



BILAN

 **Mes questions d'entrepreneur**
Le portail de l'éducation économique
et financière des entrepreneurs

Ce document est la propriété exclusive de la Banque de France, opérateur national EDUCFI. Il est fourni gratuitement à titre purement informatif sans que cette mise à disposition entraîne un quelconque transfert des droits de propriété intellectuelle sur ledit document. Toute représentation ou reproduction intégrale ou partielle du document sans le consentement de la Banque de France constitue un délit de contrefaçon sanctionnée par les articles L 335-2 et suivants du Code de la propriété intellectuelle.

ALAIN ARTISAN BOULANGER PASSIONNÉ



Alain dispose d'un **savoir-faire et de compétences** reconnus dans son métier de boulanger.

Il y a un an, Alain a décidé de se lancer à son compte et de créer sa propre boulangerie. Arrivé en fin d'année, c'est l'heure des comptes et Alain souhaite s'intéresser davantage à la comptabilité de son entreprise. Il se penche donc sur son bilan.



Le bilan

Définition

Mais un bilan... c'est quoi exactement ?



- C'est un **document comptable** qui dresse l'inventaire de ce que l'entreprise possède et doit à un moment défini.
- Il s'agit d'une **photographie de l'entreprise à un instant T.**
- Il est décomposé en **deux parties équilibrées** : **ACTIF = PASSIF**

Le bilan représente **la situation financière de l'entreprise** : avec d'un côté l'inventaire de ce qu'elle possède, de l'autre l'inventaire de ce qu'elle doit !



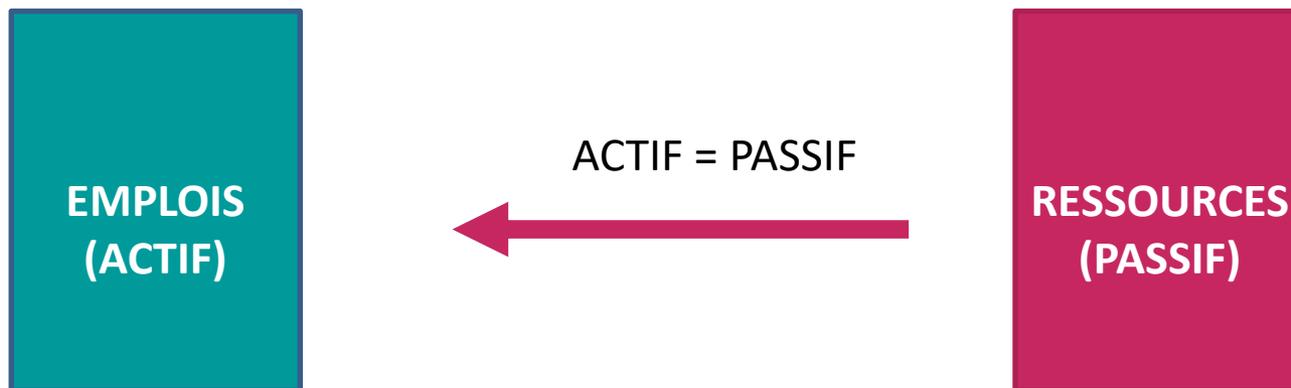


Le bilan

L'équilibre du bilan

Pourquoi un bilan doit être équilibré ?

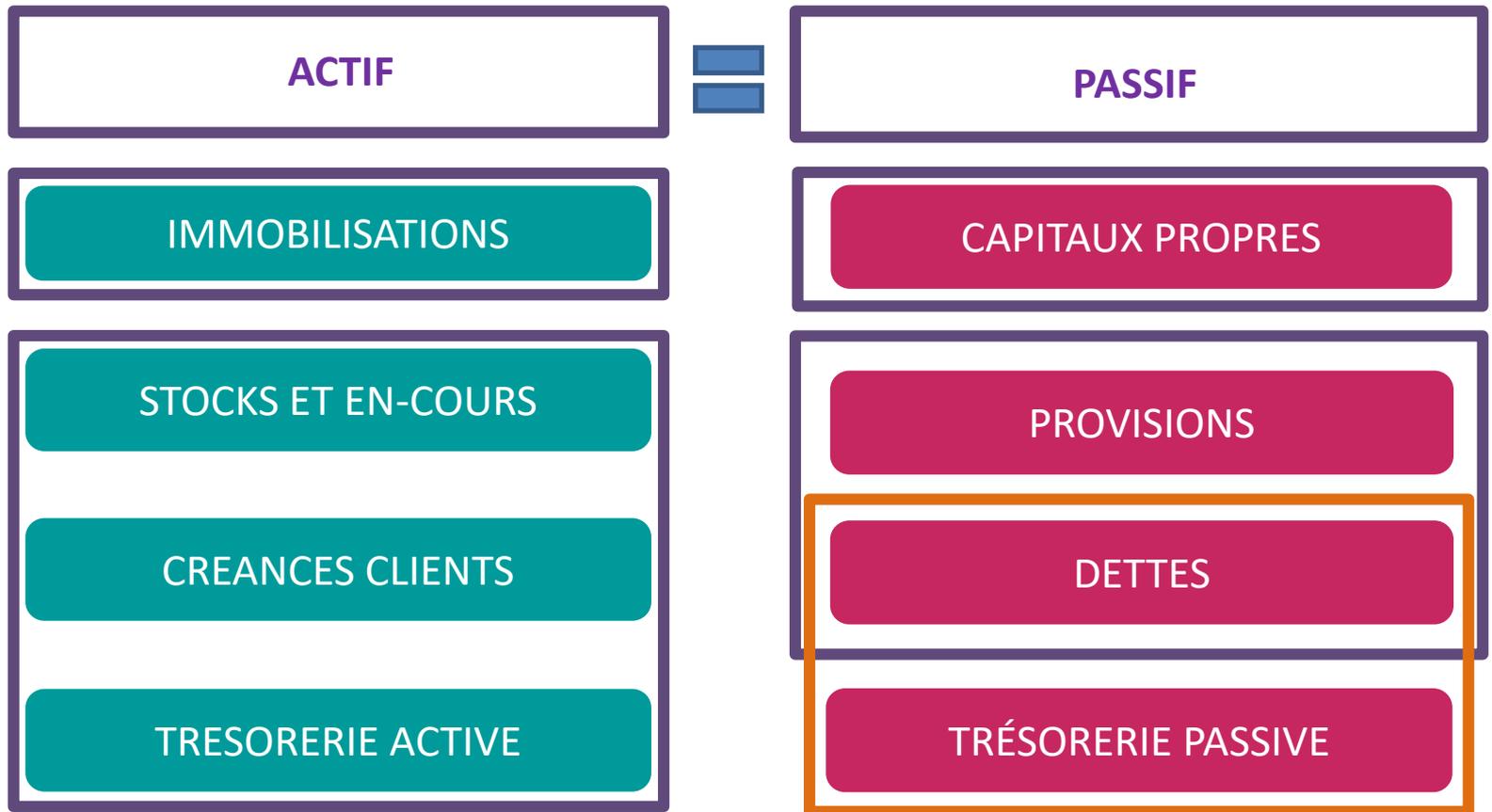
1. Chaque élément de l'actif correspond à un élément du passif
2. Logique d'équilibre « emploi-ressource »
« *les emplois sont financés par les ressources* »





