



AGALIS

SARL AGALIS au capital de 5000 €
Siège social : 428 av François Nardi - 83000 TOULON
SIRET 502 103 682 00014 - TVA Intra F95502103682

13 av. Henri Barbusse
83000 TOULON

06 32 07 30 32
04 94 93 25 80
www.agalis.fr

SUPPORT DE COURS

Support réalisé par Martine ALLENBACH – Formatrice



LE BILAN

Le bilan est une photographie du patrimoine de l'entreprise à un moment donné (à la clôture de l'exercice en général). Il se présente sous la forme d'un tableau en deux parties :

BILAN AU 31/12/N

ACTIF	PASSIF
<u>ACTIF IMMOBILISÉ</u> - Immobilisations incorporelles (8) - Immobilisations corporelles (9) - Immobilisations financières (10)	<u>CAPITAUX PROPRES</u> - Capital (1) - Compte de l'exploitant (2) - Réserves (3) - Résultat de l'exercice (4)
<u>ACTIF CIRCULANT</u> - Stocks (11) - Créances (12) - Disponibilités (13)	<u>DETTES</u> - Dettes financières (5) - Dettes fournisseurs (6) - Dettes fiscales et sociales (7)
TOTAL ACTIF	TOTAL PASSIF

Les **CAPITAUX PROPRES** constituent les ressources de financement propres à l'entreprise.

- (1) Evaluation des apports des associés propriétaires.
- (2) Au débit de ce compte n°108 : montant des sommes prélevées à la banque et dans la caisse par l'exploitant individuel pour ses besoins personnels.
Au crédit de ce compte n°108 : montant des sommes versées par l'exploitant individuel à son entreprise.
- (3) Sommes représentant le cumul de bénéfices antérieurs non distribués aux associés.
- (4) Résultats de l'exercice (bénéfice ou perte), déterminé par le compte de résultat.

Les **DETTES** représentent les ressources de financement externes à l'entreprise.

- (5) Emprunts et découverts bancaires (soldes créditeurs de banque ou concours bancaires),
- (6) Dettes envers les fournisseurs,
- (7) Dettes envers l'Etat et les Organismes sociaux (Sécurité Sociale, ASSEDIC,...).



L'ACTIF IMMOBILISE représente les investissements de l'entreprise : ensemble de moyens destinés à rester durablement dans l'entreprise, pendant plusieurs cycles de production (d'où l'expression « immobilisations »)

- (8) Investissements immatériels (fonds commercial, logiciel informatique,...).
- (9) Investissements matériels (machines, véhicules, matériel de bureau et informatique,...).
- (10) Investissements financiers (prêts, titres conservés durablement,...).

L'ACTIF CIRCULANT représente des moyens non durables, renouvelés à chaque cycle de production.

- (11) Stock de matières premières, marchandises, produits finis.
- (12) Créances sur les clients et autres débiteurs.
- (13) Trésorerie disponible en banque, chèques postaux et caisse.

L'approche économique du bilan consiste à dire que le PASSIF représente les ressources de l'entreprise et que l'ACTIF représente les emplois.

BILAN AU 31/12/N

EMPLOIS	RESSOURCES
TOTAL DES EMPLOIS	TOTAL DES RESSOURCES

L'approche juridique du bilan est une approche en termes de patrimoine. Le PASSIF représente ce que doit l'entreprise (dettes au sens large) ; l'ACTIF représente ce que possède l'entreprise (biens et droits).

BILAN AU 31/12/N

BIENS & DROITS	DETTES (au sens large) (1)
TOTAL DES BIENS & DROITS	TOTAL DES DETTES (au sens large)

- (1) Il s'agit de toutes les obligations envers les Tiers. C'est ainsi que les capitaux propres représentent une dette permanente de l'entreprise vis-à-vis des propriétaires associés. L'entreprise est débitrice de l'obligation de restituer ces capitaux aux associés en cas de liquidation.



LE COMPTE DE RESULTAT

Le compte de résultat retrace l'activité de l'entreprise au cours de l'exercice comptable.

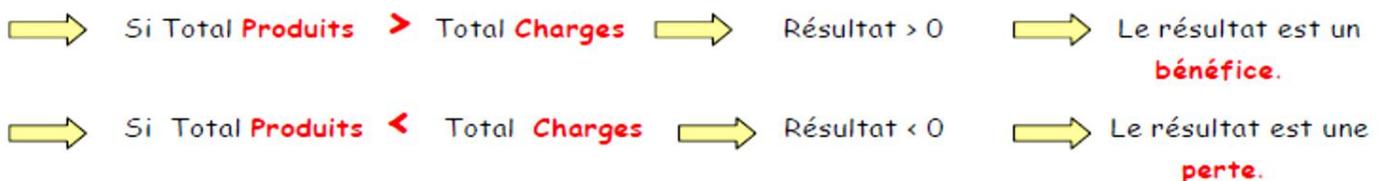
Il permet de regrouper les charges (emplois définitifs) et les produits (ressources définitives).
Il permet d'obtenir le résultat réalisé par l'entreprise.
Il peut être présenté sous forme de compte ou en liste.

Les charges et les produits sont classés selon trois critères :

- Exploitation
- Financier
- Exceptionnel

Compte de résultat au 31/12/N

CHARGES	PRODUITS
<u>Charges d'exploitation</u> - Achats..... - Services extérieurs - Impôts & taxes - Charges de personnel....	<u>Produits d'exploitation</u> - Ventes (marchandises et produits finis) - Prestations de services
<u>Charges financières</u> - Charges d'intérêt -	<u>Produits financiers</u> - Intérêts perçus -
<u>Charges exceptionnelles</u> - Pénalités, -	<u>Produits exceptionnels</u> -
Résultat de l'exercice (Somme des produits - Somme des charges)	





ANNEXE

L'annexe regroupe un ensemble d'information qui complète l'information du bilan et du compte de résultat.

Elle comporte divers tableaux (tableau des immobilisations, tableau des amortissements, tableau des provisions...).

Remarques :

- Amortissement : constatation comptable de la perte de valeur DEFINITIVE d'un bien.
- Provision : constatation comptable d'une perte de valeur PROBABLE d'un bien.

1) Les destinataires des informations traitées :

La comptabilité financière est un outil d'information au service des dirigeant et des Tiers (associés, salariés, Etat et collectivités locales, investisseurs, banques,...).