

Prenez connaissance des documents suivants consacrée à la présentation du bilan du compte de résultat et répondez aux questions ou aux activités proposées

I. INTRODUCTION A LA COMPTABILITÉ

1 Connaître la notion de patrimoine pour comprendre à quoi sert la comptabilité

1.1. Qu'est-ce que le patrimoine ?

Le patrimoine réel d'une personne ou sa « fortune » correspond à la valeur des biens qu'elle possède moins ses dettes. Il peut avoir pour origine un héritage, par exemple, ou plus simplement les économies réalisées par la personne qui le détient.

$$\text{Patrimoine} = \text{Valeur des biens possédés} - \text{Dettes}$$

Prenons l'exemple de Monsieur Dupont. Au 1^{er} janvier, sa situation financière est la suivante :

Il possède des biens...

- Un appartement d'une valeur de 180 000 €,
- Du mobilier qu'il pourrait vendre 12 000 €,
- Une voiture qui vaut 6 800 €,
- Un livret A à la Caisse d'Épargne sur lequel il a déposé 4 500 €,
- De l'argent sur son compte en banque pour 1 800 €,
- De l'argent liquide (billets + pièces) pour 127 €.

Il a des dettes...

- Il doit 35 600 € à la banque sur l'emprunt qu'il avait contracté pour acheter sa maison,
- Il doit également rembourser encore 3 400 € sur le crédit qu'il avait fait pour acheter sa voiture.

➡ Situation financière de Monsieur Dupont au 1^{er} janvier ?

Biens possédés par Monsieur Dupont	Montant	Sources de financement correspondantes	Montant
➤		Patrimoine (financement personnel)	
➤		Dettes (financement extérieur)	
➤		➤	
➤		➤	
➤			
➤			
Total		Total	

Au 1^{er} janvier, le patrimoine de Monsieur Dupont est de : – = ...

1.2. L'évolution du patrimoine

Toutes les opérations à caractère financier réalisées par Monsieur Dupont modifient son patrimoine. Selon les cas, elles peuvent en modifier la composition ou en modifier la valeur.

1.2.1. L'évolution de la composition du patrimoine

Imaginons que le 2 janvier, Monsieur Dupont réalise les opérations suivantes :

- Il rembourse 500 € d'emprunt à la banque et 150 € sur son crédit (ces sommes sont prélevées sur son compte en banque).
- Il vire 300 € de son compte en banque sur son livret A.
- Il retire 250 € d'argent liquide au distributeur

➡ Situation financière de Monsieur Dupont après les différentes opérations.

Biens possédés par Monsieur Dupont	Montant	Sources de financement correspondantes	Montant
➤		Patrimoine (financement personnel)	
➤		Dettes (financement extérieur)	
➤		➤	
➤		➤	
➤			
➤			
Total		Total	

Le patrimoine de Monsieur Dupont a-t-il évolué ?

.....

Observations :

- La valeur du patrimoine de Monsieur Dupont n'a pas changé mais sa composition n'est plus la même.
- Toute opération modifie au moins 2 éléments du patrimoine. Ainsi, lorsque Monsieur Dupont retire de l'argent liquide au distributeur, il a moins d'argent à la banque mais il en a plus dans son portefeuille.

1.2.2. L'évolution de la valeur du patrimoine

Nous arrivons maintenant au 31 décembre. La situation financière de Monsieur Dupont a évolué au cours de l'année. Elle est maintenant la suivante :

Il possède encore :

- son appartement dont la valeur est passée à 185 000 €,
- du mobilier qui ne vaut plus que 10 000 €,
- sa voiture qui a perdu de la valeur et ne vaut plus que 5 500 € à l'argus,
- un livret A à la Caisse d'Épargne sur lequel il a maintenant 6 500 €,
- de l'argent sur son compte en banque pour 950 €,
- de l'argent liquide pour 206 €.

Il a toujours des dettes :

- comme il a remboursé 6 600 € à la banque, il ne doit plus que 29 000 € sur son emprunt,
- comme il a remboursé 1 800 € sur son crédit auto, il ne doit plus que 1 600 € à l'organisme de crédit.

➡ Situation financière de Monsieur Dupont au 31 décembre.

Biens possédés par Monsieur Dupont	Montant	Sources de financement correspondantes	Montant
>		Patrimoine (financement personnel)	
>		Dettes (financement extérieur)	
>		>	
>		>	
>			
>			
Total		Total	

Au 31 décembre, le patrimoine de Monsieur Dupont est de : - = ...