Le bilan

Illustration d'un bilan simplifié





Le bilan

Classification des éléments du bilan suivant leur horizon temporel

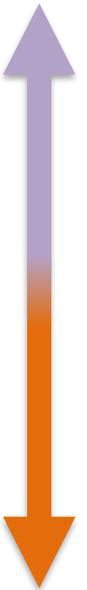
LONG
TERME



COURT
TERME

ACTIF	PASSIF
IMMOBILISATIONS <ul style="list-style-type: none">• Corporelles• Incorporelles• Financières	CAPITAUX PROPRES <ul style="list-style-type: none">• Capital social• Réserves légales• Report à nouveau• Résultat
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES
STOCKS ET EN-COURS	DETTES
CRÉANCES <ul style="list-style-type: none">• Clients• Divers	<ul style="list-style-type: none">• Financières• Exploitations• Diverses
TRÉSORERIE ACTIVE <ul style="list-style-type: none">• Valeurs mobilières de placement• Compte bancaire• Caisse	TRESORERIE PASSIVE <ul style="list-style-type: none">• Concours bancaires courants• Emprunts à court-terme• Découverts bancaires

LONG
TERME



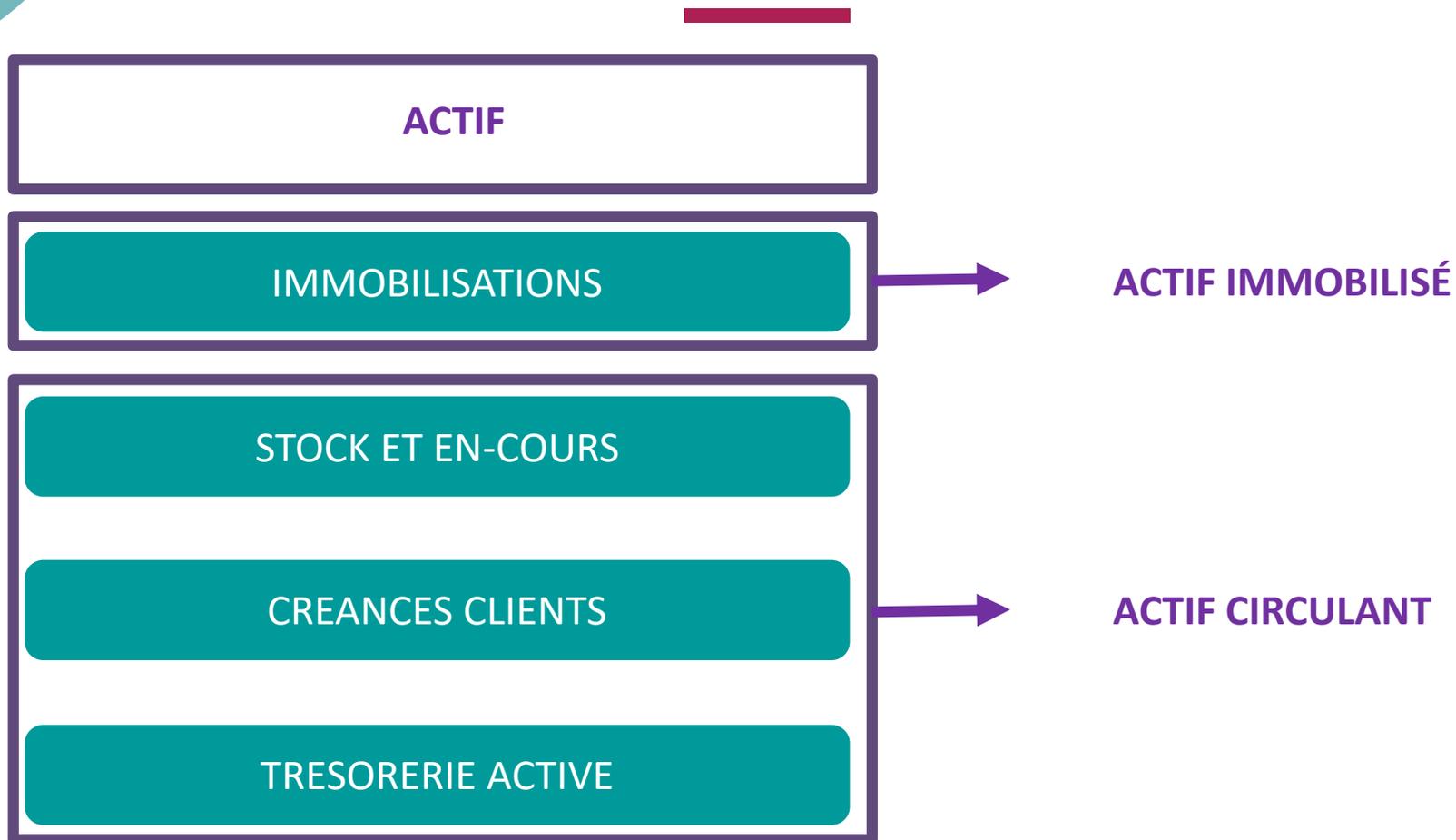
COURT
TERME





Focus sur la partie de l'actif du bilan

Décomposition détaillée de l'actif du bilan





L'actif immobilisé

Les différents types d'immobilisations

IMMOBILISATIONS

Ce sont les biens appartenant à l'entreprise et servant de façon durable à son activité.

Corporelles
(Pétrin, fours à pain... etc.)

Incorporelles
(Fonds de commerce d'Alain)

Financières
(Dépôt de garantie pour la location d'un local)

L'enregistrement d'une immobilisation se fait à son **prix d'achat!**





L'actif immobilisé

L'amortissement des immobilisations



Qu'est-ce qu'un amortissement ?

Il s'agit de la constatation de la perte de valeur d'un élément de l'actif immobilisé (immobilisation) du fait de son usage ou de l'obsolescence de celui-ci.

Il consiste à amortir périodiquement (chaque année en pratique) le coût d'achat d'une immobilisation sur sa durée estimée d'utilisation.

Deux types d'immobilisations sont concernées !

Immobilisations corporelles

(Four à pain, véhicule de livraison... etc.)

Immobilisations incorporelles

(Logiciel informatique)





L'actif immobilisé

Illustration de la comptabilisation des immobilisations

Alain a acheté au début de l'exercice comptable un four à pain pour 30.000 € HT. La durée de vie de ce four à pain est estimée à 6 ans.

