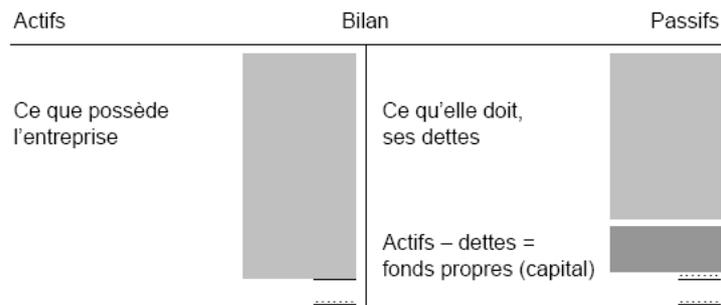


Comptabilité financière

Bilan

En comptabilité, pour la fortune ou les biens que l'on possède, on emploie l'expression "actifs" ou "emplois". Les fonds étrangers ou dettes et les fonds propres forment ensemble les "passifs" ou "sources".



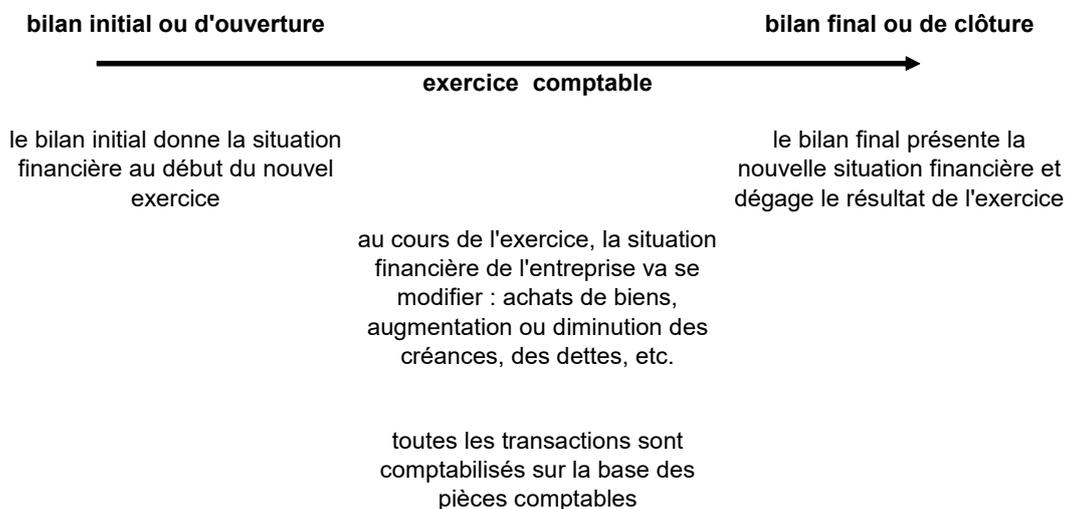
Les actifs et passifs sont comparés dans le bilan. Les éléments de la fortune et des dettes énumérés en détail dans l'inventaire sont alors réunis sous forme de différents postes au bilan.

Dans la notion de bilan, on trouve le terme italien "bilancia" (balance), ce qui signifie que la somme des actifs doit être égale avec la somme des passifs.

A) Définition

Le bilan est une liste globale, complète et ordonnée, des biens et des obligations d'une personne. Provenant aussi du latin "bilanciare" qui signifie peser, le bilan établit une balance entre les actifs et les passifs. Il indique la fortune nette d'un sujet économique à une date déterminée. Il est un résumé de l'inventaire.

Le bilan est toujours établi à un moment précis. Il est comparable à une photographie qui ne saisit qu'un instant. La date du bilan doit toujours être indiquée.



B) Structure et sortes de bilans

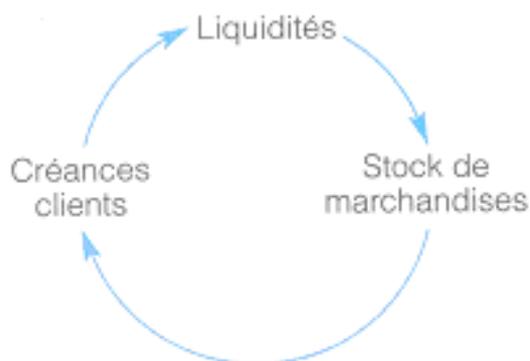
Actifs (fortune, biens)

Passifs (capital)

Les actifs dévoilent **la fortune** à disposition de l'entreprise pour ses activités. Ils sont décomposés en actif circulant et en actif immobilisé.

