



جامعة بجاية
Tasdawit n Bgayet
Université de Béjaïa

République Algérienne Démocratique et Populaire
Ministère de l'Enseignement Supérieur et de la Recherche Scientifique
Université Abderrahmane Mira de Béjaïa
Département De Gestion

Mémoire de fin d'études

En vue de l'obtention du diplôme de Master en Sciences Financières
Spécialité : Finances et Comptabilité
Option : finance d'entreprise

THÈME

**La procédure et les étapes de contrôle
et visé le bilan des PME à Bejaia**

Réalisé par :

Mr. BERRI Karim
Mr. BERROUA Lahlal

Encadré par :

Mr. MELAKHSSOU Bilal

Année universitaire 2019 /2020

Remerciements

Au terme de ce travail

*Nous remercions, Dieu le tout puissant de nous avoir donné
le courage et la volonté pour réaliser ce travail.*

Nous tenons à remercier vivement

Mr MELAKHSSOU Bilal

*Pour nous avoir fait l'honneur d'accepter, de diriger ce travail et
avoir le soutenir. Pour votre encadrement, votre enseignement, et
vos précieux conseils. Pour votre disponibilité, votre confiance,
pour les connaissances que vous nous avez apportées.*

Veillez croire en notre profond respect.

*Nos remerciements aux membres de jury qui ont accepté
d'examiner ce travail.*

*Nos plus vifs remerciements vont également à tous les professeurs
de l'université ABDERRAHMANE MIRA de Bejaia, pour leurs
dévouements et leurs Assistance tout au long de nos études
universitaires.*

*A tous ceux qui ont contribué de près ou de loin à la réalisation
de ce modeste travail.*

MERCI

Dédicaces

*Je rends grâce à dieu de m'avoir donné la force, la volonté,
l'intelligence et la sagesse d'être patient dans mes études.*

A mes chers parents.

*A mes chères sœurs Nadia, Hassiba et leurs époux Karim et
Mourad.*

A mes chers frères : Nassim et ali.

A ma belle sœur souad.

A mes grands parents, oncles et tantes.

A tous mes cousins et cousines.

A mon binôme : Lahlal.

Ainsi qu'à tous mes amis et camarades.

KARIM

Dédicaces

*Je rends grâce a dieu de m'avoir donné la force, la volonté,
l'intelligence et la sagesse d'être patient dans mes études.*

Je dédie ce travail à mes chers parents.

A mes chers frères Karim, Sidali et Youba.

A tous mes oncles et tantes.

A tous mes cousins et cousines.

A mon binôme : Karim.

Ainsi qu'à tous mes amis et camarades.

LAHLAL

Tables des Figures

Figure 1 : exemple d'un bilan.....	19
Figure 2 : présentation schématique de l'actif circulant.....	22
Figure 3 : représente la place du résultat dans le bilan.....	23

SOMMAIRE

Plan de travail :

INTRODUCTION GENELRALE

CHAPITRE I : l'entreprise et les fondamentaux de la comptabilité.

Introduction

Section 01 : notions de base sur l'entreprise

- 1.1. Définition de l'entreprise
- 1.2. Les finalités et les objectifs de l'entreprise
- 1.3. Classification des entreprises
- 1.4. Les sources de difficultés de l'entreprise
- 1.5. Définition des cycles de l'entreprise

Section 02 : les fondamentaux de la comptabilité

- 2.1. Définition de la comptabilité
- 2.2. Types de comptabilité
- 2.3. Le rôle de la comptabilité
- 2.4. Les sous-systèmes comptables
- 2.5. Le droit comptable

Conclusion

Chapitre II : Le BILAN COMPTABLE

Introduction

Section 01 : la structure du bilan

- 1.1. Les grandes rubriques du bilan.
- 1.2. Les relations d'équilibre dans le bilan.
- 1.3. Les aspects juridiques.
- 1.4. Les aspects économiques.
- 1.5. L'actif circulant.
- 1.6. Les principes de calcul du résultat de l'exercice dans le bilan.
- 1.7. Place du résultat dans le bilan de l'entité.

Section 02: LES RUBRIQUES ET POSTES DU BILAN.

2.1. Actif.

2.2. Passif

Conclusion

Chapitre III: Illustration de la pratique « contrôle et l'analyse du bilan » étude de cas : Entreprise SARL X.

Introduction

Section 01 : présentation de l'organisme d'accueil

1. Présentation du cabinet.
2. Présentation de la SARL X.

Section 02 : planifications et vérifications des comptes.

