

F. Cartier

# Initiation Comptable

## Toutes Formations

Principes de base  
Opérations courantes

© Editions GEP / CT2M, 2008  
ISBN : 978-2-84425-190-9

**G**ep  
éditions

# Chapitre 2

## La Représentation

de la situation

des

# Entreprises

La notion de bilan

L'origine des fonds et leur utilisation

La structure du bilan

Le suivi de l'évolution à l'aide du bilan

### 1 • NOTION DE BILAN

Le bilan est un document qui reflète la situation financière d'une entreprise à une certaine date. Il comporte deux parties :

#### 2<sup>ème</sup> partie

L'ACTIF, à gauche, est le côté des emplois. On note de ce côté où est passé l'argent mis à la disposition de l'entreprise.

#### 1<sup>ère</sup> partie

LE PASSIF, à droite est le côté des ressources. On note de ce côté d'où vient l'argent dont dispose l'entreprise (l'origine des fonds).

### 2 • L'ORIGINE DES FONDS ET LEUR UTILISATION

Prenons un exemple :

Fabien crée «TOUT-NET», une entreprise de nettoyage industriel.

**1<sup>ère</sup> opération de Fabien :**

Il ouvre un compte en banque au nom de son entreprise et y dépose ses 25 000 € d'économie qui constituent son apport personnel, c'est-à-dire l'apport de l'entrepreneur.

Après cette première opération, nous allons présenter le bilan de TOUT-NET.

Je déclare  
la guerre  
à la saleté !!!



#### BILAN DE L'ENTREPRISE TOUT-NET APRÈS LA 1<sup>ÈRE</sup> OPÉRATION

ACTIF : LES EMPLOIS Où est passé cet argent ?		PASSIF : LES RESSOURCES D'où vient l'argent ?	
Postes	Montant	Postes	Montant
.....	.....	.....	.....
TOTAL ACTIF	.....	TOTAL PASSIF	.....

#### Première remarque :

On appelle poste d'un bilan l'intitulé de chaque ligne soit au passif, soit à l'actif.

### 2<sup>ème</sup> opération de Fabien :

Fabien se rend compte qu'il n'a pas assez d'argent pour équiper son entreprise. Il fait donc, au nom de son entreprise, un emprunt de 15 000 € à la banque. Ce montant est versé sur le compte en banque de TOUT-NET.

#### BILAN DE L'ENTREPRISE TOUT-NET APRÈS LA 2<sup>ÈME</sup> OPÉRATION

ACTIF : LES EMPLOIS Où est passé cet argent ?		PASSIF : LES RESSOURCES D'où vient l'argent ?	
Postes	Montant	Postes	Montant
.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....
TOTAL ACTIF	.....	TOTAL PASSIF	.....

#### Deuxième remarque : l'équilibre du bilan



Le total de l'actif est ..... au total du passif. C'est tout à fait normal ; l'argent apporté à l'entreprise doit obligatoirement se retrouver quelque part.

C'est la règle fondamentale de l'équilibre du bilan :

$$\text{.....} = \text{.....}$$

### 3<sup>ème</sup> opération de Fabien :

Fabien va effectuer différents achats à l'aide du carnet de chèques que lui a remis la banque.

Il achète :

- du matériel pour 8 000 €.
- une camionnette pour 25 000 €.
- un stock de produits de nettoyage pour 3 000 €.

Il conserve la somme qui reste sur le compte pour faire face à ses futures dépenses : téléphone, loyer... (Cette somme devra figurer en bas de l'actif dans le nouveau bilan que vous allez établir).

#### BILAN DE L'ENTREPRISE TOUT-NET APRÈS LA 3<sup>ÈME</sup> OPÉRATION

ACTIF : LES EMPLOIS Où est passé cet argent ?		PASSIF : LES RESSOURCES D'où vient l'argent ?	
Postes	Montant	Postes	Montant
.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....
TOTAL ACTIF	.....	TOTAL PASSIF	.....



