

Fiche 3

Le bilan

- I. L'actif du bilan
- II. Le passif du bilan
- III. Modèle de bilan schématique

Définitions

Bilan : état comptable représentant le patrimoine de l'entreprise modifié depuis sa Création, au fil des exercices passés (soit 12 mois d'activité).

Actif : tout ce que l'entreprise possède dans le cadre de son activité, ce sont les emplois.

Passif : les ressources de l'entreprise se trouvent au Passif, elles ont permis la constitution de l'actif.

I. L'actif du bilan

A. L'actif immobilisé

- Les immobilisations sont enregistrées à l'achat pour leur coût d'acquisition HT à partir de la facture du fournisseur.
- Le cumul des amortissements vient en déduction de la valeur brute pour le calcul de la valeur nette comptable (VNC).
- Cet actif représente les moyens de production acquis pour une durée supérieure à 12 mois (fonds commercial, matériels, constructions, mobilier, matériels de transport...).

B. L'actif circulant

- Les éléments du circuit d'exploitation constituent l'actif circulant
- Le cycle d'exploitation peut se traduire par un cercle :
Achat → stockage → vente → encaissement → achat

C. Les comptes de régularisation

- Les travaux d'inventaire donnent lieu à des écritures comptables en opérations diverses pour la régularisation des comptes à présenter au bilan et au compte de résultat.
- Ces régularisations visent à présenter le patrimoine avec des valeurs justes.
- Les charges et les produits sont rattachés à l'exercice dans lequel ils prennent leur source.

II. Le passif du bilan

A. Les capitaux propres

- Ils sont constitués des éléments internes à l'entreprise: capital - réserves - résultat.
- Ils représentent les ressources internes permettant les emplois de l'actif, sans interventions externes.

B. Les provisions pour risques et charges

- Par le principe de prudence, l'entreprise peut constituer des provisions en prévision de risques lorsque la charge est probable et estimée de manière cohérente.
- Les provisions pour charges correspondent à des charges à venir sur les exercices suivants.

C. Les dettes

- Les dettes à long terme sont concrétisées par des financements extérieurs dont la durée dépasse un exercice comptable (soit 12 mois).
- Les dettes envers les fournisseurs représentent toutes les factures qui restent à payer au moment du bilan et pour lesquelles les fournisseurs ont accordé un délai de paiement.
- Les dettes fiscales sont des dettes envers l'état (TVA, IS, impôts divers, taxes diverses).
- Les dettes sociales sont constituées des salaires à payer sur le mois suivant, ainsi que les charges sociales calculées sur ces mêmes salaires.
- Les autres dettes sont constituées par les comptes courants des associés essentiellement.

D. Les comptes de régularisation

- Les régularisations inscrites au passif correspondent à des charges à rattacher à l'exercice présent, pour lesquelles il existe une écriture de régularisation.

III. Modèle de bilan schématisé

ACTIF	Montants bruts	Amort. et dépr.	Montants nets	PASSIF	Montants
Actif immobilisé				Capitaux propres	
Immo. Incorporelles	1 250	250	1 000	Capital	15 000
Immo. corporelles	15 485	4 587	10 898	Résultat de l'exercice	7 937
Immo. financières	500	50	450	Total I	22 937
Total I	17 235	4 887	12 348	Provisions pour risques et charges II	855
Actif circulant					
Stock de mat. 1 ^{res}	1 264	450	814	Dettes	
Stock de produits	4 582	125	4 457	Emprunt + découvert bancaire	10 524
Stock de march.	11 254		11 254	Dettes fournisseurs	8 564
Créances clients	15 785	4 578	11 207	Organismes sociaux	10 854
Autres créances	850		850	Dettes envers l'état	897
Valeurs mobilières	1 000		1 000	Autres dettes	1 250
Disponibilités	9 851		9 851		
Total II	44 586	5 153	39 433	Total III	32 089
Charges constatées d'avance III	4 587		4 587	Produits constatés d'avance IV	487
Total général (I + II + III)	66 408	10 040	56 368	Total général (I + II + III + IV)	56 368

À retenir

- Un bilan est réalisé pour chaque exercice comptable (12 mois d'activité).
- Le bilan se compose d'un actif (ce que l'entreprise possède) et d'un passif (capitaux propres et dettes).
- Le résultat figure dans les capitaux propres, qu'il soit positif ou négatif.
- L'actif présente des montants bruts et des montants nets, les amortissements et provisions sont des montants à soustraire du brut.

Questions

- 1. Que représentent les capitaux propres pour l'entreprise ?**
- 2. Qu'appelle-t-on actif circulant ?**
- 3. Où se situent les découverts bancaires ? Pourquoi ?**

CORRIGÉ

1. Les capitaux propres représentent le financement sans partenaires externes à l'entreprise (un organisme de crédit propose un financement externe).
2. L'actif circulant représente le fonctionnement de l'exploitation de l'activité par l'entreprise à partir de ses achats, jusqu'à l'encaissement en trésorerie de ses produits.
3. Les découverts sont au passif du bilan, dans les dettes auprès des établissements de crédit.

Ce sont des dettes envers la banque, donc au passif, à l'actif, les avoirs en banque et caisse sont des « disponibilités ».

Fiche 4

Le compte de résultat

- I. Les charges
- II. Les produits
- III. Le compte de résultat

Définitions

Charges : tous les achats constituent des charges, mais aussi les frais généraux, ainsi que les moyens de production (autres que les immobilisations) : énergie, entretien et réparation, honoraires...

Produits : tout ce qui enrichit l'entreprise est un produit, le chiffre d'affaires est le produit de l'exploitation de l'activité.