Calcul des dotations aux amortissements du four d'Alain :

$$\frac{30\,000\ \text{€}}{6} = 5\,000\ \text{€}$$

Au titre de sa première année d'activité, Alain enregistrera dans le bilan de son entreprise le four à pain de la manière suivante :

IMMOBILISATIONS	Valeur d'achat	Cumul des amortissements	Valeur actuelle
Four à pain	30 000	5 000	25 000





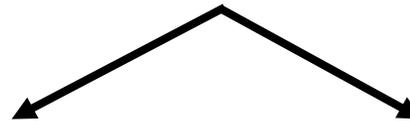
L'actif circulant

Les stocks et en-cours



LES STOCKS ET EN-COURS

Ce sont les biens dont dispose l'entreprise qui sont destinés à être vendus dans le cadre de son activité courante ou à être consommés dans le process de production de l'entreprise.



Les stocks

(La farine, le sel... etc.)



Les en-cours

(Des pâtisseries en cours de préparation, crèmes)





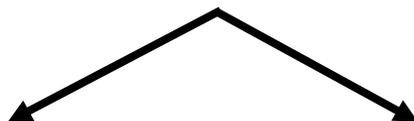
L'actif circulant

Les créances



LES CRÉANCES

Elles correspondent à des sommes d'argent dues par les parties-prenantes de l'entreprise... et que cette dernière est en droit de réclamer.



Les créances clients

Sommes dues par les clients à l'entreprise (ceux « qui ne paient pas comptant »)



Les créances diverses

Sommes dues par diverses partie-prenantes à l'entreprise





L'actif circulant

La dépréciation des stocks et créances



Qu'est-ce qu'une dépréciation ?

Il s'agit de la potentielle constatation de la perte de valeur d'un élément de l'actif (stocks, en-cours et créances clients).

La dépréciation est utilisée pour se prémunir face à un **risque de perte de valeur** d'un élément de son actif !

condition : valeur actuelle < valeur nette comptable

Exemple de dépréciation :

- Un client qui ne sera pas en mesure de payer en intégralité
- Une partie du stock de de farine qui est périmé





L'actif circulant

Illustration de la comptabilisation d'une provision pour dépréciation

Un client professionnel que la SARL Dupain fournit en baguettes et viennoiseries n'a toujours pas réglé sa dernière facture qui s'élève à 3600 € TTC. Alain pense que ce client risque de faire faillite. Il risque clairement de ne pas être en mesure de rembourser la totalité de ce qu'il lui doit. Alain estime que son entreprise percevra seulement 30% de la créance client initiale. La TVA appliquée est ici de 20%.

