2-Le bilan

Mise en situation :

Le 15 janvier 2014, M.CHAKOR décide de créer une superette. A cette fin, il utilise une somme de 250 000 Dh qu'il avait économisé durant ses 15 ans de travail en France. Il achète un local pour 130 000 Dh, du mobilier pour 45 000 Dh, du matériel réfrigérant pour 35 000 Dh. En outre, il ouvre un compte bancaire au nom de son entreprise et y dépose la somme de 25 000 Dh ; le reste est déposer en caisse.
Le même jour, il emprunte 70 000 Dh auprès de sa banque pour acquérir un véhicule utilitaire, et achète des marchandise à crédit au prés de son ami Ahmed (un grossiste) pour une valeur de 50 000 Dh.

T.A.F

1- Relevez du texte les moyens de financement ou (Ressources) que M. CHAKOR avait à sa disposition pour créer son entreprise.

2- Relevez les différentes utilisations (Emplois) de ces moyens.

3- Présentez dans un tableau les Ressources et les Emplois de l'entreprise au 15/01/2014.

Réponses :

1- .....
.....
.....
.....

2- .....
.....
.....
.....

3- .....
.....
.....
.....

1- Création de l'entreprise et bilan de départ.

1-1. Notion de ressources et d'emplois.

1-1-1. Les ressources.

Les ressources sont les **fonds** ou **capitaux** qui permettent de financer l'entreprise, c'est-à-dire de lui procurer ses moyens de fonctionnement. Elles sont constituées du capital et des dettes.

- **Le capital** : Il est constitué des apports des fondateurs de l'entreprise.
- **Les dettes** : ce sont les fonds avancés par les prêteurs (banquiers par exemple) et les tiers de l'entreprise (fournisseurs).

Dans le cas de l'entreprise CHAKOR :

- **Capital :** **250 000 DH**
- **Emprunt :** **70 000 DH**
- **Dettes fournisseurs :** **50 000 DH**

Dettes : 120 000 DH

Total des ressources : **370 000 DH**

1-1-2. Les emplois.

Les emplois sont les différentes Utilisations que l'entreprise fait de ses ressources, qui lui servent à acquérir les moyens nécessaires à son fonctionnement : Bâtiments, matériels, mobilier, stocks de marchandises de matières premières, dépôts en banque, etc.

Dans le cas de l'entreprise CHAKOUR, les ressources de 370 000 DH ont été employées comme suit :

- **Achat du local :** **130 000 DH**
- **Achat du véhicule :** **70 000 DH**
- **Achat du matériel réfrigérant :** **35 000 DH**
- **Achat du mobilier :** **45 000 DH**
- **Achat des marchandises :** **50 000 DH**
- **Dépôt en banque :** **25 000 DH**
- **Dépôt en caisse :** **15 000 DH**

Total des Emplois : 370 000 DH

Règle fondamentale : TOTAL DES RESSOURCES = TOTAL DES EMPLOIS

1-2. Définition et présentation du bilan

La situation de l'entreprise (c'est-à-dire ses emplois et ses ressources) est exprimée dans un document appelé BILAN.

1-2-1.Définition du Bilan

Le bilan est un document qui décrit la situation de l'entreprise à une date donnée.

Il se présente sous la forme d'un tableau composé de deux parties :

- ***A gauche l'actif du bilan :*** *indique les emplois que l'entreprise fait de ses ressources.*
- ***A droite le passif du bilan :*** *décrit la nature et l'origine des ressources de l'entreprise.*

1-2-2. Présentation du bilan

Dans l'exemple de l'entreprise CHAKOR, le bilan à la Date de création, peut se présenter ainsi :

Bilan au 15/01/2014				
Actif (Emplois)	Montants		**Passif** (Ressources)	Montants
Local	130 000		Capital	250 000
Matériel de transport	70 000		Emprunt	70 000
Matériel réfrigérant	35 000		Dettes Fournisseurs	50 000
Mobilier	45 000			
Stock de marchandises	50 000			
Dépôt en banque	25 000			
Avoir en caisse	15 000			
TOTAL	**370 000**		**TOTAL**	**370 000**

RESSOURCES = EMPLOIS

ACTIF = PASSIF

Comme à chaque emploi correspond une ressource, dans un Bilan, le total de l'actif est égal au total du passif.

Total de l'actif du bilan = Total du passif du bilan

Passif = Capital+ Total des dettes / Actif = Capital + Total des dettes

Capital = Total de l'actif – Total des dettes

1-2-3. Le Bilan et le patrimoine de l'entreprise

Sur le Plan juridique, le Bilan traduit la situation patrimoniale de l'entreprise.