Compte de résultat : c'est un état qui accompagne le bilan dans la liasse fiscale établie à la fin de chaque exercice comptable, il comporte les produits et les charges, ainsi que le résultat de l'exercice en cours que l'on retrouve au passif du bilan.

I. Les charges

A. Les charges d'exploitation

- Ce sont les charges directement liées au cycle d'exploitation : achats, frais généraux (services extérieurs).
- Dans les charges d'exploitation figurent les moyens humains de production.
- Les charges liées aux moyens techniques de production sont représentées par les dotations aux amortissements des immobilisations.

B. Les charges financières

- Elles sont liées à des financements externes : les intérêts des emprunts.
- Les escomptes accordés aux clients pour paiement comptant sont des charges financières, elles ne viennent pas en réduction du chiffre d'affaires comme les rabais, remises ou ristournes.

C. Les charges exceptionnelles

- Certaines charges ne se rapportent pas directement à l'activité, on peut dire qu'elles sont exceptionnelles.
- Les charges exceptionnelles peuvent être de différentes natures :
 - sur opération de gestion : pénalités sur marchés, amendes fiscales, créances devenues irrécouvrables sur l'exercice, rappels d'impôts...

II. Les produits

A. Les produits d'exploitation

- Tout ce qui concerne directement l'activité est considéré comme d'exploitation : le chiffre d'affaires est composé des ventes de marchandises, de prestations de services, de travaux réalisés ou de produits fabriqués par l'entreprise.
- Les produits des activités annexes entrent aussi dans cette catégorie.
- La production à soi-même concerne les immobilisations que l'entreprise a fabriquées pour sa propre activité, c'est un produit d'exploitation.
- Certaines subventions aident les entreprises pour l'exploitation.

B. Les produits financiers

- Tous les produits qui résultent de la gestion financière de l'entreprise sont considérés comme ne faisant pas partie des produits d'exploitation, ils sont donc purement financiers.
- Ce sont les escomptes obtenus des fournisseurs, les produits des placements à court terme ou long terme, les gains de changes (en importation et exportation).

C. Les produits exceptionnels

- Toutes les opérations qui ne se rapportent pas à l'activité normale ou financière de l'entreprise sont considérées comme exceptionnelles.
- On retrouve dans cette catégorie des produits sur exercices antérieurs, les produits des cessions d'éléments d'actif, le traitement des quotes-parts des subventions d'investissement...
- Les rentrées sur créances considérées comme irrécouvrables sur exercices antérieurs sont considérées comme produits exceptionnels.

A. Le compte de résultat : pourquoi et pour qui ?

1. Pourquoi un compte de résultat :

- Le compte de résultat fait apparaître une synthèse de l'activité d'un seul exercice de l'entreprise.
- Il permet une analyse de l'évolution de l'activité sur plusieurs années par comparaison des différents postes car la comptabilité est basée sur la permanence des méthodes.
- Le compte de résultat est ensuite analysé par poste à l'aide de ratios faisant apparaître des éléments indispensables à la prise de décisions par le chef d'entreprise.

2. Le compte de résultat pour qui :

- Le chef d'entreprise est le premier concerné par les résultats de son activité générale.
- Les différents investisseurs peuvent prendre la mesure de la rentabilité de l'activité et le détail de certains postes qui peuvent être critiques.
- Les partenaires bancaires vont apporter leur soutien en fonction des comptes de fin d'année (le compte de résultat fait partie de la liasse fiscale qui leur est fournie).

B. Les grands indicateurs du compte de résultat

1. Le résultat d'exploitation

- Le chiffre d'affaires est présenté en détail avec les opérations en France et à l'étranger, mais aussi avec la répartition :
 - Ventes de marchandises
 - Production vendue (biens)
 - Production vendue (services et travaux)
- Le total des produits d'exploitation comporte aussi les autres produits :
 - La production stockée
 - La production immobilisée
 - Les subventions
 - Les reprises et autres produits
- Les charges d'exploitation sont reprises en détail et avec un total
- **Le résultat d'exploitation = produits d'exploitation – charges d'exploitation**

2. Le résultat financier

- Les produits financiers sont détaillés par catégories.
- Les charges financières sont aussi détaillées.
- **Le résultat financier = produits financiers – charges financières**

3. Le résultat courant avant impôts

- Il se présente après le résultat financier et avant le résultat exceptionnel.
- **Résultat courant avant impôts = résultat d'exploitation + résultat financier.**

4. Le résultat exceptionnel

- C'est un résultat qui doit être analysé à part car il ne dépend pas directement de l'activité de l'entreprise.
- **Résultat exceptionnel = produits exceptionnels – charges exceptionnelles.**

5. Le résultat de l'exercice :

- Le total des produits = produits d'exploitation + produits financiers + produits exceptionnels.
- Le total des charges est la somme des totaux intermédiaires :
 - Charges d'exploitation
 - Charges financières
 - Charges exceptionnelles
 - Participation des salariés
 - Impôts sur les bénéfices
- **Le résultat de l'exercice = total des produits – total des charges.**

À noter : en fonction du régime d'imposition, la présentation est différente :

- Dans le régime simplifié, les totaux intermédiaires ne sont pas présents :
 - Résultat financier
 - Résultat exceptionnel

À retenir

- Le bilan et le compte de résultat font partie de la liasse fiscale fournie à l'administration à chaque fin d'exercice comptable.
- Le compte de résultat classe les charges et les produits en fonction de leur nature :
 - D'exploitation
 - Financière
 - Exceptionnelle