Calcul de la dépréciation clients à enregistrer :

$$(1 - 30\%) \times \frac{3600 \text{ €}}{(1 + 20\%)} = 2100 \text{ €}$$

CRÉANCES CLIENTS	Valeur net comptable	Dépréciations	Valeur nette comptable
Restaurant EDUCFI	3 600 (TTC)	2 100 (HT)	1 500





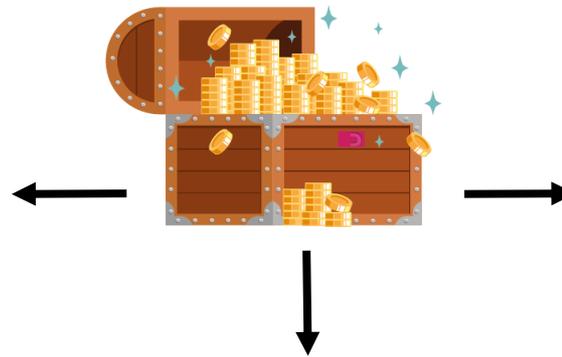
L'actif circulant

Les composants de la trésorerie « active »

LA TRÉSORERIE

Elle correspond à l'ensemble des liquidités ou des sommes dont dispose l'entreprise dans sa caisse ou sur son compte bancaire.

**Compte bancaire
créditeur de l'entreprise**
(Compte bancaire de la
boulangerie d'Alain)



**Valeurs mobilières
de placement**
(Bons du Trésor,
actions, OPCVM...)

La caisse

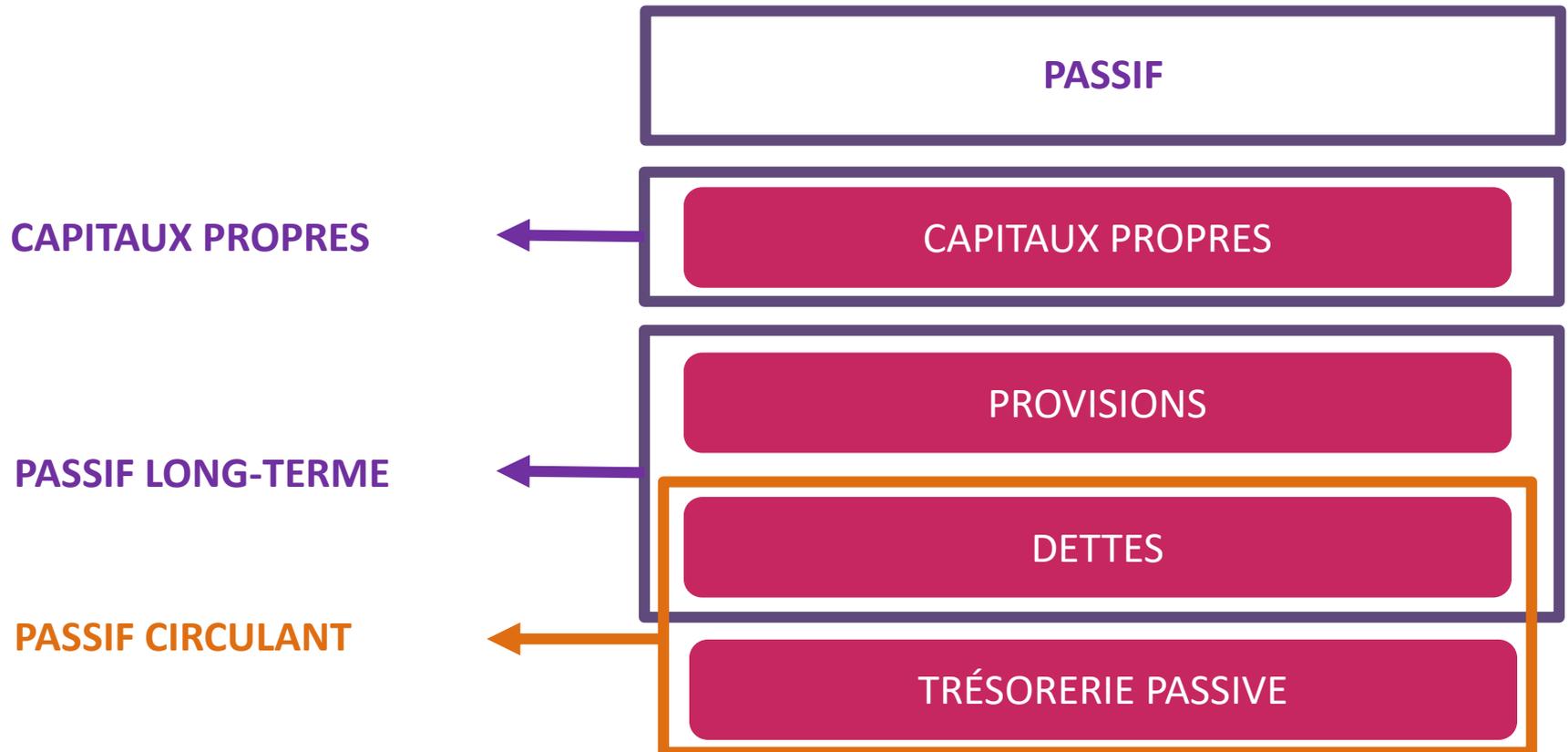
(Argent du tiroir caisse de la boulangerie)





Focus sur la partie du PASSIF du bilan

Décomposition détaillée du passif du bilan





Les capitaux propres

La composition des capitaux propres

LES CAPITAUX PROPRES

Ils correspondent aux ressources propres de l'entreprise.