Le patrimoine d'une personne (physique ou morale) est l'ensemble de ses biens et de ses dettes. La valeur du patrimoine est calculée ainsi :

Valeur du patrimoine = montant des Biens et des avoirs – montant des Dettes

Valeur du patrimoine de l'entreprise CHAKOR = 370 000 – (70 000 + 50 000)= 250 000 DH

Cette valeur représente aussi la **situation nette** ou les **capitaux propres.**

1.3 Structure du bilan

L'actif et le passif du bilan sont constitués d'éléments appelés postes du bilan.

Les postes sont regroupés au sein d'ensembles plus vastes appelés masses ou classes.

Le bilan à ses grandes masses peut-être schématisé ainsi :

BILAN	
ACTIF	PASSIF
ACTIF IMMOBILISE	FINANCEMENT PERMANENT
ACTIF CIRCULANT (hors trésorerie)	PASSIF CIRCULANT (hors trésorerie)
TRESORERIE-ACTIF	TRESORERIE-PASSIF

1.3.1 Structure de l'actif

Comme vu précédemment, l'actif du bilan indique les **emplois** que l'entreprise a faits de ses ressources. Ces emplois, ou actif, correspondent aux moyens d'action et d'exploitation nécessaires au fonctionnement de l'entreprise ; ils sont regroupés au sein de trois grandes masses :

- **L'actif immobilisé** : regroupe les biens durables dans l'entreprise ; ces bien, appelés immobilisations, sont destinés à servir pendant plusieurs exercices : terrains, constructions, matériels, mobiliers…
- **L'actif circulant (ht)** : ce sont les éléments qui se transforment et se renouvellent constamment au fur et à mesure de l'activité de l'entreprise : stocks de marchandises et de matières, créances sur les clients…
- **La trésorerie-actif (ht)** : ce sont les disponibilités de l'entreprise : espèces en caisse, avoirs en banques, en centre de cheque postaux.

1.3.2 Structure du passif

Le Passif indique la nature et l'origine des ressources de l'entreprise ; ces ressources sont regroupées au sein de trois masses :

- **Le financement permanent :** il s'agit des fonds mis à disposition de l'entreprise pour une longue durée ; ces ressources stables généralement partie de deux rubriques :
  - **Les capitaux propres :** ce sont les capitaux appartenant aux propriétaires de l'entreprise.
  - **Les dettes de financement :** dettes contractées pour des durées longues (supérieur à 1 an à l'origine), pour financer l'acquisition des immobilisations.
- **Le passif circulant :** dettes contractées, généralement, pour des durées relativement courtes (inférieures à un an). Elles servent à financer l'exploitation de l'entreprise : dettes envers les fournisseurs par exemple.
- **La trésorerie-passif :** Sommes empruntées auprès des banques pour des durées très courtes : facilités de caisse, découverts bancaires…

Présentons le bilan structuré de l'entreprise CHAKOR au 15/01/2014

Bilan au 15/01/2014				
Actif (Emplois)	Montants		**Passif** (Ressources)	Montants
ACTIF IMMOBILISE			**FINANCEMENT PERMANENT**	
- Bâtiments	130 000			
- Matériel de transport	70 000		**- Capitaux propres**	
- Matériel réfrigérant	35 000		- Capital personnel	250 000
- Mobilier	45 000		**- Dettes de financement**	
ACTIF CIRCULANT			- Emprunt	70 000
Stock de marchandises	50 000		**PASSIF CIRCULANT**	
TRESORERIE-ACTIF			Dettes Fournisseurs	50 000
Dépôt en banque	25 000		**TRESORERIE-PASSIF**	
Avoir en caisse	15 000			
TOTAL	**370 000**		**TOTAL**	**370 000**

REMARQUE : Dans ce bilan de départ, les ressources et les emplois présentent les caractéristiques suivantes :
- Les ressources (capital été dettes) proviennent de l'extérieur de l'entreprise : ce sont des **ressources externes.**
- les emplois concernent des immobilisations, des créances et des disponibilités qui demeurent dans **l'entreprise dans l'attente d'utilisations futures** : ce sont des **emplois stables (immobilisations) et intermédiaires** ou provisoires (actif circulant et trésorerie).

2- Variations du bilan et résultat.

Mise en situation :

Reprenons le bilan de l'entreprise CHAKOR au 15/01/2014 :

Les jours suivants, M.CHAKOR a effectué les opérations suivantes :

-17-01 : retrait de la banque de 4000 DH pour alimenter la caisse.

-20-01 : Paiement au fournisseur HMAD de 10 000 DH e, espèces.

-25-01 : vente de la totalité des marchandises pour 60 000 DH contre espèces.

T.A.F :

1- Analyser chaque opération en termes de ressources et d'emplois.

2- Etablir le bilan au 20/01 et au 25/01 et commenter le résultat.