Au 1^{er} janvier, la valeur du patrimoine de Monsieur Dupont était de

Au 31 décembre, cette valeur est passée à

Conclusion : au cours de l'année, Monsieur Dupont s'est (enrichi ou appauvri) de €

2 À quoi sert la comptabilité dans une entreprise ?

Comme un particulier, une entreprise possède un patrimoine qui évolue continuellement. La comptabilité consiste à enregistrer chaque jour les opérations financières (on parle aussi de flux financiers) qui modifient ce patrimoine. Elle sert donc :

- à connaître à tout moment et en détail la situation financière de l'entreprise (ce qu'elle possède et le montant de ses dettes),
- à savoir si, grâce à son activité, l'entreprise s'enrichit ou s'appauvrit et à expliquer comment,
- à disposer ainsi des informations indispensables pour gérer l'entreprise le mieux possible.

2.1. Connaître la situation financière de l'entreprise

La comptabilité permet d'établir un document appelé bilan qui présente la situation financière de l'entreprise.

Le bilan comporte différents postes :

- du côté gauche appelé **actif**, le détail des biens possédés par l'entreprise,
- du côté droit appelé **passif**, les sources de financement de ces biens.

Exemple de bilan d'une entreprise qui commence son activité

Actif		Passif	
Les biens possédés par l'entreprise	Montant	Sources de financement correspondantes	Montant
Constructions	150 000	Apport de l'entrepreneur (2)	180 000
Machines	75 000	Dettes	
Stock de matières premières	32 000	Emprunt à la banque	85 000
Compte en banque	13 000	Sommes dues aux fournisseurs	5 500
Caisse (1)	500		
Total	270 500	Total	270 500

(1) La **caisse** correspond à l'argent liquide (billets ou pièces) qui sert à régler les petites dépenses.

(2) L'argent apporté par l'entrepreneur (ou les associés) que l'on appelle le **capital** n'est pas une dette puisqu'il est mis définitivement à la disposition de l'entreprise et qu'elle ne doit pas le rembourser. On peut considérer que c'est de l'argent dont l'entreprise a hérité et qui représente son patrimoine de départ.

**L'entreprise a l'obligation de présenter son bilan à la fin de chaque exercice
c'est-à-dire de chaque année comptable.**

Remarques :

1. Une entreprise n'arrête pas obligatoirement ses comptes au 31 décembre, à la fin de l'année civile. Elle peut aussi les arrêter à la fin d'un autre mois. C'est souvent le cas lorsque l'activité est saisonnière et que l'on veut logiquement connaître la situation à la fin d'une saison pour la comparer à ce qu'elle était à la fin de la saison précédente. Un hôtel dans une station de ski, par exemple, va arrêter ses comptes, donc établir son bilan fin juin. Dans ce cas, on dira que l'exercice va du 1^{er} juillet au 30 juin de l'année suivante.

Exemples d'exercices :

01/01/année N au ➔ 31/12/année N

01/04/année N au ➔ 31/03/année N+1

01/07/année N au ➔ 30/06/année N+1

2. Un bilan doit toujours être équilibré, c'est-à-dire que le total de l'actif est toujours égal au passif. C'est logique puisque la valeur des biens de l'entreprise nécessite un financement correspondant.

➡ **Complétez le bilan ci-dessous :**

Bilan			
ACTIF		PASSIF	
Biens possédés par l'entreprise	Montant	Sources de financement correspondantes	Montant
Bâtiments	130 000	Apport de l'entrepreneur	
Agencements installations	90 000		
Stock de marchandises		Dettes :	
Compte en banque	8 000	Emprunt à la banque	70 000
Caisse	1 500	Sommes dues aux fournisseurs	9 300
Total	261 500	Total	

2.2. Savoir si l'entreprise réalise du bénéfice ou fait de la perte

La comptabilité sert aussi à déterminer en fin d'exercice si le patrimoine de l'entreprise a augmenté ou diminué pendant l'exercice :

- si son patrimoine a augmenté, elle s'est enrichie et on dira qu'elle a fait du **bénéfice**,
- si, au contraire, il a diminué, elle s'est appauvrie et on dira qu'elle a fait une **perte**.

Le résultat de l'entreprise (bénéfice ou perte) est calculé à l'aide d'un tableau appelé **compte de résultat** qui permet de comprendre comment on a abouti à ce résultat.

L'établissement du compte de résultat est également obligatoire en fin d'exercice.