Il s'agit de la somme :



Du **capital social** apporté par les actionnaires ou associés



Des **résultats générés par l'entreprise et non distribués** (réserves légales, report à nouveau, résultat ou perte)



Capitaux Propres

« Plus les capitaux propres sont élevés, plus la valeur de l'entreprise est importante »





Les capitaux propres

Vous souhaitez en savoir plus sur les capitaux propres ?



Nous vous invitons à approfondir le sujet des capitaux propres à travers un énième kit d'animation suivant les aventures d'Alain le boulanger !

Rendez-vous sur le site :

[Mes questions d'entrepreneur | Kits d'animation
\(mesquestionsdentrepreneur.fr\)](https://mesquestionsdentrepreneur.fr)





Le passif de long-terme

Les provisions pour risques et charges

LES PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

Ce sont des sommes d'argent comptabilisées dans les comptes pour prévenir le risque de connaître d'une perte d'argent .



Les provisions pour risques
(garanties données aux clients, provisions pour se prémunir face à un litige)



Les provisions pour charges
(provision pour charges prud'homales par exemple)





Le passif de long terme

Les dettes



LES DETTES DE LONG TERME

Elles correspondent aux sommes d'argent empruntées par l'entreprise auprès des établissements de crédits (banques par exemple), qu'elle devra rembourser et dont l'échéance est supérieure à l'exercice comptable (>1 an).



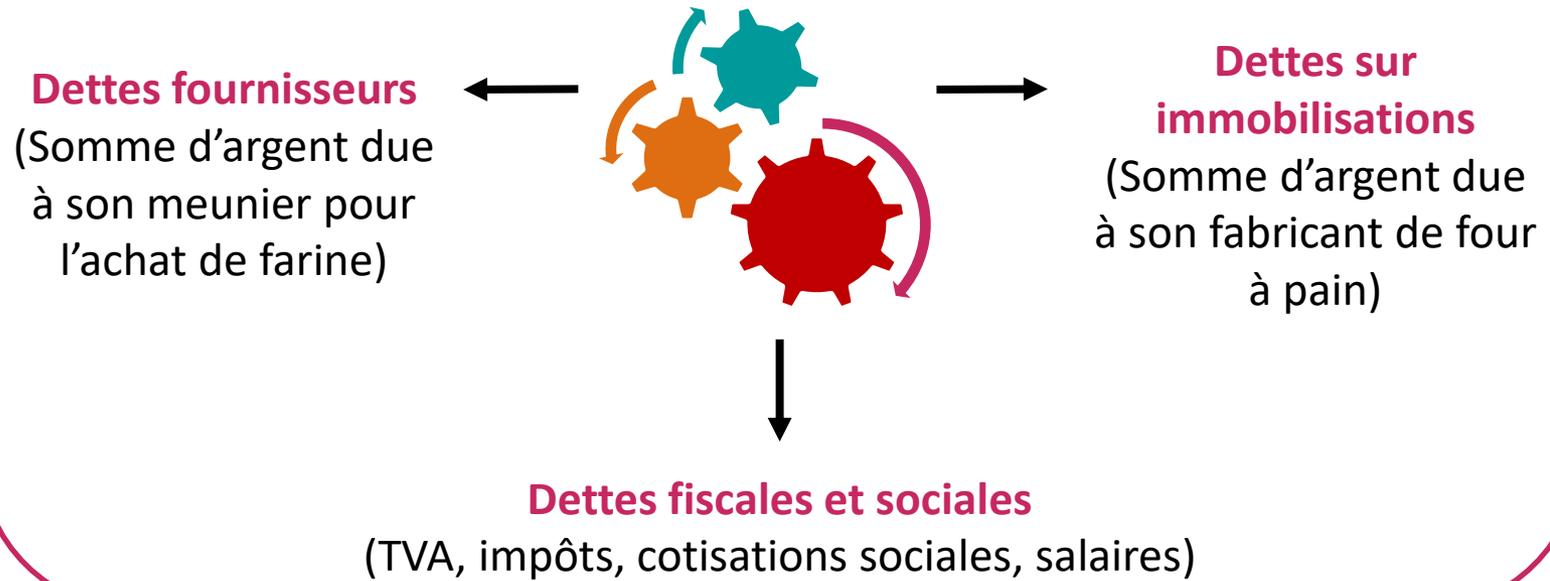


Le passif circulant

Les dettes

LES DETTES D'EXPLOITATION DE COURT TERME

Elles correspondent aux dettes courantes liées à l'exploitation de l'entreprise.
Ces dettes font partie de son activité courante.