Le bilan exprime la situation d'une entreprise à une date donnée ; c'est une « photographie » de l'actif et du passif a cette date.
Les opérations effectuées après cette date vont entrainer une modification de situation de l'entreprise et donc de son bilan.

2-1 opérations sans incidence sur le résultat

Analysons les opérations du 17 et 20 janvier et dressons le bilan après ces opérations :

Date	Opération	Emploi	Ressources
17/01	Retrait de la banque pour la caisse	**Caisse (+)** Augmente de 4000	**Banque (-)** Diminue de 4000
20/01	Paiement aux fournisseurs par caisse	**Dette fournisseurs (-)** (diminue de 10000)	**Caisse (-)** (Diminue de 10000)

Dressons le bilan de l'entreprise CHAKOR au 20/01/2014 :

Bilan au 20/01/2014				
Actif (Emplois)	Montants		**Passif** (Ressources)	Montants
ACTIF IMMOBILISE - Bâtiments - Matériel de transport - Matériel réfrigérant - Mobilier **ACTIF CIRCULANT** Stock de marchandises **TRESORERIE-ACTIF** banque caisse			**FINANCEMENT PERMANENT** **- Capitaux propres** - Capital personnel **- Dettes de financement** **-** Emprunt **PASSIF CIRCULANT** Dettes Fournisseurs **TRESORERIE-PASSIF**	
TOTAL			**TOTAL**	

Les deux opérations on entrainé un changement dans la valeur de certain élément du bilan (banques –caisse-dettes fournisseurs) sans pour autant influencer l'équilibre de ressources et des emplois (Actif=passif).

2.2 Opérations entrainant un résultat.

Analysons l'opération du 25/01.

Date	Opération	Emploi	Ressources
25/01	Ventes des marchandises en espèces	**Marchandises (-)** (Diminue de 50 000)	**Caisse (+)** (Augmente de 60 000)

Le stock de marchandises acheté pour 50 000 DH a été revendu pour 60 000 DH, ce qui à généré une **richesse supplémentaire ou bénéfice** de 10 000 DH pour l'entreprise. Ce résultat à été crée par l'activité de l'entreprise : il s'agit d'une **ressource interne**.
Au niveau du bilan, ce bénéfice figurera parmi les **Capitaux propres** avec le signe (+).

Bilan de l'entreprise CHAKOR au 25/01/2014.

Bilan au 25/01/2014			
Actif (Emplois)	Montants	**Passif** (Ressources)	Montants
ACTIF IMMOBILISE - Bâtiments - Matériel de transport - Matériel réfrigérant - Mobilier **ACTIF CIRCULANT** Stock de marchandises **TRESORERIE-ACTIF** banque caisse		**FINANCEMENT PERMANENT** - **Capitaux propres** - Capital personnel -**Résultat (Bénéfice)** **- Dettes de financement** **-** Emprunt **PASSIF CIRCULANT** Dettes Fournisseurs **TRESORERIE-PASSIF**	
TOTAL		**TOTAL**	

3- Bilan de clôture de l'exercice et résultat.

Mise en situation :

Reprenons l'exemple de l'entreprise CHAKOR, constituée le 15/01/2014.
Au 31/12/2014, date de fin d'exercice, la situation de l'entreprise est composée des éléments suivants :
Capital personnel : 250 000 ; emprunt 60 000 ; bâtiments : 130 000 ; matériel de transport 70 000 ; matériel réfrigérant : 35 000 ; mobilier : 45 000 ; dettes fournisseurs : 35 000 ; autres dettes : 5000 ; banque : 15 000 ; créances clients : 26 500 ; stocks de marchandises : 43 000 ; caisse : 5500.
T.A.F
1- dresser le bilan au 31/12/2014.
2- Déterminer le résultat de cet exercice.

En pratique, l'entreprise ne peut pas dresser un nouveau bilan après chaque opération vu le nombre important de ces opérations qu'elle est peut-être amenée à effectuer quotidiennement. C'est pourquoi la loi a exige un bilan annuel dressé à la fin de chaque exercice ; ce bilan permet :

- De présenter la situation de l'entreprise à la fin de l'exercice.
- De mettre en évidence le résultat final de cet exercice.

3.1 Détermination du résultat à partir du bilan

L'entreprise débute avec un bilan équilibré, c.-à-d. qui observe l'égalité entre les emplois et les ressources.

Actif = passif

A la fin de l'exercice et on raison de l'activité de l'entreprise, l'équilibre ci-dessus peut être rompu :

- Soit par un excédant des emplois sur les ressources ; ce qui constitue un enrichissement de l'entreprise et donc **un bénéfice**.
- Soit par un excédant des ressources sur les emplois ; ce qui correspond à un appauvrissement de l'entreprise et donc **une perte**.

