

Chapitre II : Présentation des comptes du bilan

Professeur : A. ABOUNACEUR

I. Notion de bilan :

A. Exemple introductif:

Le 01/01/2010, deux personnes se sont associées pour créer une société »TAHIRI-SNC », elles ont apporté un capital de 800 000,00 DH et ont emprunté une somme de 200 000,00 DH. Ensuite, elles ont utilisé cet argent comme suit:

- Acquisition d'un fond commercial: 300 000,00 DH.
- Acquisition d'un local: 350 000,00 DH.
- Acquisition de mobilier de bureau: 50 000,00 DH.
- Acquisition D'un matériel de transport: 120 000,00 DH.
- Marchandises en stock : 160 000,00 DH.
- Dépôt d'une somme en banque: 20 000,00 DH.

TAF: Etablir le bilan au 01/01/2010

B. Notion d'emplois et ressources:

Les éléments de l'exemple ci-dessous peuvent être classés en deux catégories suivantes:

2) Emplois

- Fond commercial: 300 000,00
- Local: 350 000,00
- Mobilier de bureau: 50 000,00
- Matériel de transport: 120 000,00
- Marchandises en stock : 160 000,00
- Banque: 20 000,00

Total : 1.000 000,00 DH.

1) Ressources

- Capital: 800 000,00
- Emprunt : 200 000,00

Total : 1.000 000,00 DH

Bilan au 01/01/2010

Actif	Montant	Passif	Montant
- Fond commercial	300 000,00	- Capital	800 000,00
- Local	350 000,00	- Emprunts	200 000,00
- Mobilier de bureau	50 000,00		
- Matériel de transport	120 000,00		
- Marchandises	160 000,00		
- Banque	20 000,00		
Total actif	1 000 000,00	Total passif	1 000 000,00

Chapitre II : Présentation des comptes du bilan

Professeur : A. ABOUNACEUR

Ainsi:

- **Les ressources** sont des possibilités ou moyens financiers dont dispose l'entreprise pour financer le démarrage et le fonctionnement de son activité.
- **les emplois** sont les différentes utilisations économiques des ressources de l'entreprise. En réponse à la question : Comment sont utilisées les ressources ?
- Les ressources et les emplois sont regroupés dans un tableau appelé: **BILAN**

Bilan au : .../.../.....

ACTIF (EMPLOIS)	PASSIF (RESSOURCES)
Ensemble des biens que l'entreprise possède	Origine de financement des biens figurant à l'actif
TOTAL ACTIF	TOTAL PASSIF

Le Bilan décrit de deux façons différentes les mêmes richesses (emplois et ressources) c'est à dire que les éléments qui se trouvent au Passif sont représentés autrement dans l'actif d'où l'égalité :

ACTIF = PASSIF

C. Définition et principes du bilan:

- Le bilan décrit la situation financière ou du patrimoine de l'entreprise à un moment donné.
- Il résume ce que possède l'entreprise comme biens (emplois), et l'origine de ce qu'elle possède (ressources).
- Le bilan est un document comptable que chaque entreprise doit produire au moins une fois par an , il doit obéir à des normes de présentation légales .
- Le bilan se présente sous forme d'un tableau divisé en deux parties :
 - la partie droite présente les ressources de financement = **Passif**
 - la partie gauche présente les emplois des ressources (utilisations des fonds) = **Actif**

Chapitre II : Présentation des comptes du bilan

Professeur : A. ABOUNACEUR

Exemple d'application:

1-Le 1/1/2011 Mr Amine décide de créer son entreprise, il apporte une somme globale de 400 000,00 DH dont 280 000,00 DH déposée en caisse et le reste en banque,

A noter également qu'il a un stock de matières et fournitures de 150 000,00 DH, financé par les dettes fournisseurs.

- Quels sont les emplois et les ressources ?
- Présenter le bilan au 1/1/2011.

Solution :

- a - **Ressources** : Apport global de : 400 000,00 DH
Dettes fournisseurs: 150 000,00 DH
- **Emplois** : Sommes déposée en caisse : 280 000,00 DH
Sommes déposée en banque : 120 000,00 DH
Matières et fournitures : 150 000,00 DH

b- Bilan au 1/1/2011

Actif	Montant	Passif	Montant
-Matières et fournitures	150 000,00	-Capital (Apport)	400 000,00
-Banque	120 000,00	-Dettes fournisseurs	150 000,00
- Caisse	280 000,00		
Total actif	550 000,00	Total passif	550 000,00

D. Variation du bilan:

A la fin d'un exercice comptable et après plusieurs opérations courantes faites par l'entreprise, le bilan subit **une variation** en termes des biens et valeurs (ressources et emplois).