1. Examen du bilan.
2. Contrôle du côté de l'actif et du côté du passif du bilan.

Conclusion

CONCLUSION GENERALE

INTRODUCTION

GENERAL

Introduction générale

Introduction générale :

La comptabilité est un système d'organisation des données financières d'une entreprise, ou autrement dit une discipline pratique permettant de fournir de manière continue et en temps réel un état de la situation financière de l'entreprise.

En effet la comptabilité est un ensemble de conventions et de règles qui consistent à recueillir et compiler des données liées aux événements et aux opérations financières, afin de présenter dans une unité monétaire, la situation financière et les activités économiques d'une entreprise permettant aux utilisateurs de ce système d'information de comparer et analyser ces informations comptables et de prendre des décisions.

Dans le domaine commercial et administratif cette discipline est mise en œuvre par des moyens humains et de logiciels, bureaux.

Les outils d'évaluation issus de la comptabilité sont les états financiers c'est-à-dire le bilan, le compte de résultat, le tableau des emplois et ressources (ou de financement) et les annexes

Cependant le bilan comptable est une synthèse de la situation financière d'une entreprise à une date donnée. Il est une « photographie » du patrimoine de cette dernière qui permet de réaliser une évaluation d'entreprise, et plus précisément de connaître après retraitement le niveau de sa valeur et de sa solvabilité. En d'autres termes, le bilan traduit la situation patrimoniale d'une entreprise à la fin de l'exercice comptable (qui correspond généralement à l'exercice civil, du 1^{er} janvier au 31 décembre).

L'objectif de notre travail est de contrôler le bilan d'une SARL X de Bejaia et comment faire une meilleure analyse du bilan et cet effet on a choisis le bureau de comptabilité « ECOCOMPTA » Bejaia.

Pour cela nous essayerons de répondre à la question principale :

Quelles sont les étapes utilisées pour faire une analyse correcte du bilan ?

Introduction générale

Afin de tenter de répondre à cette question, on doit savoir tout d'abord :

- Quels est l'objectif de l'entreprise ?
- Comment classer les entreprises ?
- Quelles sont les rubriques du bilan ?
- La place du résultat dans le bilan ?
- Comment faire l'analyse des comptes ?

Afin de vérifier ces hypothèses précédentes, nous avons adoptés la méthodologie suivante : une recherche bibliographique ou divers documents sur le sujet ont été consultés permettant d'exposer le cadre théorique relatif à notre objet de recherche, une application sur le terrain à travers un stage pratique d'une durée d'un mois au sein du bureau de comptabilité « ECOCOMPTA » où nous avons pu vérifier les éléments théoriques.

Nous avons de ce fait, structuré notre travail en trois chapitres, un premier consacré à l'entreprise et les fondamentaux de la comptabilité, le second portera sur le bilan comptable, et enfin le dernier chapitre sera consacré à une : Illustration de la pratique « contrôle et l'analyse du bilan » étude de cas : Entreprise SARL «X » au sein du bureau de comptabilité « ECOCOMPTA ».

CHAPITRE I :
L'ENTREPRISE ET LES
FONDAMENTAUX DE LA
COMPTABILITE.

CHAPITRE I: l'entreprise et les fondamentaux de la comptabilité.

Chapitre I : l'entreprise et les fondamentaux de la comptabilité :

Dans un monde en perpétuelles mutation technologique, économique et socioculturelles, avec un environnement complexe et d'incertitude où la concurrence est rude, l'entreprise est condamnée plus que jamais à être performante pour garder sa survie c'est la raison pour laquelle l'équilibre se retrouve au centre des préoccupations des dirigeants.

Toute entreprise vise à accomplir ses objectifs et à améliorer son activité, qui la mène à son accomplissement d'une manière convenable plus particulièrement

Section01 : notion de base sur l'entreprise :

Le fonctionnement de toute activité économique nécessite une structure qui regroupe les moyens matériels et humains. Pour organiser le travail, les décisions et les actions liées à une activité économique, il faut donc d'abord créer une entité juridique et économique appelée entreprise⁽¹⁾.

1.1. Définition de l'entreprise :

En réalité le mot « entreprise » comporte plusieurs définitions selon les auteurs classés d'après les différents domaines de formation tels que les juristes, les spécialistes en sciences de gestion, en sciences humaines. D'une manière générale, l'entreprise est une structure économique et sociale, financièrement indépendante, produisant des biens et des services destinés à un marché concurrentiel ou monopolistique. Elle constitue l'unité fondamentale de l'économie de marché.

Étymologiquement, le terme dérive de « entreprendre », daté d'environ 1430-1440 avec le sens de « prendre entre ses mains ». Aux environs de 1480, il prit l'acception actuelle de « prendre un risque, relever un défi, oser un objectif ».