# APPLICATIONS

## EXERCICE N°1 • RECONSTITUTION DU BILAN

Au 31 décembre, les postes du bilan de l'entreprise LFSA sont les suivants (dans l'ordre alphabétique) :

- Apport de l'entrepreneur : 120 000 €
- Matériel industriel : 90 000 €
- Caisse (Espèces) : 500 €
- Matériel de Transport : 75 000 €
- Compte en Banque : 8 200 € (avoir en banque)
- Stock de marchandises : à déterminer
- Emprunt : 80 000 €

### Travail à faire

**1** • Dans le tableau ci-dessous, **reclasser les postes en ressources et emplois** et déterminer le montant du stock de marchandises (se poser chaque fois la question : «Ce poste m'indique-t-il d'où vient l'argent ou m'indique-t-il où est passé l'argent?») **2** • **Compléter le bilan au 31 décembre**

### RECLASSEMENT

POSTES DU BILAN	MONTANTS	
	Emplois	Ressources
1-.....	.....	.....
2-.....	.....	.....
3-.....	.....	.....
4-.....	.....	.....
5-.....	.....	.....
6-.....	.....	.....
7-Stock de marchandises (à déterminer)	.....	.....
<b>TOTAUX</b>	.....	.....

### BILAN LFSA au 31.12.N

ACTIF (Emplois)		PASSIF (Ressources)	
Postes	Montant	Postes	Montant
<b>OUTIL DE TRAVAIL</b>		<b>RESSOURCES PROPRES</b>	
.....	.....	.....	.....
.....	.....		
<b>ELEMENTS D'EXPLOITATION</b>		<b>DETTES</b>	
.....	.....	.....	.....
.....	.....		
.....	.....		
<b>TOTAL ACTIF</b>	.....	<b>TOTAL PASSIF</b>	.....

**EXERCICE N°2 • RECONSTITUTION DE BILAN**

Le bilan des Etablissements MARTIN comporte, au 31.12.N les postes suivants classés par ordre alphabétique :

- Apport de l'entrepreneur : à déterminer
- Banque : 20 000 (avoir en banque)
- Caisse : 1 000
- Constructions : 6 000
- Emprunt : 130 000
- Fournisseurs (dettes) : 2 000
- Aménagements : 60 000
- Matériel de Bureau : 5 000
- Matériel de Transport : 20 000
- Stock de marchandises : 50 000
- Terrain : 30 000

**Travail à faire**

- 1 • Dans le tableau ci-dessous, **reclasser les postes en Ressources et Emplois** et déterminer le montant de l'apport personnel de l'entrepreneur.
- 2 • **Justifier le classement du poste Fournisseur.**
- 3 • **Identifier les équipements et les classer dans l'ordre logique d'acquisition.**
- 4 • **Reconstituer le bilan** des Ets MARTIN (tracé page suivante) en reprenant l'ordre de la question 3 pour les équipements.

1 • Reclassement

POSTES DU BILAN	MONTANTS	
	Emplois	Ressources
Apport de l'entrepreneur	.....	.....
.....	.....	.....
.....	.....	.....
.....	.....	.....
.....	.....	.....
.....	.....	.....
.....	.....	.....
.....	.....	.....
.....	.....	.....
.....	.....	.....
.....	.....	.....
.....	.....	.....
.....	.....	.....
TOTAUX	.....	.....

2 • Justification du classement pour le poste fournisseur :

.....  
 .....

3 • Eléments constituant l'outil de travail (ce qui lui sert à travailler) :

.....  
 .....

Classement de ces éléments dans l'ordre logique d'acquisition (C'est l'ordre dans lequel ils seront placés au bilan. Il ne s'agit pas d'une règle comptable mais d'un simple point de repère) :

.....  
 .....  
 .....

