matières premières, approvisionnements				Provisions pour charges	
Produits intermédiaires et finis				Total II	
Marchandises					
Avances et acomptes versés				Dettes (1)	
Créances				Autres emprunts obligataires	
Clients et comptes rattachés				Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1)	
Autres créances (hors exploitation)				Emprunts et dettes financières divers	
Act : capital souscrit - appelé non versé				Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	
Valeurs mobilières de placement				Dettes fournisseurs et comptes rattachés	
Disponibilités				Dettes fiscales et sociales	
Total II				Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
				Dettes fiscales (impôts sur les bénéfices)	
				Autres dettes	
				Total III	
TOTAL GÉNÉRAL				TOTAL GÉNÉRAL	
				Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques	

5. La valeur nette du patrimoine

Valeur nette du patrimoine = valeur nette de l'ensemble des biens (Actif) - valeur nette de l'ensemble des dettes exigibles.

Le contenu du patrimoine est fluctuant, toute activité vient le modifier. C'est pourquoi le bilan correspond à une photographie de la situation à un moment donné. Il constitue un bon outil pour effectuer une évaluation de l'entreprise.