D'où, on peut écrire :

RESULTAT = ACTIF - PASSIF

OU

RESULAT = ACTIF – (CAPITAL +DETTES)

-Si résultat > 0 (actif >passif) : il s'agit d'un bénéfice.

-Si résultat <0 (actif<passif) : Il s'agit d'une perte.

3.1.1 Le résultat est un bénéfice.

Dans ce bilan de fin d'exercice, le bénéfice vient en augmentation des capitaux propres de l'entreprise. Dressons le bilan de l'entreprise CHAKOR AU 31/12/2014.

Bilan au 31/12/2014				
Actif (Emplois)	Montants		**Passif** (Ressources)	Montants
ACTIF IMMOBILISE - Bâtiments - Matériel de transport - Matériel réfrigérant - Mobilier **ACTIF CIRCULANT** Stock de marchandises Créances clients **TRESORERIE-ACTIF** banque caisse			**FINANCEMENT PERMANENT** **- Capitaux propres** - Capital personnel **-Résultat (Bénéfice)** **- Dettes de financement** **-** Emprunt **PASSIF CIRCULANT** Dettes Fournisseurs -Autres dettes **TRESORERIE-PASSIF**	
TOTAL			**TOTAL**	

Résultat = Actif –(capital+Dettes)

Résultat =

3.1.2 Le résultat est une perte

Dans le bilan de fin d'exercice la perte vient en diminution des capitaux propres. Supposons que le stock de marchandises, de l'entreprise CHAKOR, ait une valeur de 13 000 DH(au lieu de 43 000) au 31/12/2014, la valeur des autres éléments du bilan étant inchangée.

Le bilan de l'entreprise CHAKOR au 3/12/2014 :

Bilan au 25/12/2014				
Actif (Emplois)	Montants		**Passif** (Ressources)	Montants
ACTIF IMMOBILISE - Bâtiments - Matériel de transport - Matériel réfrigérant - Mobilier **ACTIF CIRCULANT** -Stock de marchandises -Créances client **TRESORERIE-ACTIF** -banque -caisse			**FINANCEMENT PERMANENT** **- Capitaux propres** - Capital personnel **-Résultat (perte)** **- Dettes de financement** **-** Emprunt **PASSIF CIRCULANT** -Dettes Fournisseurs -Autres dettes **TRESORERIE-PASSIF**	
TOTAL			**TOTAL**	

Résultat = actif-(capital+dettes)

Résultat =

3-2 L'origine du résultat

Reprenons le bilan, ci-dessus, de l'entreprise CHAKOR au 31/12/2014 (cas d'un bénéfice).

D'après ce bilan l'entreprise a réalisé un bénéfice de 20 000 DH au titre de l'exercice 2014.Cependant, ce bilan ne nous explique pas comment ce résultat a été réalisé.

Pour connaitre l'origine du résultat d'un exercice, il faut disposer d'informations sur l'activité de l'entreprise durant cet exercice. Cette activité est caractérisée par deux types d'opérations :

- Opérations entrainant un enrichissement de l'entreprise : ce sont les produits.

Exemples : ventes, loyers perçus, intérêts reçus des banques…

- Opérations entrainant un appauvrissement de l'entreprise : ce sont les charges

Exemples : Achats de marchandises, versements divers : salaires, imports, loyers, services divers….

En définitive, si e bilan nous montre la situation de l'entreprise à une date donnée, notamment à la fin de l'exercice, les produits et les charges nous renseignent sur la gestion de cette entreprise durant cet exercice.

Les notions de produits et de charges seront reprises avec plus de détail dans le chapitre 4.

Application

Au début de l'exercice 2014, les éléments du bilan de l'entreprise MIKA, se présentent ainsi :

Matériel : 60 000 DH, mobilier : 100 000 DH ; Fonds commercial : 200 000 DH ; marchandises : 240 000 DH ; en caisse : 64 000 DH ; avoir en banque : 196 000 DH ; avoir en chèques postaux : 4000 DH ; du par les clients : 14 000 DH ; du aux fournisseurs : 36 000 DH.

A la fin de cet exercice ; le 31/12/2014, le bilan présente les éléments suivants :

Matériel : 74 000 DH ; mobilier : 106 000 DH ; fonds commercial : 200 000 DH ; marchandises : 284 000 DH ; en caisse : 70 000 DH ; avoir en banque : 220 000 DH ; avoir en chèques postaux : 28 000 DH ; du par les clients : 34 000 DH ; du aux fournisseurs : 28 000 DH.

T.A.F

1- Déterminer le capital de l'entreprise et dresser le bilan au 01 janvier 2014

2-Etablir le Bilan au 31 décembre 2014.

3- Calculer le résultat de cet exercice.