Trois aspects ressortent de cette définition :

- l'entreprise produit : elle crée ou transforme des biens ou des services susceptibles de satisfaire les besoins des individus, des autres entreprises ou des collectivités ;

¹ - MUSENGA TSHIMPANGILA Joseph, Cours de Marketing et Gestion commerciale, G3, Economie, UNIKIN, 2006-2007, s.p.

CHAPITRE I: l'entreprise et les fondamentaux de la comptabilité.

- l'entreprise produit pour le marché, cela veut dire qu'elle vend les biens ou les services qu'elle produit ;

- l'entreprise est financièrement indépendante, c'est-à-dire qu'elle produit et vend de sa propre autorité, sous sa responsabilité, à ses risques et périls.

Il n'existe pas de définitions universelles de l'entreprise. Elle dépend de l'approche que l'on choisit. Il existe trois types d'approche :

- L'approche économique
- L'approche sociologique
- L'approche systémique

1.1.1. L'approche économique :

Une unité de distribution des richesses et de production des biens et services selon l'approche économique, l'entreprise est une unité de production des biens et services destinée aux marchés de biens de consommation (grand public) et aux marchés de biens de production (les autres entreprises).

Pour fonctionner, l'entreprise a besoin de flux d'entrées : les inputs (matières premières, marchandises, services, capitaux, travail et surtout informations). L'entreprise transforme ces inputs en outputs (produits finis, marchandises, services, informations). Lors de cette transformation, l'entreprise crée de la richesse (ajout de valeur aux inputs). Cette richesse est appelée valeur ajoutée, elle représente la contribution réelle de l'entreprise à la richesse nationale.

La conception de la notion de production a fortement évolué. En effet, nous ne sommes plus en situation de pénuries relatives où il suffisait de produire pour vendre. De nos jours, les entreprises essaient de différencier leurs offres et de positionner leurs produits par rapport à ceux des concurrents dans le but d'obtenir un avantage concurrentiel (compétitif).

Qu'est-ce que la différenciation ?

Différencier un produit ou un service consiste à le démarquer de ceux de la concurrence sur la base des quatre « P ».

- Produit la différenciation par le produit considère ses caractéristiques intrinsèques, à savoir sa composition, sa qualité, son aspect marchand (garanties, assistance...)

CHAPITRE I: l'entreprise et les fondamentaux de la comptabilité.

- Prix Il existe deux stratégies en matière de différenciation par le prix: consiste à fixer les prix plutôt plus élevés que le concurrent, soit une stratégie de pénétration de marché qui consiste à fixer les prix plutôt moins élevés que le concurrent.

Le prix de vente d'un produit est déterminé par quatre facteurs :

Coût de reviens.

- Concurrence.
- Demande (clients), on prend en compte la notion de prix psychologique.
- Réglementation en matière de fixation de prix (ex. : dans le secteur pétrolier en période de crise).
- Place (Distribution) Généralement un produit de haut de gamme vendue cher est destiné à un réseau de distribution sélectif. Il importe de distinguer canal de distribution, circuit de distribution et réseau de distribution.
- Un canal de distribution, c'est la voie d'acheminement d'un produit entre deux intermédiaires dans un circuit de distribution.
- Un circuit de distribution est l'ensemble des canaux de distribution.
- Un réseau de distribution est l'ensemble des circuits de distribution.
- Publicité (& Promotion)

Ces procédés concernent la communication autour du produit. Un gros budget de communication au lancement d'un produit permet de se démarquer de la concurrence.

La publicité consiste à attirer les consommateurs (ou prospects) vers le produit (Stratégie. La publicité joue trois rôles :

- Rôle cognitif
- Rôle affectif
- Rôle conatif
- La promotion consiste à pousser le produit vers le consommateur (stratégie)

Le dosage et la cohérence des quatre « P » constituent le Marketing-Mix (terme apparu dans les années 80).

Qu'est-ce que le positionnement ?

Le positionnement consiste à positionner le produit, à graver dans l'esprit des consommateurs(ou prospects) une image claire et minutieuse du produit (ou service, entreprise) par rapport à la concurrence.

CHAPITRE I: l'entreprise et les fondamentaux de la comptabilité.

1.1.2. L'approche sociologique :

Selon l'approche sociologique de l'entreprise, l'entreprise est composée de 3 acteurs principaux :

- Apporteurs de capitaux
- Dirigeants
- Salariés

Ces 3 acteurs ont des objectifs et des stratégies individuelles différentes. En effet, en ce qui concerne les apporteurs de capitaux, leur logique est purement financière, ils recherchent avant tout la rentabilité de leurs placements. Leur but est de garantir leurs gains et si possible les augmenter. Les apporteurs de capitaux sont attirés par des placements de plus en plus rentables. Leur source de pouvoir est le capital. Ils élaborent ainsi une stratégie d'investissement ou alors de retrait (en cas de perte).

