Comptabilité et Mathématiques Financières : 1er BAC Sciences économiques et gestion

Séance 1 (Le bilan – Cours)

Professeur : Mr JABER Naoufal

Sommaire

I- Notion de ressources et d'emplois

1-1/ Les ressources

1-2/ Les emplois

II- Définition et présentation du bilan

2-1/ Définition du bilan

2-2/ Présentation du bilan

III- Structure du bilan

3-1/ Structure de l'actif

3-2/ Structure du passif

IV- Détermination du résultat à partir du bilan

I- Notion de ressources et d'emplois

1-1/ Les ressources

Les ressources sont les fonds ou capitaux qui permettent de financer l'entreprise, elles sont constituées du capital et des dettes.

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.

II- Définition et présentation du bilan

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 :

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

2-2/ Présentation du bilan

ans l'exemple de l'entreprise JABER, 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

III- Structure du bilan

3-1/ Structure de l'actif

L'actif immobilisé

Regroupe les biens durables dans l'entreprise ; ces bien, appelés immobilisations, sont destinés à servir pendant plusieurs exercices.

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

La trésorerie-actif (ht)

Ce sont les disponibilités de l'entreprise.

3-2/ Structure du passif

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.

La trésorerie-passif

Sommes empruntées auprès des banques pour des durées très courtes : facilités de caisse, découverts bancaires…

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**

IV- Détermination du résultat à partir du bilan

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.

$$\text{RESULTAT} = \text{ACTIF} - \text{PASSIF}$$

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