

MODULE

> COMPTABILITÉ GÉNÉRALE

THÈME 18

> LE BILAN



1. **Qu'est-ce que le bilan ?**
2. **Règle de base d'établissement du bilan d'après le CGNC**
3. **Composition du bilan**
4. **Exemple de bilan**
5. **Points à retenir...**

Présenté sous forme de 2 colonnes,
le bilan traduit en termes comptables d'emplois (à l'actif) et de ressources (au passif) la
situation patrimoniale de l'entreprise

PASSIF

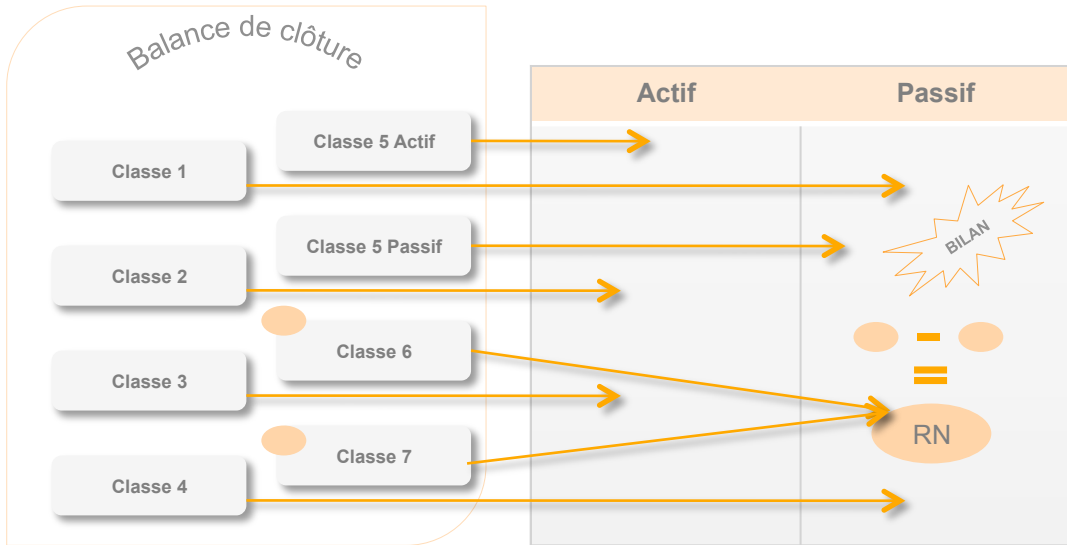


- > Décrit les ressources ou origines de financement...
- > ... en capitaux propres et capitaux d'emprunts ou dettes...
- > ... à la disposition de l'entreprise à la date considérée

ACTIF



- > Décrit les emplois économiques qui sont faits, à la même date, de ces capitaux (emplois en biens, en titres, en créances...)
- > Autrement dit : utilisation des ressources



Code Général de Normalisation Comptable

- Le CGNC retient la règle «d'**intangibilité du bilan**» : le bilan d'**ouverture** d'un exercice est le bilan de **clôture** de l'exercice précédent
- Les soldes des comptes du bilan de clôture d'un exercice sont systématiquement repris à l'ouverture de l'exercice suivant, sans **qu'aucune correction ni modification** ne puisse être apportée à ces soldes

Actif

Actif immobilisé

- Terrains
- Construction
- Matériels

2

Numéro de la
classe



Actif circulant

- Stock
- Créance client

3

Banque débiteur

5

Solde débiteur

Passif

1 Financement Permanent

- Capitaux propres
- Capital
- Résultat (+) ou (-)

Situation
nette

4 Passif Circulant

- Emprunts
- Dettes fournisseurs
- Autres dettes

5

Banque créiteur

Solde Créiteur

**Total actif doit être
égal au total passif**

Actif = Emplois :
 Ce que l'entreprise possède



1

- Actif immobilisé : ce que l'entreprise détient comme biens
- Ces biens sont financés par le biais des fonds propres
- 3 types d'immobilisations :
 - Incorporelles
 - Corporelles
 - Financières

Cf. Comptabilité des investissements

- Utilisations économiques des ressources dont a disposé l'entreprise
- Deux types d'emplois:
 - > Emplois dans des biens durables : matériels, fonds commercial, local,...
 - > Emplois dans des biens circulants: stock, banque ...

