

Chapitre 3 – Le bilan, une photographie comptable du patrimoine

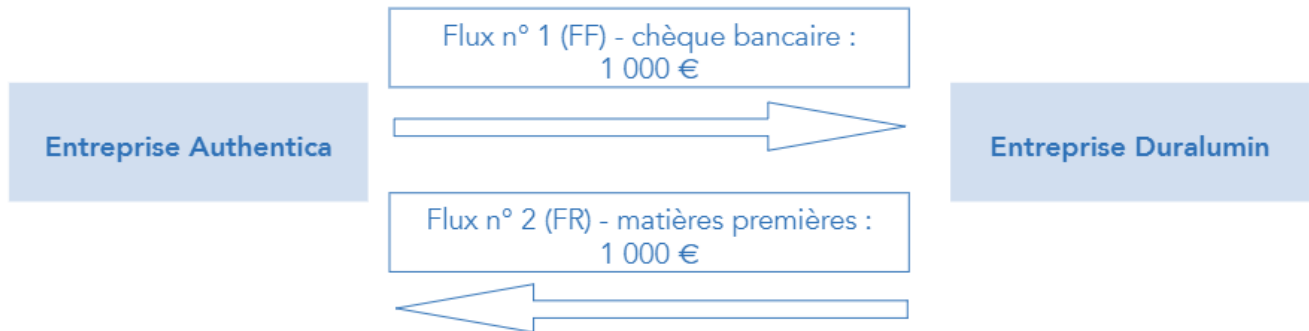
PLAN DU COURS

- I. INTRODUCTION : LA NOTION DE PATRIMOINE
- II. FLUX
 - A. DEFINITIONS
 - B. L'ORIGINE DE LA RESSOURCE ET L'EMPLOI DE LA RESSOURCE
- III. STRUCTURE ET DESCRIPTION DU BILAN
 - A. ACTIFS
 - B. PASSIFS
 - C. ACTIF NET

DOCUMENT N°1 : Flux réels et financiers, emplois et ressources

Exemple

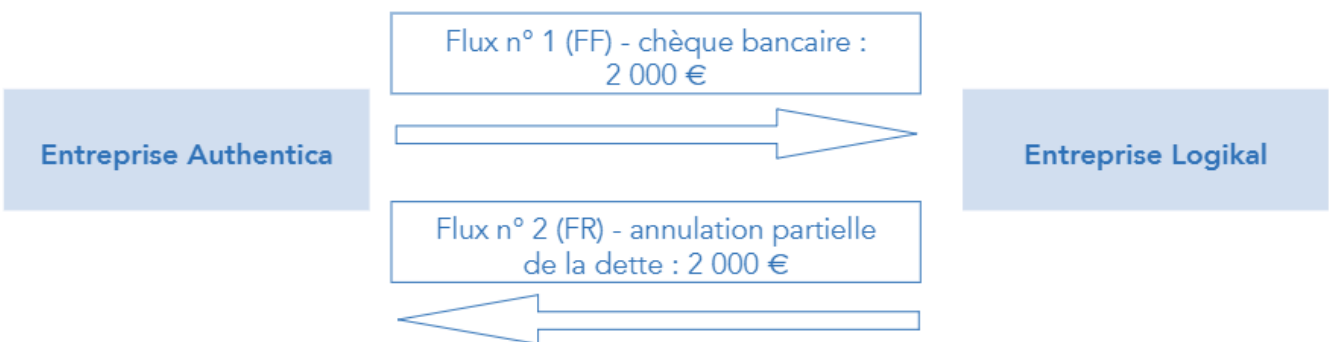
L’entreprise Authentica spécialisée dans la production industrielle de matériel de Fitness achète au comptant par chèque bancaire à l’entreprise Duralumin des matières premières pour un montant de 1 000 €.



Les flux réels peuvent aussi désigner une augmentation ou une diminution d’un droit de créance ou d’une dette.

Exemple

L’entreprise Authentica règle une partie de sa dette envers le fournisseur Logikal par chèque bancaire : 2 000 €.



Dans l’exemple 1, on constate que le flux n° 1 (flux monétaire) a pour origine l’entreprise Authentica et pour destination l’entreprise Duralumin. Le flux n° 2 (flux réel) a pour origine l’entreprise Duralumin et pour destination l’entreprise Authentica. Chaque opération présente ainsi deux aspects qu’il est possible de mettre en évidence en posant successivement deux questions :

- D’où proviennent les moyens nécessaires pour réaliser l’opération ?
 - C’est l’origine de la ressource.
- Dans quel but ces moyens sont-ils utilisés ?
 - C’est la destination que nous appellerons emploi.

