

5. LE BILAN COMPTABLE

Le compte de résultat et le bilan sont les deux états financiers annuels incontournables et obligatoires. Cette vidéo-ci doit vous aider à bien comprendre ce qu'est le bilan comptable d'une société.

Pour comprendre le bilan comptable, on peut faire un parallèle avec le patrimoine d'une personne ou d'une famille. Le bilan d'une entreprise, comme un patrimoine familial, c'est d'une part la liste et la valorisation en argent de toutes les possessions du ménage et d'autre part la liste des ressources financières qui ont permis à la famille d'acquérir ce patrimoine et qui lui permettent de le garder en bon état.

Dans notre exemple, le patrimoine de la famille est valorisé à 250 000 euros. Les possessions ou biens employés par la famille sont, un logement et une voiture, les ressources financières sont constituées pour une partie de fonds propres à la famille, soit des économies et des salaires, et pour le reste, d'un emprunt bancaire. Dans cet exemple, comme c'est souvent le cas aussi dans les entreprises, le ménage emploie davantage de biens qu'il ne pourrait en acheter au comptant ; il a donc fait appel au crédit : un banquier prend le risque de prêter de l'argent à cette famille. La banque certainement étudié la situation de ce ménage pour estimer le niveau de risque de non remboursement, auquel elle s'expose.

Si l'on reproduit la structure de notre bilan patrimonial à une société commerciale, on relève, côté ressources, qu'il y a toujours des ressources propres, la zone bleu clair, et que les autres ressources proviennent de tiers qui font confiance, qui accordent crédit à l'entreprise. Parmi ceux-ci on retrouve souvent des fournisseurs, les pouvoirs publics et une ou plusieurs banques.

Du côté de l'emploi qui est fait des ressources disponibles, on remarque des infrastructures, comme des locaux, des machines ou des véhicules utilitaires, soit des biens durablement employés pour l'exploitation.

L'inventaire des possessions comporte aussi des biens de consommation, comme des stocks de matières ou marchandises nécessaires pour le commerce, de l'argent immobilisé sous forme de crédit accordé à des clients et des liquidités sur le compte en banque de l'entreprise, destinés à financer les dépenses engendrées par le cycle d'exploitation. La source la plus naturelle d'alimentation des avoirs bancaires de l'entreprise est bien sûr l'argent des clients, qui paient leurs factures.

Une chose importante et immuable, pour les comptes des familles ou particuliers comme dans les entreprises : pour un euro employé, il faut un euro de ressources. Dans la vie, rien n'est gratuit, donc, dans un bilan, un principe de base, le total de l'inventaire des possessions employées, correspond TOUJOURS au total des ressources disponibles.