Actif	Brut	Amortissement /provision	Net
<u>Actif immobilisé</u> - <u>Immobilisations en non valeurs :</u> - Frais préliminaires - Charges à répartir... - <u>Immobilisations incorporelles :</u> - Brevets et marques, droits et valeurs - Immobilisations en recherche et développement - Fonds commercial - <u>Immobilisations corporelles :</u> - Terrains - Constructions - Matériel... - <u>Immobilisations financières :</u> - Titres de participation... - <u>Ecarts de conversion- Actif</u>			

Classe 2

Actif	Brut	Amortissement /provision	Net
<p><u>Actif circulant</u></p> <p><u>-Stock</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Marchandises - Produits en cours... <p><u>-Créance</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Fournisseurs débiteurs - Clients et comptes rattachés - Etat - Personnel débiteur... <p><u>-Titres et valeurs de placements</u></p> <p><u>-Ecart de conversion -Actif</u></p> <p><u>Trésorerie Actif</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Banque - Caisse - ... 			

Classe 3 et 5

3

- Trésorerie Actif constituée :

- des montants détenus en caisse (pièces et billets que l'entreprise possède)
- et des avoirs en banque (argent détenu sur les comptes bancaires de l'entreprise)

2

- Stock : ensemble de biens destinés :

- soit à être vendus dans le cadre de l'activité courante de l'entreprise
- soit à être consommés dans l'activité de production de l'entreprise

- Créance : droit détenu par une entreprise sur une autre personne (son débiteur) en vertu duquel elle peut exiger un paiement

Passif = Ressources
 Permet le financement de ses emplois




Ce sont les possibilités financières, dont dispose le créateur de l'entreprise pour financer son entreprise. Il existe deux familles de ressources :

- Ressource interne: capitaux propres
- Ressource externe : dette

1

- Ressources internes : ressources financières intrinsèques à l'entreprise
- Plus elles sont élevées par rapport aux dettes, plus l'entreprise est autonome dans la gestion de son activité

Cf. Comptabilité du capital et frais de constitution

Passif	Montant	
<u>Financement permanent</u>		
<u>-Capitaux propres:</u>		
- Capital social		
- Réserves		
- Résultat net...		
<u>-Capitaux propres et assimilés</u>		
- Provisions réglementées		
- Subvention d'investissement...		
<u>-Dettes de financement:</u>		
- Emprunt ...		
<u>-Provisions durables pour risques et charges</u>		
<u>-Ecart de conversion- Passif</u>		

Passif	Montant
Passif Circulant	
<u>-Dettes :</u>	
- Clients créditeurs	
- Fournisseurs et comptes rattachés	
- Etat	
- Personnel créateur...	
<u>- Autres Provisions pour risques et charges</u>	
<u>- Ecart de conversion - Passif</u>	
Trésorerie Passif:	
- Banque;	
-...	

Classe
4 & 5

1

- Les ressources externes sont des ressources financières (« prêts » accordés par des tiers – banque, fournisseurs...)
- Plus elles sont importantes, plus l'entreprise est dépendante de ces biens pour continuer son activité

2

- La Trésorerie Passif est constituée des montants des comptes banque créditeurs (le découvert bancaires).

Exemple d'application

Au 31/12/2015 l'entreprise « ABC » remet sa balance de clôture et demande d'établir son bilan :

Compte	Libellé	Solde débiteur	Solde créditeur
1111	Capital social		1.700.000
1481	Emprunt auprès des établissements de crédit		300.000
2111	Frais de constitution	5.000	
2321	Construction	600.000	
2332	Matériel industriel	400.000	
2340	Matériel de transport	150.000	
28111	Amortissement des frais de constitution		1.000
28321	Amortissement des constructions		180.000
28332	Amortissement du matériel industriel		80.000
28340	Amortissement du matériel de transport		90.000
3121	Stock de matière première	250.000	
3421	Créance client	50.000	
4411	Fournisseurs	180.000	
5141	Banque solde débiteur	180.000	
5161	Caisse	20.000	
Classe 6	Total charge de l'exercice 2015 (impôt compris)	1.276.000	
Classe 7	Total produit de l'exercice 2015		400.000

Actif	Brut	Amortissement	Net	Passif	Montant
Actif immobilisé				Capitaux propres	
Frais de constitution	5000	1.000	4.000	Capital social	1 700 000
Construction	600.000	180.000	420.000	Résultat net (déficit)	-876.000
Matériel industriel	400 000	80.000	320.000		
Matériel de transport	150 000	90.000	60.000		
				Dettes de financement	
Actif circulant				Emprunt	300 000
Stock matières premières	250 000		250.000		
Créances clients	50 000		50.000	Dettes du Passif circulant	
Banque	180 000		180.000	Dettes fournisseurs	180 000
Caisse	20 000		20.000		
Total Actif	2.180.000	351.000	1.304.000	Total Passif	1.304.000

Qu'est-ce que le bilan ?

- > Photographie de la situation patrimoniale d'une entreprise à une date donnée

Composition du bilan

- > Actif
 - Actif immobilisé
 - Actif circulant
 - Trésorerie actif
- > Passif
 - Capitaux propres
 - Dettes
 - Trésorerie Passif