ACTIF (Emplois)		PASSIF (Ressources)	
Postes	Montant	Postes	Montant
OUTIL DE TRAVAIL		RESSOURCES PROPRES	
.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....
ELEMENTS D'EXPLOITATION		DETTES	
.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....
TOTAL ACTIF	.....	TOTAL PASSIF	.....

#### 4 • SUIVI DE L'ÉVOLUTION DU BILAN

*Dites-le  
avec des fleurs !*



• **Le 1er Juin**, Mademoiselle Aurélie qui en rêve depuis longtemps, se met à son compte. Elle s'installe comme fleuriste. Elle va au Crédit Lyonnais et ouvre, pour son commerce, un compte sur lequel elle dépose ses 12 000 € d'économie. Elle en profite pour faire, toujours au nom de son commerce, un emprunt de 10 000 € dont le montant est viré sur le compte.

• **Le 2 Juin**, Mademoiselle Aurélie se lève de bonne humeur. Elle va acheter les équipements dont elle a besoin pour son magasin :

- des installations, aménagements (rayonnages,...) : 6 000 €
- du matériel de transport (pour les livraisons) : 9 000 €
- du matériel de bureau : 1 200 €

Tous ces achats sont payés au comptant par chèque.

• **Le 3 juin**, Mademoiselle Aurélie retire 800 € de la banque pour alimenter sa caisse. Ensuite, elle se rend chez des fournisseurs pour acheter un stock de fleurs (sinon, elle n'aura rien à vendre, la pauvre).

Chez le premier fournisseur, elle achète pour 3 000 € de fleurs qu'elle règle au comptant : 2 700 par chèque et 300 en espèces.

Le deuxième fournisseur, plus sympathique accepte de lui faire crédit. Elle lui achète donc pour 2 000 € de fleurs qu'elle paiera dans un mois.

##### Travail à faire

**Présenter les 3 bilans successifs** du commerce de Mademoiselle Aurélie :

- le soir du 1er Juin,
- le soir du 2 Juin,
- et le soir du 3 Juin.

(Les tracés sont fournis à la page 15)

**BILAN de Mlle AURÉLIE le soir du 1<sup>er</sup> JUIN**

<b>ACTIF (Emplois)</b>		<b>PASSIF (Ressources)</b>	
Postes	Montant	Postes	Montant
OUTIL DE TRAVAIL		RESSOURCES PROPRES	
.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....
ELEMENTS D'EXPLOITATION		DETTES	
.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....
TOTAL ACTIF	.....	TOTAL PASSIF	.....

**BILAN de Mlle AURÉLIE le soir du 2 JUIN**

<b>ACTIF (Emplois)</b>		<b>PASSIF (Ressources)</b>	
Postes	Montant	Postes	Montant
OUTIL DE TRAVAIL		RESSOURCES PROPRES	
.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....
ELEMENTS D'EXPLOITATION		DETTES	
.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....
TOTAL ACTIF	.....	TOTAL PASSIF	.....

**BILAN de Mlle AURÉLIE le soir du 3 JUIN**

<b>ACTIF (Emplois)</b>		<b>PASSIF (Ressources)</b>	
Postes	Montant	Postes	Montant
OUTIL DE TRAVAIL		RESSOURCES PROPRES	
.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....
ELEMENTS D'EXPLOITATION		DETTES	
.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....
TOTAL ACTIF	.....	TOTAL PASSIF	.....