Exemple 1 : Compte de résultat d'un salon de coiffure au 30 septembre, date de fin d'exercice

Opérations qui ont appauvri l'entreprise (ce que l'on appelle les charges)	Montant	Opérations qui ont enrichi l'entreprise (ce que l'on appelle les produits)	Montant
Les achats de produits divers (shampooing, gel, laque, etc.)	6 000	Les ventes de produits divers	10 000
Les impôts	8 000		
Les salaires et charges sociales	178 000	Les prestations de services (coupes de cheveux, couleurs, etc.)	200 000
Les loyers	24 000		
Les charges diverses (eau, électricité, etc.)	4 000		
Total	220 000	Total	210 000

Dans cet exemple très simplifié, les appauvrissements (charges) sont supérieurs aux enrichissements (produits). En conséquence, l'entreprise fait une perte de $220\,000 - 210\,000 = 10\,000$ €

Exemple 2 : Compte de résultat d'un transporteur au 31 décembre, date de fin d'exercice

Opérations qui ont appauvri l'entreprise (ce que l'on appelle les charges)	Montant	Opérations qui ont enrichi l'entreprise (ce que l'on appelle les produits)	Montant
Le carburant consommé	35 000		
Les réparations	12 000		
Le péage d'autoroute	3 000		
Les impôts	9 000	Les transports effectués	104 000
Les salaires et charges sociales	24 000		
Les loyers	3 000		
Total	86 000	Total	104 000

Cette fois, au contraire, les appauvrissements (charges) sont inférieurs aux enrichissements (produits). L'entreprise réalise un bénéfice de $104\,000 - 86\,000 = 18\,000$ € qui constituera pour elle une nouvelle ressource.

➡ Complétez le compte de résultat sachant que l'entreprise a fait un bénéfice de 18 000 €.

Compte de résultat			
Opérations qui ont appauvri l'entreprise (les charges)	Montant	Opérations qui ont enrichi l'entreprise (les produits)	Montant
Les achats	219 000	Les ventes	
Les impôts	9 000	Les produits divers	54 000
Les salaires et charges sociales	74 000		
Les loyers	12 000		
Les charges diverses (eau, électricité, etc.)	6 000		
Total	320 000	Total	

2.3. Disposer des informations permettant de prendre des décisions

Dans le cas du salon de coiffure, l'analyse des charges (appauvrissements) et des produits (enrichissements) va permettre d'expliquer le résultat et de déterminer comment l'améliorer.

Globalement, le principe est simple pour améliorer la performance d'une entreprise. Il faut, dans la mesure du possible :

- augmenter les produits,
- réduire les charges,
- ou les deux à la fois.

Dans la réalité, ce n'est pas facile, mais le fait de disposer des informations nécessaires est la première étape indispensable.

➡ Indiquez deux raisons qui pourraient expliquer le mauvais résultat du salon de coiffure et pour chacune d'elle, proposez une solution éventuelle.

- Première raison possible :
Solution éventuelle
- Deuxième raison possible :
Solution éventuelle :

Récapitulons

Les entreprises ont l'obligation, à la fin de leur exercice, de présenter deux documents essentiels établis grâce à la tenue d'une comptabilité :

- *le bilan (tableau présentant la situation financière),*
- *le compte de résultat (tableau permettant de savoir si l'entreprise a fait du bénéfice ou de la perte et d'expliquer comment).*

3 Pourquoi la comptabilité doit-elle respecter des règles précises ?

3.1. La diffusion des documents comptables

Le résultat et la situation financière de l'entreprise intéressent aussi bien ceux qui appartiennent à l'entreprise que ses partenaires ou certains organismes extérieurs.

3.2. Le droit comptable

Toutes les personnes ou organismes concernés par le résultat et la situation financière de l'entreprise doivent être certains que les documents qui leur sont présentés correspondent parfaitement à la réalité.

D'autre part, des comparaisons doivent pouvoir se faire avec d'autres entreprises du même secteur pour juger la performance.

C'est pourquoi la tenue d'une comptabilité ne peut se faire n'importe comment mais obéit à des règles très strictes

Dans le cadre de son travail, le chauffeur-livreur doit respecter le Code de la route.

De son côté, le comptable doit respecter le **Plan comptable général**.

Ce document est élaboré par le Comité de la réglementation comptable et homologué par le Ministère du Budget.

C'est donc un document tout à fait officiel qui fixe les règles de tenue des comptes et d'évaluation des biens et des dettes, et qui contient aussi la liste des comptes à utiliser pour tenir une comptabilité.



Pourquoi le résultat et la situation financière de l'entreprise peuvent intéresser :

- le « patron » de l'entreprise :
.....
- ses actionnaires :
.....
- son personnel :
.....
- l'administration fiscale :
.....
- la banque de l'entreprise :
.....
- les fournisseurs :
.....
- les clients :
.....
- les organismes sociaux :
.....

➡ Vérifiez vos connaissances.