Actif circulant

Font partie de l'actif circulant, le disponible et les postes d'actifs prévus pour être convertis en disponible dans le délai d'une année. L'actif circulant est classé dans l'ordre du degré de liquidité.



Actif immobilisé

L'actif immobilisé, appelé également capital fixe, se compose des éléments de fortune à disposition de l'entreprise pour une longue durée (en général pour *plus* d'un an).

Les passifs reflètent les droits des bailleurs de fonds sur la fortune de l'entreprise. Ils se décomposent en **capital étranger** et **capital propre**.

Capital étranger (dettes, fonds étrangers)

Le titre capital étranger ou dettes regroupe les droits qu'ont les bailleurs (créanciers) de fonds externes sur la fortune de l'entreprise. Le capital étranger est classé dans l'ordre de l'échéance du remboursement (les dettes exigibles le plus tôt sont présentées en premier).

Capital propre (fortune nette, fonds propres)

Le capital propre représente les droits des propriétaires sur la fortune de l'entreprise. Il correspond à la différence entre le total des actifs et le capital étranger.

Actifs (fortune)

-. Capital étranger (dettes)

Capital propre (fortune nette)

L'actif mentionne les valeurs dans lesquelles le capital est investi. Le passif indique les droits de tiers existant sur ce capital :

<i>actif</i>	bilan	<i>passif</i>
fortune		capital
emploi des fonds		source des fonds
investissement		financement
droits de propriété		obligations envers des tiers

1. Classification et ordre des comptes dans le bilan

Selon les principes généralement admis dans le commerce, les comptes sont ordonnés au bilan selon la systématique suivante :

- Les comptes actifs sont groupés au bilan dans un ordre croissant ou décroissant de liquidité. Le **degré de liquidité** d'un actif correspond à sa capacité plus ou moins rapide à être transformée en espèces monétaires. Les avoirs en caisse, auprès de la poste et des banques, sont immédiatement disponibles. Les créances envers les débiteurs sont convertibles en argent liquide en l'espace de quelques semaines et présentent un degré de liquidité élevé. A l'opposé, les machines ou les immeubles nécessitent plus de temps pour être vendus et transformés en liquidités.
- Les comptes passifs sont classés au bilan dans un ordre croissant ou décroissant d'exigibilité. Le **degré d'exigibilité** d'une obligation est fonction de l'échéance de son remboursement. Les dettes envers les créanciers sont généralement dues en l'espace de quelques semaines. Les crédits bancaires sont à disposition de l'entreprise pour une durée plus longue. Sauf en cas de liquidation, le capital propre n'est pas remboursable aux propriétaires et reste à la disposition de l'entreprise.

2. Sortes de bilans

a) *Bilan initial ou d'ouverture*

L'actif décrit l'emploi des capitaux engagés ; il se compose de valeurs diverses dont certaines, espèces, créances sur clients, stock, se transformeront ou disparaîtront au cours de l'exercice. D'autres, outils machines, usine, utilisées par l'entreprise, se déprécieront lentement pendant un nombre d'années plus ou moins long (amortissement). En tout état de cause, les éléments de l'actif constituent donc des emplois non consommés.

Le passif décrit l'origine des capitaux engagés ; ces derniers proviennent, d'une part, des créanciers (banque, fournisseurs, créanciers), d'autre part, du propriétaire (apport ou capital). Comme ils ne sont pas la résultante de l'activité de l'entreprise, mais proviennent de l'extérieur de celle-ci, ils constituent donc les sources externes.

b) *Bilan final ou de clôture*

Du fait de son activité au cours de l'exercice, l'entreprise a vu sa situation évoluer :

- à l'actif, la trésorerie a augmenté ou diminué, de même que les créances sur clients et stock ; par contre, les biens d'équipement ont diminué du fait des amortissements ;
- au passif, l'entreprise a contracté de nouvelles dettes ou en a remboursé.