1. Les opérations modifiant le bilan :

La situation d'une entreprise exprimée par un bilan n'est valable qu'à la date de ce bilan.

Toute opération effectuée par l'entreprise modifie le bilan.

Exemple 1 :

- Le 15/10/2008 un commerçant a créé son entreprise en apportant 100.000 de fond propre et en empruntant 60.000,00 supplémentaire, il a déposé 140.000,00 en banque et le reste en caisse.

Chapitre II : Présentation des comptes du bilan

Professeur : A. ABOUNACEUR

T.A.F 1:

Présenter le Bilan au 15/10/2008 de ce commerçant.

- Le 15/11/2008 ce commerçant achète un fond commercial à 60 000,00 DH, du mobilier à 8 000,00 DH, des marchandises à 30 000,00 DH pour payer tous ces achats, le commerçant retire l'argent de la banque.

T.A.F 2:

Présenter le Bilan au 15/11/2008

Solution :

Bilan au 15/10/2008

Actif	Montant	Passif	Montant
Banque	140 000,00	Capital	100 000,00
Caisse	20 000,00	Emprunt	60 000,00
Total Actif	160 000,00	Total passif	160 000,00

Bilan au 15/11/2008

Actif	Montant	Passif	Montant
Fonds de commerce	60000,00	Capital	100000,00
Mobilier	8000,00	Emprunt	60000,00
Marchandises	30000,00		
Banque	42000,00		
Caisse	20000,00		
Total Actif	160 000,00	Total passif	160 000,00

Commentaire

Les éléments de: fonds de commerce, mobilier, marchandises apparaissent à l'actif du bilan mais le poste banque diminue de 60 000,00DH, 8000,00DH, 30000,00DH soit un total de 98000,00 DH et le montant de la banque devient : $140000,00 - 98000,00 = 42000,00$ DH

Chapitre II : Présentation des comptes du bilan

Professeur : A. ABOUNACEUR

Exemple 2:

Le même commerçant (exemple1) juge que son capital initial est insuffisant pour accroître l'activité de son affaire. Il effectue un second apport de capital de 50 000,00 DH en espèces au 20/12/2008

TAF :

Présenter le nouveau bilan après cette augmentation du capital.

Bilan au 20/12/2008

Actif	Montant	Passif	Montant
Fonds de commerce	60 000,00	Capital	150 000,00
Mobilier	8 000,00	Emprunt	60 000,00
Marchandises	30 000,00		
Banque	42 000,00		
Caisse	70 000,00		
Total Actif	210 000,00	Total passif	210 000,00

Commentaire

Au passif, le montant du capital a augmenté de 50 000,00 DH, en contre partie, à l'actif, le montant de la caisse a augmenté de 50 000,00 DH, en respectant le principe d'équilibre de bilan (Actif = Passif)

2. Détermination du résultat

La **variation du bilan** (suite aux différentes opérations réalisées), fait apparaître une différence entre le total actif et le total Passif. Cette différence correspond à **un résultat** réalisé par l'entreprise.

Le résultat de l'exercice = Total actif – Total Passif

On distingue deux cas de figure :

- le résultat est **bénéfice** : si le total d'actif est supérieur au total du passif.
- Le résultat est **perte** si le total de passif est supérieur au total d'actif (ou actif inférieur au passif)

A cet effet :

- Si le résultat est bénéfice **il s'ajoute** au total du financement permanent au niveau du passif avec signe (+)
- Si le résultat est négatif **il se retranche** du total du financement permanent avec signe (-)

Chapitre II : Présentation des comptes du bilan

Professeur : A. ABOUNACEUR

Exemple d'application :

- Au 01/01/2011, les éléments du bilan de l'entreprise « SMAITEX-SARL » sont les suivants:

- Construction:	500 000,00 DH
- Mobilier de bureau	120 000,00
- Matériel de transport	80 000,00
- Marchandises	600 000,00
- Banque	100 000,00
- Capital	800 000,00
- Emprunts	420 000,00
- Dettes fournisseurs	180 000,00

TAF: Etablir le bilan de départ de « SMAITEX-SARL » au 01/01/2011.

- Au 31/12/2011 les éléments du bilan de « SMAITEX-SARL » sont les suivants:

- Construction:	450 000,00 DH
- Mobilier de bureau	200 000,00
- Matériel de transport	150 000,00
- Marchandises	600 000,00
- Banque	150 000,00
- Capital	800 000,00
- Emprunts	400 000,00
- Dettes fournisseurs	50 000,00

TAF: Calculer le résultat et établir le bilan de clôture de l'entreprise « SMAITEX-SARL » au 31/12/2011.