Dans notre exemple 2, nous avons :

- origine de la ressource : retrait de la banque,
- destination de la ressource ou emploi : règlement partiel de la dette du fournisseur Logikal.

Partie 2 – Construction des documents financiers de l’entreprise | Chapitre 3 – Le bilan, une photographie comptable du patrimoine

Il est possible de résumer l’analyse des opérations dans un tableau où l’on porterait, par convention, les emplois à gauche et les ressources à droite, ainsi que le signe de l’opération (moins « - », s’il s’agit d’une diminution, plus « + », s’il s’agit d’une augmentation de la valeur du patrimoine analysé).

Exemple

L’entreprise Authentica a réalisé les opérations suivantes :

- 1 - prélèvement sur le compte bancaire pour alimenter la caisse : 300 € ;
- 2 - encaissement de la facture du client Roussin : 2 300 € ;
- 3 - paiement par chèque au fournisseur Trombani : 1 680 € ;
- 4 - versement en espèces d’un prêt à Gérard Maset salarié de l’entreprise : 1 500 € ;
- 5 - emprunt auprès de la banque régionale des investissements : 10 000 €.

N°	Opérations	Emplois			Ressources		
		Élément	Signe	Montant	Élément	Signe	Montant
1	Prélèvement bancaire pour alimenter la caisse						
2	Encaissement de la facture du client Roussin						
3	Paiement par chèque au fournisseur Trombani						
4	Versement en espèces d’un prêt au salarié Maset						
5	Emprunt auprès de la banque régionale des investissements						

DOCUMENT N°2 : Actif/passif, droits/obligations, emplois/ressources

	Actif	Passif
Approche juridique	Droits	Obligations
Approche économique	Emplois	Ressources

DOCUMENT N°3 : Présentation simplifiée du bilan

BILAN	
Actif	Passif
<p><u>Actif immobilisé</u> Biens et créances destinés à être utilisés ou à rester de façon durable dans l’entreprise.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Immobilisations incorporelles Biens ou droits qui ne constituent pas des objets matériels : frais d’établissement, fonds commercial, logiciels, licences, brevets, marques etc... ▪ Immobilisations corporelles Biens constituant des objets matériels : mobilier, matériel, terrain etc... ▪ Immobilisations financières Constituées principalement de certains titres immobilisés : prêts, titres de participation etc... 	<p><u>Capitaux propres</u> Ressources appartenant aux propriétaires de l’entreprise mises à la disposition de l’entreprise de façon permanente.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Capital Apports de l’exploitant ou des associés (comme les actionnaires). ▪ Réserves et report à nouveau Positif : il exprime les bénéfices reportés dans l’attente d’une décision définitive de distribution aux associés (dividendes) ou de mise en réserve pour un investissement futur ; Négatif : il constate les pertes cumulées des exercices antérieurs, reportées dans l’attente d’éventuels bénéfices. ▪ Résultat de l’exercice Bénéfice ou perte dégagée par l’entreprise.
<p><u>Actif circulant</u> Biens et créances qui se renouvellent rapidement au cours du cycle d’exploitation de l’entreprise.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Stocks et en-cours Éléments destinés à être consommés ou vendus au cours du cycle d’exploitation : stocks de matières premières, de produits finis ou de marchandises. ▪ Créances Droits de créance rattachés au cycle d’exploitation : somme d’argent due par les clients, par l’État etc... ▪ Disponibilités Liquidités disponibles sur un compte en banque ou en caisse. 	<p><u>Dettes</u> Ressources mises à la disposition de l’entreprise de façon temporaire.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Dettes financières Emprunts contractés auprès des banques, à court, moyen ou long terme. ▪ Dettes d’exploitation et autres dettes Dettes envers les fournisseurs, envers les salariés ou les organismes sociaux.
Total de l’actif	Total du passif

DOCUMENT N°4 : La situation nette ou l’actif net de l’entreprise Bonheure

M. Bonheure crée son entreprise de menuiserie-ébénisterie le 3 janvier N. Il apporte les éléments suivants :

• Matériel de transport	80 000
• Matériel et outillage	30 000
• Emprunt bancaire	85 000
• Stock de matières premières	50 000
• Fonds déposés sur un compte bancaire	20 000
• Espèces déposées dans la caisse	5 000

➤ Les actifs sont les suivants :

• Matériel de transport :	80 000
• Matériel et outillage :	30 000
• Banque :	20 000
• Stock de matières premières :	50 000
• Caisse :	5 000

• Total des actifs : 185 000

➤ Le passif exigible est le suivant :

- Emprunt bancaire : 85 000

La différence entre les apports d’actif et les apports de passif exigible constitue la situation nette ou le capital, c’est-à-dire le montant net apporté par l’entrepreneur M. Bonheure.