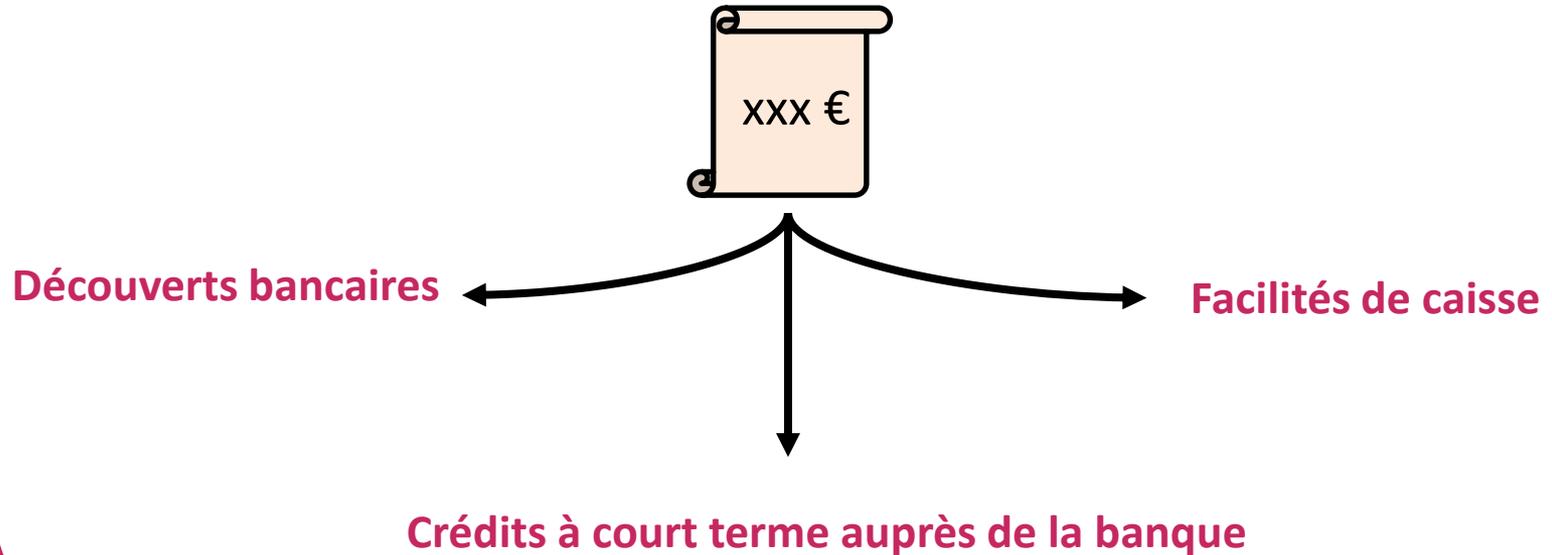


Le passif circulant

Les composants de la trésorerie « passive »

LA TRÉSORERIE PASSIVE

Appelée également **crédit de trésorerie**, il s'agit des soldes créditeurs auprès des banques et concours bancaires.





Récapitulatif

Synthèse d'un bilan

ACTIF	PASSIF
IMMOBILISATIONS <ul style="list-style-type: none">• Corporelles• Incorporelles• Financières	CAPITAUX PROPRES <ul style="list-style-type: none">• Capital social• Réserves légales• Report à nouveau• Résultat
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES
STOCKS ET EN-COURS	DETTES
CRÉANCES <ul style="list-style-type: none">• Clients• Divers	<ul style="list-style-type: none">• Financières• Exploitations• Diverses
TRÉSORERIE ACTIVE <ul style="list-style-type: none">• Valeurs mobilières de placement• Compte courant de l'entreprise• Caisse	TRESORERIE PASSIVE <ul style="list-style-type: none">• Concours bancaires courants• Emprunts à court-terme• Découverts bancaires



QUIZ NIVEAU 1



Choix unique



Choix multiples



Relier



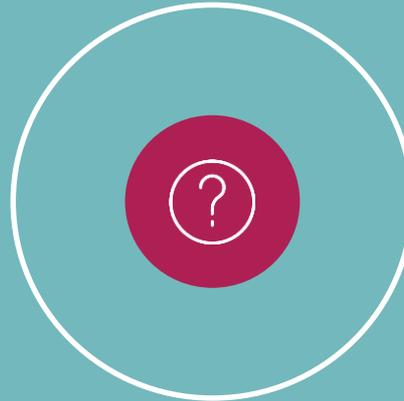
Le bilan

QUIZ



Choix multiples

Quels sont les postes situés à l'actif du bilan ?



- A. Les dettes financières
- B. Les immobilisations
- C. La trésorerie
- D. Les capitaux propres

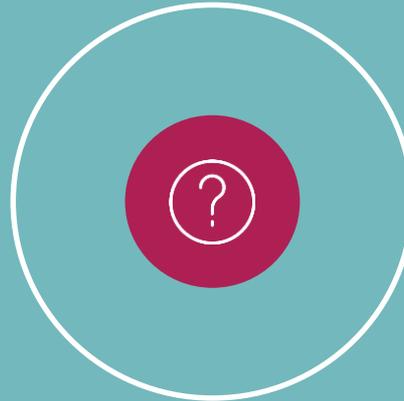


QUIZ



Choix multiples

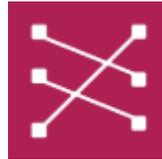
Quels sont les postes situés à l'actif du bilan ?



- ~~A. Les dettes financières~~
- B. Les immobilisations
- C. La trésorerie
- ~~D. Le résultat~~

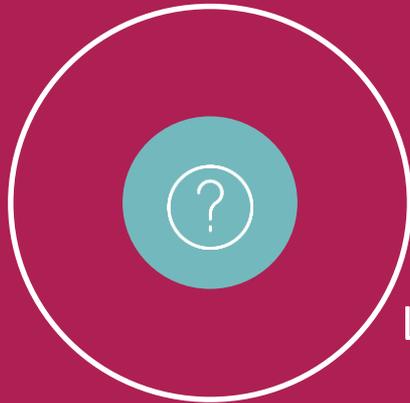


QUIZ



Relier

Relier les éléments aux postes
du passif du bilan de la SARL
DUPAIN correspondants.