- 1) Comment s'appelle l'année comptable d'une entreprise ?
- 2) Commence-t-elle obligatoirement le 1^{er} janvier ?
- 3) Quels documents l'entreprise doit-elle présenter à la fin de son année comptable ?
- 4) À quoi le patrimoine d'une entreprise est-il égal ?
- 5) Comment s'appelle le document qui présente la situation financière de l'entreprise à la fin de son année comptable ?
- 6) Dans ce document :
 - Comment s'appelle la partie gauche et qu'y trouve-t-on ?
 - Comment s'appelle la partie droite et qu'y trouve-t-on ?
- 7) Comment s'appelle la somme que l'entrepreneur (ou les associés dans le cas d'une société) ont mis à la disposition de l'entreprise au départ ?
- 8) Quel document permet de savoir, en fin d'exercice, si l'entreprise s'est appauvrie ou enrichie en cours d'exercice ?
- Dans ce document, on place dans la partie de gauche ce qui a appauvri l'entreprise, ce que l'on appelle
- On place dans la partie de droite ce qui a enrichi l'entreprise, ce que l'on appelle
- 9) Si, en cours d'exercice, le patrimoine de l'entreprise :
 - a augmenté, on dit qu'elle a fait :
 - a diminué, on dit qu'elle a fait :
- 10) Comment s'appelle le document qui contient la réglementation fiscale ?
- 11) Pourquoi le comptable doit-il respecter des règles très strictes lors de la tenue d'une comptabilité ?

1 L'origine des fonds d'une entreprise et leur utilisation

1.1. Le rôle du bilan : rappel

Le bilan est un document qui sert à présenter la situation de l'entreprise à la fin de son exercice. Il comporte deux parties.

L'ACTIF (à gauche) est le côté des **emplois**. On note de ce côté comment a été utilisé l'argent mis à la disposition de l'entreprise.

LE PASSIF (à droite) est le côté des **ressources**. On note de ce côté d'où vient l'argent dont dispose l'entreprise.

1.2. Le reclassement des postes du bilan en ressources et emplois

Le bilan d'un artisan comporte les postes indiqués dans le tableau suivant.

Pour chacun d'eux, indiquons s'il s'agit d'une ressource ou d'un emploi et selon le cas, plaçons la somme correspondante dans la colonne Actif ou dans la colonne Passif.

Poste du bilan (dans le désordre)	Montant	Ressource ou emploi	Montant placé à l'actif (emploi)	Montant placé au passif (ressource)
Emprunt	15 000	Ressource		15 000
Camionnette	25 000	Emploi	25 000	
Banque (argent sur le compte)	3 700	Emploi	3 700	
Apport de l'artisan au départ	25 000	Ressource		25 000
Stock de produits	3 000	Emploi	3 000	
Caisse (argent liquide)	300	Emploi	300	
Matériel	8 000	Emploi	8 000	
Total			40 000	40 000

À partir de cette analyse, présentons le bilan correspondant :

Actif (emplois)	Montant	Passif (ressources)	Montant
Camionnette	25 000	Emprunt	15 000
Banque (argent sur le compte)	3 700	Apport de l'artisan au départ	25 000
Stock de produits	3 000		
Caisse (argent liquide)	300		
Matériel	8 000		
Total	40 000	Total	40 000

2.1. Structure du passif

Deux catégories de ressources se trouvent au passif :

- **Les capitaux propres**, c'est-à-dire les capitaux qui appartiennent en propre à l'entreprise et que, par conséquent, elle ne doit pas rembourser. Il s'agit en particulier de l'apport de l'entrepreneur (ou des associés) que l'on appelle le capital.
- **Les dettes** que l'entreprise doit rembourser : emprunt à la banque, dettes aux fournisseurs si l'entreprise a fait des achats à crédit par exemple.

2.2. Structure de l'actif

Deux sortes d'emplois figurent à l'actif :

- **L'outil de travail de l'entreprise** : matériel industriel, matériel de transport, matériel de bureau. Ce sont des postes dont la valeur, en général, ne varie pas (sauf si l'on rachète ou si l'on revend du matériel). Ils sont classés dans l'ordre logique d'acquisition.
- **Les éléments d'exploitation** : on appelle exploitation l'activité de l'entreprise (on dira par exemple qu'un magasin est en exploitation pour dire qu'il est ouvert, qu'il fonctionne). Pour exercer son activité, l'entreprise a besoin, entre autres, d'un stock de marchandises (ou de matières premières) et de liquidités (argent sur le compte en banque ou en caisse).