**Je vérifie mes connaissances en cochant les bonnes réponses :**

<p>Le tableau qui résume la situation d'une entreprise s'appelle :</p> <p><input type="checkbox"/> la photo,                      <input type="checkbox"/> le bilan,</p> <p><input type="checkbox"/> le résumé,                      <input type="checkbox"/> le bilan.</p>	<p>La 1<sup>ère</sup> ressource d'une entreprise est l'argent apporté par :</p> <p><input type="checkbox"/> l'entrepreneur,                      <input type="checkbox"/> le percepteur,</p> <p><input type="checkbox"/> le facteur,                      <input type="checkbox"/> le bâtisseur.</p>
<p>Dans un bilan, le passif est le côté où l'on note :</p> <p><input type="checkbox"/> les emplois,                      <input type="checkbox"/> autre chose,</p> <p><input type="checkbox"/> les ressources,                      <input type="checkbox"/> n'importe quoi.</p>	<p>Cet apport est fait pour :</p> <p><input type="checkbox"/> 2 jours,                      <input type="checkbox"/> 2 mois,</p> <p><input type="checkbox"/> 2 ans,                      <input type="checkbox"/> toujours.</p>
<p>L'actif, quant à lui, est le côté où l'on note :</p> <p><input type="checkbox"/> les dégâts,                      <input type="checkbox"/> les ressources,</p> <p><input type="checkbox"/> les erreurs,                      <input type="checkbox"/> les emplois.</p>	<p>L'exploitation de l'entreprise est un terme qui désigne :</p> <p><input type="checkbox"/> son utilité,                      <input type="checkbox"/> son activité,</p> <p><input type="checkbox"/> sa validité,                      <input type="checkbox"/> sa particularité.</p>
<p>Le passif du bilan est la partie qui se trouve :</p> <p><input type="checkbox"/> en haut,                      <input type="checkbox"/> à gauche,</p> <p><input type="checkbox"/> en bas,                      <input type="checkbox"/> à droite.</p>	<p>Les postes d'un bilan dont la valeur varie avec l'activité sont (2 réponses) :</p> <p><input type="checkbox"/> les équipements,                      <input type="checkbox"/> les stocks,</p> <p><input type="checkbox"/> les emprunts,                      <input type="checkbox"/> les disponibilités.</p>
<p>L'actif se trouve :</p> <p><input type="checkbox"/> en avant,                      <input type="checkbox"/> à gauche,</p> <p><input type="checkbox"/> en arrière,                      <input type="checkbox"/> à droite.</p>	<p>Dans un bilan, une machine doit se classer :</p> <p><input type="checkbox"/> où on peut,                      <input type="checkbox"/> dans les équipements,</p> <p><input type="checkbox"/> dans les dettes,                      <input type="checkbox"/> ailleurs.</p>
<p>Pour désigner une ligne de bilan, on utilise le mot :</p> <p><input type="checkbox"/> position,                      <input type="checkbox"/> place,</p> <p><input type="checkbox"/> situation,                      <input type="checkbox"/> poste.</p>	<p>Dans un bilan, le poste FOURNISSEUR correspond à :</p> <p><input type="checkbox"/> un équipement,                      <input type="checkbox"/> des disponibilités,</p> <p><input type="checkbox"/> une dette,                      <input type="checkbox"/> un emploi.</p>
<p>Par rapport au total de l'actif, le total du passif doit être :</p> <p><input type="checkbox"/> supérieur,                      <input type="checkbox"/> inférieur,</p> <p><input type="checkbox"/> différent,                      <input type="checkbox"/> égal.</p>	<p>Si, dans un bilan, le total de l'actif n'est pas égal au total du passif, il est (2 réponses) :</p> <p><input type="checkbox"/> faux,                      <input type="checkbox"/> juste,</p> <p><input type="checkbox"/> à refaire,                      <input type="checkbox"/> à admirer.</p>
<p>Les ressources qui ne doivent pas être remboursées s'appellent des ressources :</p> <p><input type="checkbox"/> nettes,                      <input type="checkbox"/> impeccables,</p> <p><input type="checkbox"/> nettoyées,                      <input type="checkbox"/> propres.</p>	<p>Dans la rubrique «Outil de travail», les équipements se classent dans l'ordre chronologique :</p> <p><input type="checkbox"/> de vente,                      <input type="checkbox"/> de réparation,</p> <p><input type="checkbox"/> d'achat,                      <input type="checkbox"/> d'utilisation.</p>