Les réserves •

Le résultat •

Les facilités de caisses •

Impôt sur les sociétés •

Les emprunts à plus d'un an •

• Capitaux propres

• Provisions pour risques et charges

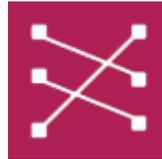
• Dettes moyen et long terme

• Trésorerie passive



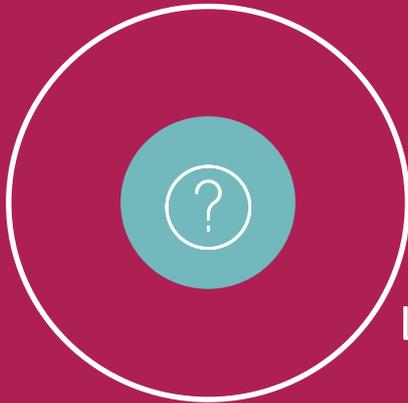
Le bilan

QUIZ



Relier

Relier les éléments aux postes du passif du bilan de la SARL DUPAIN correspondants.



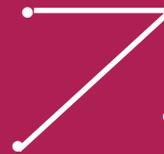
Les réserves

Le résultat

Les facilités de caisses

Impôt sur les sociétés

Les emprunts à plus d'un an



Capitaux propres

- Provisions pour risques et charges

Dettes moyen et long terme

Trésorerie passive

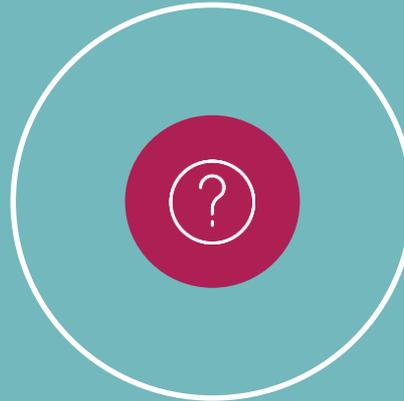


QUIZ



Choix multiples

Les éléments du bilan sont ordonnés suivant quels classements ?



- A. Une logique emplois-ressources
- B. Par ordre alphabétique
- C. Leur longévité au sein de l'entreprise
- D. Leur valeur comptable (dans un ordre croissant)

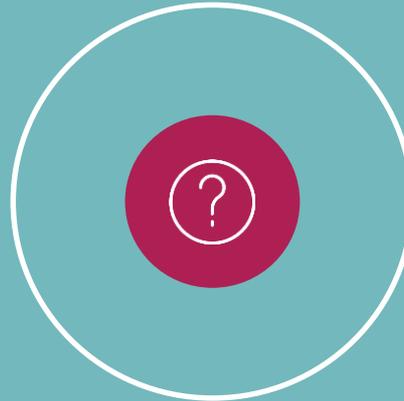


QUIZ



Choix multiples

Les éléments du bilan sont ordonnés suivant quels classements ?



- A. Une logique emplois-ressources
- ~~B. Par ordre alphabétique~~
- C. Leur longévité au sein de l'entreprise
- ~~D. Leur valeur comptable (dans un ordre croissant)~~



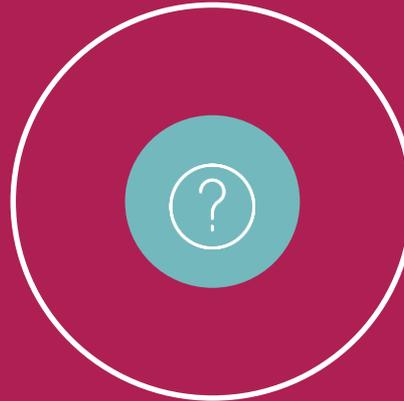
Le bilan

QUIZ



Choix unique

Quelle affirmation correspond à la définition d'une créance ?



A. Somme d'argent due par un tiers à l'entreprise

B. Somme d'argent due par l'entreprise à un tiers

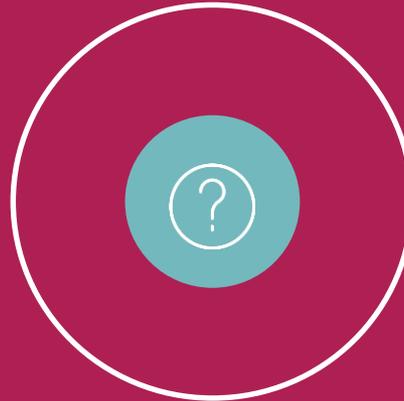


QUIZ



Choix unique

Quelle affirmation correspond à la définition d'une créance ?



A. Somme d'argent due par un tiers à l'entreprise

~~B. Somme d'argent due par l'entreprise à un tiers~~



QUIZ NIVEAU 2



Choix unique



Choix multiples



Le bilan

QUIZ



Choix unique

Alain est à la fin de son troisième exercice comptable.

Il y a trois ans, Alain a acheté au début de l'exercice comptable un pétrin pour 9.000 € HT. La durée de vie de ce pétrin est estimée à 5 ans. Sachant que ce pétrin est amortissable chaque année, quelle est sa valeur actuelle en fin d'exercice ?

À la fin du troisième exercice comptable :

A. 7 200 € B. 9 000 € C. 5 400 € D. 3 600 €



IMMOBILISATIONS	Valeur net comptable	Cumul amortissements	Valeur actuelle
Pétrin	9 000	????	????



QUIZ



Choix unique

Alain est à la fin de son troisième exercice comptable.

Il y a trois ans, Alain a acheté au début de l'exercice comptable un pétrin pour 9.000 € HT. La durée de vie de ce pétrin est estimée à 5 ans. Sachant que ce pétrin est amortissable chaque année, quelle est sa valeur actuelle en fin d'exercice ?