Solution :

Bilan au 01/01/2011

Actif	Montant	Passif	Montant
Construction	500 000,00	Capital	800 000,00
Mobilier de bureau	120 000,00	Emprunt	420 000,00
Matériel de transport	80 000,00	Fournisseurs	180 000,00
Marchandises	600 000,00		
Banque	100 000,00		
Total Actif	1 400 000,00	Total passif	1 400 000,00

Chapitre II : Présentation des comptes du bilan

Professeur : A. ABOUNACEUR

Bilan au 31/12/2011

Actif	Montant	Passif	Montant
Construction	450 000,00	Capital	800 000,00
Mobilier de bureau	200 000,00	Résultat	+ 300 000,00
Matériel de transport	150 000,00	Emprunt	400 000,00
Marchandises	600 000,00	Fournisseurs	50 000,00
Banque	150 000,00		
Total actif	1 550 000,00	Total passif	1 550 000,00

Total actif= 1 550 000,00 DH ; Total passif (avant résultat) = 1 250 000,00.

Donc T. Actif est supérieur au T. passif

Résultat = 1550 000,00 – 1 250 000,00 = + 300 000,00 DH.

C'est un **bénéfice** à introduire au haut du passif avec signe +

II. Le bilan selon le code général de normalisation Comptable: CGNC

Les entreprises sont tenues à respecter une présentation normalisée du bilan qui s'inspire du code général de la normalisation comptable (CGNC).

Ainsi, l'étude de la structure du bilan préconisé par le CGNC, nécessite l'explication préalable du plan comptable marocain (PCM).

A. La codification comptable.

Le plan comptable est un document qui donne la liste des comptes à utiliser par l'entreprise.

Ainsi, le classement des comptes est fait selon une codification décimale.

Un compte comporte au moins 4 chiffres:

- ❑ Le 1^{er} chiffre permet d'identifier **la classe ou la masse**
- ❑ Le 2^{ème} chiffre permet d'identifier **la rubrique**
- ❑ Le 3^{ème} chiffre permet d'identifier **le poste**
- ❑ Le 4^{ème} chiffre permet d'identifier **le compte** lui même
- ❑ Le 5^{ème} chiffre permet d'identifier le **compte divisionnaire**
- ❑ Le 6^{ème} chiffre permet d'identifier **le sous-compte**

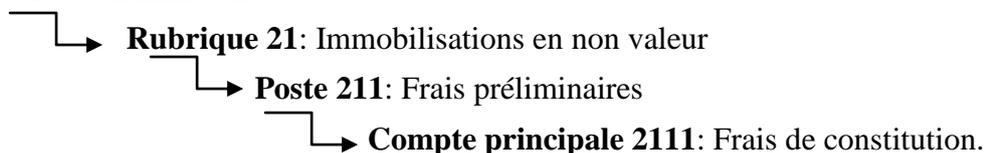
Chapitre II : Présentation des comptes du bilan

Professeur : A. ABOUNACEUR

- **Exemple:**

Pour le compte 2111: Frais de constitution, on a:

Classe 2: Actif immobilisé



- **Application :** Appliquer le même principe de l'exemple ci-dessous aux comptes suivants (à l'aide de plan comptable) : 1486, 3421, 4411, 5141, 6111, 7121

En général, dans le PCM, Les comptes sont répartis en 10 classes:

* **Classes du Bilan (comptes de situation) :**

- ❑ Classe 1 : Comptes du financement permanent
- ❑ Classe 2 : Comptes d'actif immobilisé
- ❑ Classe 3 : Comptes d'actif circulant hors trésorerie
- ❑ Classe 4 : Comptes de passif circulant hors trésorerie
- ❑ Classe 5 : Comptes de trésorerie

* **Classes de C.P.C (comptes de gestion) :**

- ❑ Classe 6 : Comptes de charges
- ❑ Classe 7 : Comptes de produits

* **Autres classes:**

- ❑ Classe 8 : Comptes de résultat
- ❑ Classe 0 : Comptes spéciaux

B. Présentation du bilan selon le CGNC:

Selon le CGNC, Le bilan se représente comme suit:

Actif	Montant	Passif	Montant
-Actif immobilisé (Classe 2)		- Financement permanent (Classe 1)	
- Actif circulant hors trésorerie (Classe 3)		- Passif circulant hors trésorerie (Classe 4)	
- Trésorerie actif (Classe 5)		- Trésorerie passif (Classe 5)	
Total actif		Total passif	

Chapitre II : Présentation des comptes du bilan

Professeur : A. ABOUNACEUR

1. Le Passif

Il est subdivisé en 3 grandes classes :

- ▣ Le financement permanent
- ▣ Le Passif circulant hors trésorerie
- ▣ Trésorerie Passif

a. Le financement permanent :

