

Université Abdelmalek ESSAADI
Faculté des Sciences Juridiques, Economiques
et Sociales de Tanger

Module: Comptabilité Générale I
Pr. EJBARI Ridouane

Cours N°3:

Bilan

Définition et contenu du bilan

Le bilan est un document comptable que chaque entreprise doit produire au moins une fois par an, il doit obéir à des normes de présentation légales.

Il fait le point sur la situation du patrimoine de l'entreprise à un moment donné, il résume ce que possède l'entreprise (Emplois) et ce qui constitue l'origine de ce qu'elle possède (Ressources).

Définition et contenu du bilan

Le bilan se présente sous forme d'un tableau divisé en deux parties :

- la partie droite représente les ressources de financement de l'entreprise et dite **Passif**.
- Alors que, la partie gauche représente les emplois des ressources (utilisations des fonds) et dite **Actif**

Le système comptable classe les emplois de l'actif par ordre **de liquidité croissante** et le passif par ordre **d'exigibilité croissante**.

Définition et contenu du bilan

Le bilan est défini selon deux approches :
patrimoniale et fonctionnelle

Approche patrimoniale du bilan :

Le bilan décrit la situation patrimoniale de l'entreprise à un moment donné.

Il décrit :

- Les éléments actif : Éléments identifiables du patrimoine ayant une valeur économique positive pour l'entreprise ;
- Éléments du passif : élément du patrimoine ayant une valeur économique négative pour l'entreprise.

Il fait apparaître les capitaux propres qui mesurent la valeur nette du patrimoine.

$$\text{Capitaux propres} = \text{Éléments actifs} - \text{Éléments passifs}$$

Définition et contenu du bilan

Approche fonctionnelle du bilan

Le bilan décrit :

- L'ensemble des emplois dont l'entreprise dispose à une date donnée ;
- L'ensemble des ressources financières que l'entreprise s'est procurée.

L'ensemble des emplois constitue l'actif du bilan

L'ensemble des ressources constitue le passif du bilan

Emplois = Ressources

Actif = Passif

Structure schématique du bilan comptable marocain

- Les entreprises sont tenues à respecter une présentation normalisée du bilan du code général de la normalisation comptable (C.G.N.C).

Actif	Montant	Passif	Montant
2 Actif immobilisé		1 Financement permanent	
3 Actif circulant hors trésorerie		4 Passif circulant hors trésorerie	
5 Trésorerie d'actif		5 Trésorerie du passif	



Structure schématique du bilan comptable marocain

Classe 1 : Financement permanent

- **Capitaux propres et assimilés** : Ce sont les **valeurs apportées** par les actionnaires, non remboursable sauf s'il y a cessation de l'activité d'entreprise.
- **Résultat de l'exercice** (positif ou négatif) ;
- **Capitaux propres assimilés** (**ressources gratuites**) de financement, tels que les subventions d'investissement, les provisions réglementées ...).
- **Dettes financière ou de financement** : Ce sont des **ressources de financement** (**non gratuites**) contractées pour des durées longues. Elles financent les **investissements durables** de fonctionnement de l'entreprise. Remboursables par fractions égales/ non égales chaque année (amortissement) et les intérêts dus.

Structure schématique du bilan comptable marocain

Classe 2 : Actif immobilisé

- Ce sont des biens nécessaire, durablement, pour le fonctionnement de l'entreprise (y comprises aussi bien des créances, tels les cautionnements).
- Il s'agit des terrains, des constructions, du matériel outillage, du matériel du transport, du matériel du bureau...

Structure schématique du bilan comptable marocain

Classe 3 : Actif circulant (Hors trésorerie)

Ce sont les biens et des créances qui se renouvelle (stocks de matières première/produits finis, de marchandises qui se renouvellent constamment et tournent au fur et à mesure de l'activité d'entreprise.

Classe 4 : Passif circulant hors trésorerie)

Ce sont des ressources à court terme (moins d'un an) accordé par les fournisseurs des matières premières, des marchandises, et accordé par l'Etat tels que les impôts et la CNSS à payer.



Structure schématique du bilan comptable marocain

Classe 5 : Trésorerie-actif (ou possédée)

- Ce sont des fonds (argent) déposés en banque (1), en poste /ou en caisse

Classe 5 : Trésorerie-passif (due)

- Ce sont des ressources à très court termes (quelques jours) (1) et qui sont dues pour l'entreprise.

Résultat

Le bilan de fin d'exercice, après 12 mois d'activité, permet de constater le résultat de l'entreprise par déséquilibre entre l'actif et le passif.

Pour calculer le résultat à partir du bilan de fin d'exercice, il est nécessaire de totaliser l'actif en premier, le passif devant s'ajouter avec le résultat positif ou négatif de l'exercice.