À la fin du troisième exercice comptable :

~~A. 7 200 €~~ ~~B. 9 000 €~~ ~~C. 5 400 €~~ D. 3 600 €



IMMOBILISATIONS	Valeur net comptable	Cumul amortissements	Valeur actuelle
Pétrin	9 000	5 400	3 600



QUIZ

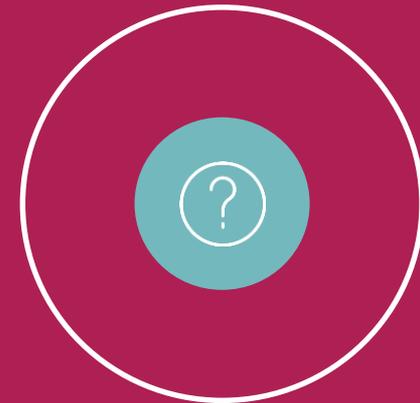


Choix unique

Voici le bilan de la SARL DUPAIN à la fin de son exercice comptable.

Malheureusement, la valeur de la trésorerie « active » et le total du passif se sont effacés... aidons Alain à les retrouver !

ACTIF	PASSIF
IMMOBILISATION = 10 000	CAPITAUX PROPRES : = 6 000
STOCKS ET EN-COURS = 500	DETTES : = 3 500
CREANCES CLIENTS : = 500	CONCOURS BANCAIRES : = 2 500
TRESORERIE : = ?????	
TOTAL : ?????	TOTAL : 12 000



QUIZ



Choix unique

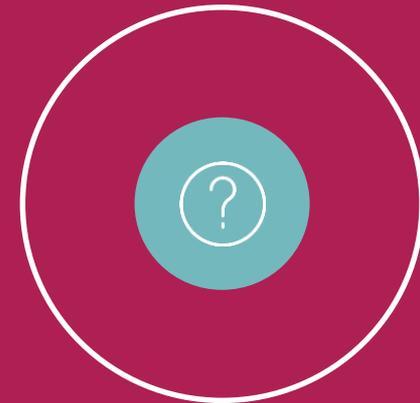
Le total actif est égal à :

A- 10 000

B- 11 000

C- 12 000

ACTIF	PASSIF
IMMOBILISATION = 10 000	CAPITAUX PROPRES : = 6 000
STOCKS ET EN-COURS = 500	DETTES : = 3 500
CREANCES CLIENTS : = 500	CONCOURS BANCAIRES : = 2 500
TRESORERIE : = ?????	
TOTAL : ?????	TOTAL : 12 000



QUIZ



Choix unique

Le total actif est égal à :

A- ~~10 000~~

B- ~~11 000~~

C- 12 000

ACTIF	PASSIF
IMMOBILISATION = 10 000	CAPITAUX PROPRES : = 6 000
STOCKS ET EN-COURS = 500	DETTES : = 3 500
CREANCES CLIENTS : = 500	CONCOURS BANCAIRES : = 2 500
TRESORERIE : = ?????	
TOTAL : ?????	TOTAL : 12 000



QUIZ

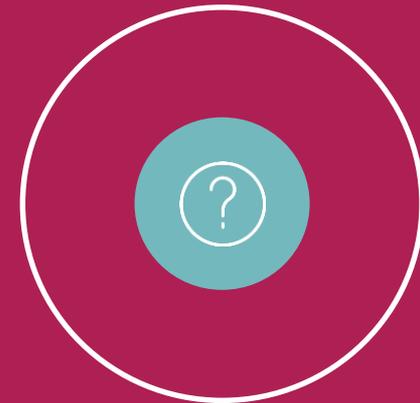


Choix unique

La valeur de la trésorerie « active » est de :

- A. 1 500 €
- B. 1 000 €
- C. 500 €

ACTIF	PASSIF
IMMOBILISATION = 10 000	CAPITAUX PROPRES : = 6 000
STOCKS ET EN-COURS = 500	DETTES : = 3 500
CREANCES CLIENTS : = 500	CONCOURS BANCAIRES : = 2 500
TRESORERIE : = ?????	
TOTAL : ?????	TOTAL : 12 000



QUIZ



Choix unique

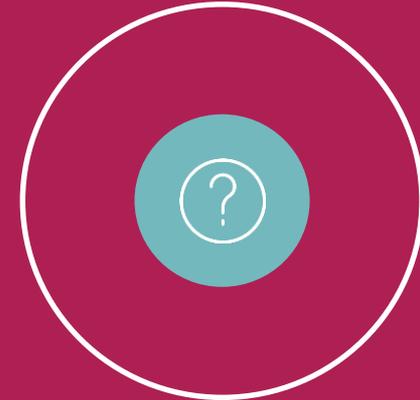
La valeur de la trésorerie « active » est de :

~~A. 1 500 €~~

B. 1 000 €

~~C. 500 €~~

ACTIF	PASSIF
IMMOBILISATION = 10 000	CAPITAUX PROPRES : = 6 000
STOCKS ET EN-COURS = 500	DETTES : = 3 500
CREANCES CLIENTS : = 500	CONCOURS BANCAIRES : = 2 500
TRESORERIE : = 1000	
TOTAL : 12 000	TOTAL : 12 000





MERCI
DE VOTRE ATTENTION

Ce document est la propriété exclusive de la Banque de France, opérateur national EDUCFI. Il est fourni gratuitement à titre purement informatif sans que cette mise à disposition entraîne un quelconque transfert des droits de propriété intellectuelle sur ledit document. Toute représentation ou reproduction intégrale ou partielle du document sans le consentement de la Banque de France constitue un délit de contrefaçon sanctionnée par les articles L 335-2 et suivants du Code de la propriété intellectuelle.