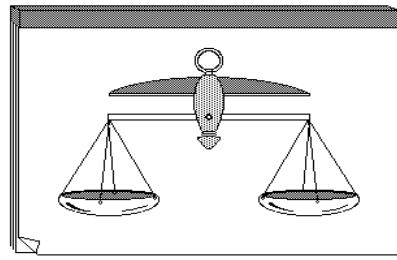


Le Bilan



© Y. Péguiron

Le Bilan

Le Bilan est un tableau résumant la situation financière de l'entreprise à un moment donné.

Il montre les capitaux dont dispose l'entreprise à une date donnée, sous deux aspects :

1. D'où proviennent les capitaux (Sources) ?
2. Comment sont-ils utilisés dans l'entreprise (Emplois) ?

L'inventaire

L'énumération et l'évaluation de tous les biens, de toutes les créances et de toutes les dettes de l'entreprise s'appelle "l'inventaire".

Faire l'inventaire

c'est recenser tous les éléments du patrimoine de l'entreprise.

ACTIF	PASSIF
-------	--------

Le Bilan n'est rien d'autre qu'un tableau composé de deux parties et résumant tous les inventaires de l'entreprise.

Par convention :

La partie gauche s'appelle :
Actif
on y énumère les emplois.

La partie droite s'appelle :
Passif
on y énumère les sources.

ACTIF = PASSIF

Puisque l'Actif et le Passif du Bilan parlent d'un même objet, les capitaux engagés dans l'entreprise, il est évident que, dans un

Bilan de fondation ou dans un Bilan de début d'exercice :



Actif = Passif

Définitions utiles

Créance

Droit que l'on a de demander à quelqu'un le paiement d'une somme due.

Créancier

Personne à qui l'on doit de l'argent. (Ici, l'oncle Frick)

Débiteur

Personne qui nous doit de l'argent.

Liquidité

Faculté de convertir rapidement quelque chose en argent.

Trésorerie

Fonds liquides dont dispose une entreprise.

Fournisseur

Commerçant à qui l'on achète des biens.

Capital

Fonds propres engagés dans l'entreprise.

Classement du Bilan

Les rubriques du Bilan ne sont pas disposées dans un ordre quelconque, mais font au contraire l'objet d'un classement aussi bien à l'Actif qu'au Passif.

Actif
Ordre de liquidité décroissante

Aptitude à se transformer en argent liquide.

Passif
Ordre d'exigibilité décroissante

Urgence du règlement.

Les masses du Bilan

Pour faciliter l'analyse financière de l'entreprise ou pour permettre des comparaisons entre bilans d'entreprises différentes, on a coutume de grouper les rubriques du Bilan selon les "masses" suivantes :

Actifs circulants

Valeurs qui disparaissent ou se transforment après usage.

Actifs immobilisés

Valeurs utilisées de nombreuses fois.

Dettes à court terme

Fonds étrangers exigibles dans l'année.

Dettes à moyen terme

Fonds étrangers remboursables dans les 5 à 10 ans.

Dettes à long terme

Fonds étrangers prêtés pour plus de 10 ans.

Résumé des masses du Bilan

Actif	Passif
Circulants	Fonds étrangers
Immobilisés	Fonds propres

Formules à savoir par

Dans un bilan initial :

$$\text{Actif} = \text{Passif}$$

Dans un bilan final :

$$\text{Actif} - \text{Passif} = \text{Résultat}$$

Comparaison de deux bilans successifs :

$$\frac{\text{Capital final} - \text{Capital initial}}{\text{Résultat}}$$

Bilan au 1er mars 199_

ACTIF		PASSIF	
Caisse	11'700.00	Fournisseurs	2'000.00
Poste	15'000.00	Créanciers	50'000.00
Débiteurs	5'000.00	Banque	75'000.00
Stock	34'000.00	Hypothèque	180'000.00
Véhicules	36'000.00	Capital	100'000.00
Outillage	300.00		
Machines	5'000.00		
Immeuble	300'000.00		
	407'000.00		407'000.00

Lors de cette année d'exploitation de votre domaine :

Vous avez **consommé** et payé des intérêts, des salaires, diverses charges, etc...

Vous avez également **produit** des biens que vous avez vendus.

La situation financière de votre entreprise a donc évolué. Des postes de l'actif ou du passif ont augmenté ou diminué et votre Bilan n'est plus équilibré !

ACTIF ≠ PASSIF

1er cas ACTIF > PASSIF

Valeurs produites > Valeurs consommées = Bénéfice

Bilan final

Actif	Passif
Trésorerie	Dettes
Biens	Capital initial
Créances	Bénéfice

} capital final

2e cas PASSIF > ACTIF

Valeurs produites < Valeurs consommées = Perte

Bilan final

Actif	Passif
Trésorerie	Dettes
Biens	Capital initial
Créances	perce

} capital final

3e cas DETTES > ACTIF

Capital initial < Perte = Découvert

Bilan final

Actif	Passif
Trésorerie	Dettes
Biens	Capital initial
Créances	perce

découvert final { } capital initial