Le bilan de l'entreprise SAAD se présente, au 3-12-N, ainsi :

ACTIF	Montant	PASSIF	Montant
<u>Actif immobilisé :</u>	1.150.000	<u>Financement permanent</u>	1250 000
Terrains	300.000	<u>Capitaux propres :</u>	1.000.000
Constructions	250.000	Capital social	50.000
Matériels divers	450.000	Résultat	
Mobilier	150.000	<u>Dettes de financement :</u>	200.000
		Emprunts auprès des E.C	200.000
<u>Actif circulant H.T:</u>	160.000	<u>Passif circulant H.T :</u>	130.000
Stocks matières premières	80.000	Fournisseurs	100.000
Stocks produits finis	50.000	Dettes divers (Impôts, CNSS)	30.000
Clients	30.000		
<u>Trésorerie-actif :</u>	75.000	<u>Trésorerie-passif :</u>	5.000
Banques	65.000	Banque	5.000
Caisse	10.000		
Total actif	1.385.000	Total passif	1.385.000

Interprétation du bilan :

- Au 31-12-N, l'entreprise SAAD dispose de **1.385.000 DH** comme valeur des **biens et créances**, droits figurant à l'actif de son bilan, et **employés** sous les neuf formes décrites **dans les neuf poste** (terrains 300.000, constructions 250.000,.....banque 65.000 et caisse 10.000).
- **L'origine** ou la source de ces valeurs est constituée par :
 - **Les capitaux propres** de 1.050.000 (apports des associés 1.000.000, résultat réalisé au cours de l'exercice N 50.000) ;
 - **Les dettes**, dont les 4 postes totalisent 335.000 (dont celle de **financement permanent** de 200.000, celles **d'exploitation** de 130.000 et celles **de faciliter de caisse** 5.000).
- L'entreprise a pu créer une **ressource supplémentaire** de 50.000 DH, résultat, en fin d'année N. Il s'agit d'un **bénéfice** qui augmente les capitaux propres.
- **Le patrimoine** de l'entreprise est de :
 - **Actif du patrimoine** qui est de **1.385.000 DH**
 - **Passif du patrimoine** qui est de **335.000 DH**.
- L'entreprise possède de quoi elle peut payer ses dettes **(1.385.000 -335.000) = 1.384.665 DH** de surplus dégagé ; donc elle est solvable.

Exercice 1

- Monsieur SAADAOUÏ crée, le 1^{er} Avril de l'exercice « N », l'entreprise commerciale Fromage du Nord. Il dispose d'une somme personnelle de 100 000 qu'il dépose sur le compte bancaire de l'entreprise.
- A la fin de l'exercice « N », les renseignements suivants vous sont communiqués

Emprunt	60 000
Créances clients	16 000
Banque	11 000
Matériel industriel	30 000
Fonds commercial	80 000
Stocks de marchandises	8 000
Dettes envers les fournisseurs	6 000

Travail à faire :

Présenter le bilan de départ et celui de fin d'exercice.

- Le bilan de la société « Chamal tex » au 1/1/2015 se présente comme suit :

- Un fond commercial	200 000
- Terrain	150 000
- Capital personnel	A déterminer
- Emprunts auprès des établissements de crédit	A déterminer
- Construction	350 000
- Stocks de matières premières	68 000
- Stocks de produits finis	132 000
- Installations techniques, matériels et outillages	175 000
- Mobiliers du bureau	25 000
- Matériels informatiques	12 500
- Dettes fournisseurs	282 500
- Etat créiteur	47 200
- Créances clients	175 200
- Banques (SD)	235 000
- Caisse	7 000

Travail à faire N°1:

Dresser le bilan d'ouverture de l'entreprise « Chamal tex », en déterminant les deux valeurs manquantes sachant que l'emprunt représente 25% du capital.

- Au 31/12/2015 les comptes de situation présentent les soldes suivants :

- Un fond commercial	200 000	- Matériels informatiques	20 500
- Terrain	150 000	- Dettes fournisseurs	215 500
- Capital personnel	Le même	- Personnel créditeur	230 500
- Emprunts auprès des établissements de crédit	400 000	- Dépôts et cautionnement versé	9 000
- Construction	320 000	- Créances clients	175 200
- Stocks de matières premières	178 000	- Etat débiteur	35 000
- Stocks de produits finis	95 000	- Banques (SD)	185 000
- Installations techniques, matériels et outillages	130 000	- Caisse	16 000
		- Matériels du transport	250 000
		- Mobiliers du bureau	45 000

Travail à faire N°2:

Présenter le bilan de clôture de l'entreprise au 31/12/2015,
en déterminant son résultat

Les éléments de la situation de l'entreprise « AKRAM» au 01/01/2015 représentent les soldes suivants :

- Un fond commercial	200 000
- Bâtiment	150 000
- Matériels de transport	75 000
- Mobiliers de bureau	54 000
- Terrain	300 000
- Mobiliers du bureau	35 000
- Dépôts et cautionnements versé	7 000
- Dépôts et cautionnements reçu	6 000
- Titres de participation	12 000
- Capital personnel	?
- Emprunts auprès des établissements de crédit	365 000
- Dettes fournisseurs	165 000
- Dettes envers l'Etat	25 400
- Stocks de matières premières	124 000
- Stocks de produits finis	89 500
- Créances clients	182 100
- Avoir en caisse	12 400
- Avoir en banque	12000

- Au 31/12/2015, les comptes de la situation de la société « AKRAM » se présentent comme suit :

- Un fond commercial	200 000
- Bâtiment	180 000
- Terrain	320 000
- Matériels de transport	60 000
- Dépôts et cautionnements reçu	22 000
- Titres de participation	15 200
- Titres et valeur de placement	5 000
- Dépôts et cautionnements versés	3 500
- Mobiliers du bureau	62 500
- Prêts au personnel	12 600
- Capital personnel	Le même
- Emprunts auprès des établissements de crédit	100 000
- Dettes fournisseurs	195 000
- Personnel créditeur	19 700
- Dettes envers l'Etat	50 000
- Stocks de matières premières	174 000
- Stocks de produits finis	120 000
- Créances clients	12 500
- Avoir en caisse	6 000
- Avoir en banque	25 400 ¹⁹