Il regroupe les ressources qui sont de manière permanente et durable (plus d'un an) à la disposition de l'entreprise, Il comprend :

- les capitaux propres (capital, réserves, report à nouveau, résultats....)
- les capitaux propres assimilés:(subventions d'investissement, provisions réglementées...)
- Dettes de financement : Elles correspondent aux dettes à long terme de plus d'un an (fournisseurs d'immobilisation, Emprunt auprès des établissements de crédit, provisions durables....)

b. Le passif circulant hors trésorerie

Il comprend les ressources liées à l'exploitation et de court terme c.-à-d. de moins d'un an (dettes fournisseurs, fournisseurs effet à payer, organismes sociaux créditeurs, Etat créateur, créditeurs divers....)

c. la trésorerie passif:

Il s'agit de l'ensemble des soldes bancaires créditeurs remboursables dans des délais à court terme.

2. l'actif :

Il est subdivisé en 3 grandes parties :

- ▣ L'actif immobilisé
- ▣ L'actif circulant hors trésorerie
- ▣ La trésorerie –actif.

a. L'actif immobilisé :

Comprend l'ensemble des biens qui sont la propriété de l'entreprise et qui ont pour vocation de rester et conserver durablement par celle-ci, il est subdivisé en :

- Immobilisations en non-valeur
- Immobilisations incorporelles
- Immobilisations corporelles
- Immobilisations financières

b. L'actif circulant hors trésorerie:

Comprend l'ensemble des biens et des droits qui ne sont pas destinés à rester durablement dans l'entreprise c'est à dire ils ont une durée inférieure à une année, il se compose de :

- Stocks, (de marchandises, matières premières, produits finis.....)

Chapitre II : Présentation des comptes du bilan

Professeur : A. ABOUNACEUR

- Des créances de l'actif circulant, (clients, Etat débiteur, fournisseurs débiteurs, autres débiteurs....)
- Des titres et valeurs de placement
- Ecart de conversion actif....

c. Trésorerie – actif

Elle comprend des soldes débiteurs ou les disponibilités et les liquidités de l'entreprise (avoirs en banque, en C.C.P et les espèces en caisse, les valeurs et chèques à encaisser...).

NB: La représentation du bilan doit contenir seulement:

- Les classes ou masses (1 chiffres)
- les rubriques (2 chiffres)
- les postes (3 chiffres)

• Exemple d'application:

L'entreprise « FATMAC-SARL » vous remet les éléments du bilan suivant au 01/01/2013.

- 2111 Frais de constitution	25 000,00	DH
- 2117 Frais de publicité	15 000,00	
- 2230 Fonds commercial	270 000,00	
- 2321 Bâtiments	130 000,00	
- 2340 Matériel de transport	50 000,00	
- 2351 Mobilier de bureau	20 000,00	
- 2355 Matériel informatique	30 000,00	
- 3111 Marchandises	100 000,00	
- 5141 Banque	40 000,00	
- 5161 Caisse	10 000,00	
- 1111 Capital social	?	
- 1140: Réserve légale	50 000,00	
- 1481 Emprunts auprès des établissements de crédit	150 000,00	
- 4411 Fournisseurs	70 000,00	
- 4441 CNSS	30 000,00	

TAF:

1. Regrouper les éléments ci-dessus en leurs classes, rubriques et postes qui leur concernent.
2. Etablir le bilan de l'entreprise « FATMAC-SARL » au 01/01 /2013 selon le CGNC (après avoir déterminé la valeur du capital social)

Chapitre II : Présentation des comptes du bilan

Professeur : A. ABOUNACEUR

C. Les modèles comptables et les états de synthèse:

1. Le modèle normal:

Le modèle normal est un mode d'organisation et de codification comptable plus détaillé et destiné aux entreprises de grande taille dont **le chiffre d'affaires annuel est supérieur ou égale à 7.5 million de DH**

Dans le modèle normal, le plan comptable exige l'établissement de **5 états de synthèse** :

- Le bilan :
- Le compte de produit et charges (CPC) :
- L'état des soldes de gestion(ESG) :
- Le tableau de financement (TF) :
- L'état des informations complémentaires (EITC) :

2. Le modèle simplifié :

- Le modèle simplifié est un mode d'organisation et de codification comptable destiné aux petites et moyennes entreprises (PME/PMI) dont le chiffre d'affaires annuel est inférieur à 7.5 million de DH
- Les états de synthèse de ce modèle ne sont pas différents de ceux du modèle normal, mais ils sont obtenus par une comptabilité moins détaillée que celle aboutissant aux états du modèle normal.
- Ce modèle prévoit uniquement les états de synthèses suivant : Le bilan, le C.P.C, le T.F de l'entreprise, l'ITIC