Lorsque l'entreprise travaille, qu'elle vend des marchandises par exemple, son stock diminue. En contrepartie, elle va toucher de l'argent de ses clients, donc son compte en banque va augmenter. Mais il lui faut aussi payer les salaires du personnel et son compte en banque va encore diminuer, etc. De ce fait, la valeur des éléments d'exploitation varie continuellement.

Au bilan, il est logique de placer le stock avant les liquidités. C'est le stock qui, une fois vendu, va se transformer en liquidités c'est-à-dire en argent.

Présentons le bilan de la page précédente en faisant apparaître sa structure :

Actif (emplois)	Montant	Passif (ressources)	Montant
Outil de travail		Capitaux propres	
Matériel	8 000	Apport de l'artisan au départ.....	25 000
Camionnette	25 000		
Éléments d'exploitation		Dettes	
Stock de produits.....	3 000	Emprunt	15 000
Banque (argent sur le compte)	3 700		
Caisse (argent liquide)	300		
Total	40 000	Total	40 000

3 L'équilibre du bilan

Comme on peut le constater dans l'exemple de la page précédente, le bilan est équilibré, ce qui signifie que le total des emplois est égal au total des ressources ou que le total de l'actif est égal au total du passif.

C'est parfaitement logique :

- Si l'entreprise veut acheter un bien, elle doit trouver la source de financement correspondante. C'est vrai aussi pour un particulier : si quelqu'un veut s'équiper d'un téléphone portable ou acheter tout autre bien, il devra trouver de l'argent pour le payer.
- Si l'entreprise dispose de ressources, elle va leur trouver une utilisation. Cette utilisation peut consister simplement à placer l'argent sur un compte en banque, sur un compte sur livret ou même à le garder sous forme d'argent liquide en attendant de s'en servir. Mais de toute façon, ces ressources vont se retrouver quelque part.

Toute la comptabilité repose sur ce principe :

Toute ressource doit trouver un emploi de même valeur.

Tout emploi nécessite une ressource de même valeur.

C'est le principe de la partie double que l'on retrouvera continuellement en analysant les opérations financières réalisées par l'entreprise.

4 Applications

➡ À partir des données fournies, effectuez les travaux demandés ci-dessous (tracés page 119).

Au 31 décembre, les postes d'une entreprise sont les suivants (dans l'ordre alphabétique) :

- | | |
|--|--|
| – Apport de l'entrepreneur : 120 000 € | – Matériel industriel : 90 000 € |
| – Caisse (espèces) : 500 € | – Matériel de transport : 75 000 € |
| – Compte en banque (avoir en banque) : 8 200 € | – Stock de marchandises : à déterminer |
| – Emprunt : 80 000 € | |

Travail à faire :

1. Reclasser les postes en ressources et emplois et déterminez le stock de marchandises sachant que le total des ressources est toujours égal au total des emplois.
2. Complétez le bilan au 31 décembre (notez les grandes rubriques et les postes correspondants).

Tableau de reclassement

Postes du bilan (dans le désordre)	Montant	Ressource ou Emploi	Montant placé à l'actif (emploi)	Montant placé au passif (ressource)
.....				
.....				
.....				
.....				
.....				
.....				
.....				
.....				
Total				

Bilan au 31 décembre

ACTIF (emplois)	Montant	PASSIF (ressources)	Montant
.....			
.....			
.....			
.....			
.....			
.....			
.....			
.....			
Total		Total	

- Aménagements : 60 000 €
- Apport de l'entrepreneur : à déterminer
- Banque : 20 000 € (avoir en banque)
- Caisse : 1 000 €
- Constructions : 70 000 €
- Emprunt : 130 000 €
- Fournisseurs (dettes) : 2 000 €
- Matériel de bureau : 5 000 €
- Matériel de transport : 20 000 €
- Stock de marchandises : 50 000 €
- Terrains : 30 000 €

1. Reclassez les postes en ressources et emplois et déterminez le montant de l'apport personnel de l'entrepreneur.
2. Répondez à la question posée.
3. Établissez le bilan au 31 décembre.

[illegible]

Bilan au 31 décembre

[illegible]

2) Justifiez le positionnement du poste fournisseurs :

L'un de vos camarades vient d'établir un bilan. Comme il est équilibré, il pense qu'il est juste.

Actif (emplois)	Montant	Passif (ressources)	Montant
Outil de travail		Éléments d'exploitation	
Stock de marchandises	24 000	Matériel de transport	15 000
Emprunt	15 000		
Matériel de bureau.....	9 000	Dettes	
		Apport de l'artisan au départ.....	35 000
Capitaux propres			
Banque (argent sur le compte)	1 200		
Caisse (argent liquide)	800		
Total	50 000	Total	50 000 €



Vérifiez ce bilan et refaites-le.