Une différence peut alors surgir entre l'actif et le passif. Celle-ci représente le résultat : bénéfice ou perte

ACTIFS	>	PASSIFS	->	BENEFICE
ACTIFS	<	PASSIFS	->	PERTE

c) Affectation du résultat

Le bénéfice appartient au propriétaire ; celui-ci peut le laisser dans l'entreprise, ce qui correspond à un nouvel apport, ou le prélever sur la trésorerie. En cas de perte, celle-ci peut être compensée par un nouvel apport ou venir en diminution de l'apport initial.

d) Bilan de fondation

Il est établi lors de la fondation d'une entreprise. Il contient, au passif, les informations de sources de financement soit par le propriétaire, soit par des tiers. L'actif donne des informations sur les investissements initiaux qui ont été effectués.

3. Formes du bilan

Le bilan peut être présenté sous forme de compte ou sous forme de liste :

- le **bilan sous forme de compte** : en Suisse, il est courant de présenter le bilan sous la forme d'un compte ; les passifs sont disposés à droite ou au dessous des actifs ;
- le **bilan sous forme de liste** : certaines sociétés publient leur bilan sous forme de liste ; cette forme de présentation est plus courante dans le pays anglo-saxons.

	actifs circulants	
-	dettes à court terme	
=	fonds de roulement	
<hr/>		
+	actifs immobilisés	
-	dettes à long terme	
=	fortune nette ou capital propre	

C) Effets des transactions comptables sur le bilan

Il existe 4 sortes de transactions ou **écritures comptables** qui ont une influence uniquement sur le bilan :

- la permutation d'actifs augmente la valeur d'un actif, alors que la valeur d'un autre actif est diminuée pour le même montant ; il y a modification de la structure de l'actif sans variation du total ;
- la permutation de passifs est un transfert d'un compte passif sur un autre compte passif ; suite à cette transaction, une modification est intervenue dans la structure du passif ; il n'y a cependant aucune modification du total ;
- l'augmentation de l'actif et du passif s'effectue par l'apport de moyens financiers supplémentaires ou d'investissements nouveaux à crédit dans l'entreprise ;
- la diminution de l'actif et du passif correspond à une diminution du total du bilan suite à un remboursement de fonds.

Il est naturellement possible ensuite d'envisager une multitude de combinaisons entre ces différentes transactions. Tout est possible en respectant le fait que l'actif doit toujours être égal au passif !



D) Rappel du fonctionnement des comptes de bilan

débit	compte actif		crédit	débit	compte passif		crédit
	<i>augmentation d'actif, de valeur, de bien</i>		<i>diminution d'actif, de valeur, de bien</i>		<i>diminution de passif, de valeur, de dette</i>		<i>augmentation de passif, de valeur, de dette</i>
	compte de liquidités						
	<i>entrées d'argent</i>			<i>sorties d'argent</i>			

E) Etapes d'un exercice comptable

1. Bilan initial ou d'ouverture
2. Ouverture des comptes dans le Journal et le Grand Livre
 - les comptes actifs -> SI ou SàN au débit
 - les comptes passifs -> SI ou SàN au crédit } sur la base des chiffres du bilan
3. Ecritures dans le Journal et le Grand Livre
4. Clôture des comptes, détermination des soldes finaux (SF ou SpB)
5. Bilan final ou de clôture sur la base des soldes des comptes

F) Synthèse : écritures comptables

- √ Les comptes enregistrent toutes les opérations comptables résultant de l'activité de l'entreprise.
- √ Ces opérations se traduisent par des écritures passées dans les comptes.
- √ Les écritures correspondent à des augmentations ou des diminutions des comptes actifs et passifs.
- √ Toute écriture comptable est double, c'est-à-dire qu'elle est passée simultanément au débit d'un compte et au crédit d'un autre compte.
- √ Pour chaque écriture, le raisonnement est le même :
 - i. quelles sont les comptes touchés par cette opération ?
 - ii. s'agit-il d'une augmentation ou d'une diminution ?
 - iii. un chiffre est passé au débit et l'autre au crédit ?

Exemple de l'achat au comptant d'une voiture de livraison :