Apports d’actif :	185 000
- apports de passif :	- 85 000
= Capital :	100 000

Présentation du bilan au 3 janvier N

Postes d’actif	Montants	Postes de passif	Montants
Actif immobilisé :		Capitaux propres :	
Matériel de transport	80 000	Capital	<u>100 000</u>
Matériel et outillage	30 000	Situation nette	100 000
Actif circulant :		Dettes :	
Stock de matières premières	50 000	Emprunt	85 000
Banque	20 000		
Caisse	5 000		
	<u>185 000</u>		<u>185 000</u>

EXERCICE N°1 : Les notions de flux réels et de flux financiers

Le tableau ci-après indique des opérations commerciales.

Opérations	Flux réels		Flux financiers
	Biens	Services	
1. Achats de matières consommables			
2. Loyer du magasin			
3. Règlement de la facture du transporteur			
4. Achats de marchandises à crédit			
5. Honoraires de l’avocat			
6. Achat d’un mobilier de bureau			
7. Transport des marchandises			
8. Règlement de la facture EDF			

Question

- Indiquez dans chaque cas s’il s’agit de flux réels ou de flux financiers.

EXERCICE N°2 : Les notions d’emplois et de ressources

	Emplois	Ressources
Machine-outil		
Emprunt obtenu auprès d’une banque		
5 000 € virés sur le compte banque de l’entreprise par un client		
1 000 € en espèces déposés dans la caisse de l’entreprise		
50 000 € prêtés à l’entreprise par un associé		
Un fournisseur est d’accord pour que l’entreprise règle une facture dans 2 mois		
Ordinateur		
Crédit accordé à un client pour un montant de 3 000 €		

EXERCICE N°3 : Phase de financement initial – Une première approche du bilan

- Au 1^{er} janvier N, création de la société anonyme Fantasia.
- Les créateurs de l’entreprise apportent 200 000 euros en liquide et des matières premières pour une valeur de 40 000 euros (actionnaires ou associés).
- Ils contractent un prêt à hauteur de 60 000 euros auprès de la banque.
- Ils effectuent un dépôt de 260 000 euros le même jour sur un compte bancaire ouvert au nom de l’entreprise.

Questions

- Identifiez les ressources de l’entreprise. D’où proviennent-elles ?
- Identifiez les emplois de cette entreprise.
- Dressez un tableau synthétique des emplois et des ressources (annexe A).
- Dressez le bilan d’ouverture de cette entreprise (annexe B).

Annexe A – Tableau synthétique des emplois et des ressources de l’entreprise FANTASIA

Emplois		Ressources	
Total des emplois		Total des ressources	

Annexe B – Bilan d’ouverture de la société FANTASIA

Actif		Passif	
Total de l’actif		Total du passif	

EXERCICE N°5 : Notion d’actif net

On a extrait de la comptabilité de l’entreprise Paoli les éléments suivants au 1^{er} janvier de l’année N (date de la création de l’entreprise) et au 31 décembre N (terme du premier exercice comptable).

Postes	Au 01/01/N		Au 31/12/N	
	Emplois	Ressources	Emplois	Ressources
Capital		50 000		50 000
Emprunt auprès des établissements de crédit		140 000		136 000
Fonds commercial	180 000		180 000	
Installations techniques, matériel et outillage	10 000		15 000	
Matériel de bureau et informatique	8 000		10 000	
Stock de matières premières	3 000		12 000	
Créances clients	-		25 000	
Fournisseurs		17 500		18 000
Banque	5 000		7 000	
Caisse	1 500		1 000	
Résultat de l’exercice	-	-		
Totaux	207 500	207 500	250 000	

Questions

1. Complétez le tableau emplois-ressources ci-dessus (cases grisées) et analysez les variations entre le 1^{er} janvier N et le 31 décembre N.
2. Présentez le bilan de cette entreprise au 01/01/N et au 31/12/N (annexe A).
3. Déterminez l’actif net de cette entreprise au 31 décembre N.