En ce qui concerne les dirigeants, leur logique est la maximisation des performances de l'entreprise, évaluées par la rentabilité économique des capitaux. Leur but consiste à garantir leur place et à élargir leur pouvoir (capital et organisation).

En ce qui concerne les salariés, leur logique est l'épanouissement et la sécurité de l'emploi. Ils ont pour but de garantir leur emploi, si possible en réalisant un travail intéressant dans de bonnes conditions matérielles et psychologiques. La source de leur pouvoir est le savoir-faire. Leur stratégie est celle de l'adhésion, c'est-à-dire de l'attrait de la carrière. Pour que l'entreprise puisse fonctionner, compte tenu des stratégies individuelles élaborées par les 3 acteurs identifiés, il faut donc un consensus ou compromis organisationnel.

1.1.3. L'approche systémique (l'entreprise en tant que système) :

Qu'est-ce qu'un système ?

Un système peut être défini comme un ensemble composé d'éléments en interaction permanente, organisé et ouvert sur son environnement auquel il doit s'adapter en permanence pour sa survie. Envisager une entreprise en tant que système consiste à la considérer comme un ensemble organisé, composé de différentes fonctions, services, individus en permanente interaction, ayant tous des objectifs pouvant être contradictoires.

L'entreprise en tant que système est ouverte sur son environnement externe, source de menaces à appréhender, mais aussi d'opportunités à saisir. L'entreprise doit s'y adapter en permanence pour sa survie et son développement. Les composantes de l'environnement sont

CHAPITRE I: l'entreprise et les fondamentaux de la comptabilité.

Très diversifiées : technologie, sociale, culturelle, juridique, économique, politique, écologique, concurrence, clients, fournisseurs. L'environnement international prend en compte toutes les composantes précédemment citées au niveau des pays d'importation.

Pour l'informaticien d'aujourd'hui, cette tendance d'approche de l'entreprise en tant que système s'explique de plus en plus également par le succès rencontré par les progiciels de gestion (ERP : Enterprise Resource Planning) dont le paramétrage et l'implémentation requièrent de bonnes connaissances des pratiques fonctionnelles des services de l'entreprise, les relations entre ces derniers, ainsi qu'avec les clients, les fournisseurs, etc...⁽²⁾.

1.2. Les finalités et les objectifs de l'entreprise :

Les finalités d'une entreprise traduisent sa vocation, sa raison d'être, les buts qu'elle s'est fixés dès sa création, alors que les objectifs sont les buts chiffrés que la firme cherche à remplir pour atteindre ses finalités.

1.2.1. Les finalités de l'entreprise :

Une entreprise peut avoir différentes finalités : exister et survivre, se développer et se diversifier, assurer la rémunération du capital et du travail, conserver son indépendance et permettre au personnel de l'entreprise de réaliser ses aspirations.

- Les trois finalités principales de l'entreprise

Parmi tous les buts qu'elle peut poursuivre, il en est qui nous paraissent essentiels la poursuite de l'activité, la recherche de la pérennité, la recherche du profit parfois, mais s'agissant cette fois d'Entreprise publique, c'est l'idée de service public qui surgit.

En fait, l'entreprise ne poursuit pas un but unique, mais presque toujours plusieurs buts. Entre eux, une hiérarchie peut exister, elle n'est pas toujours la même. Non seulement elle varie d'une entreprise à l'autre, mais elle varie aussi dans la même entreprise en raison des circonstances et des époques.

L'un des premiers buts de l'entreprise, résultant de la raison même de son existence, est le service des clients, la satisfaction de leurs besoins L'entreprise, c'est aussi un centre d'activité professionnelle pour ceux qui en font partie. C'est le lieu où ils peuvent exercer un métier qui leur apporte des satisfactions, qui peut les passionner. C'est une part de leur vie, quelquefois

²- BOUGAHAM Mohamed, diagnostic financier d'une entreprise, en vue de l'obtention du diplôme de Master, en science de Gestion, option finance d'entreprise, Université A-Mira de Bejaia, 2014-2015, p.p.4-6.

CHAPITRE I: l'entreprise et les fondamentaux de la comptabilité.

très importante. L'existence même de l'entreprise et sa pérennité est pour eux des fins en soi, qu'il s'agisse des dirigeants ou des autres membres du personnel.

- Les finalités s'expriment dans le projet de l'entreprise :

Le projet d'entreprise est l'expression d'une volonté de vivre, de travailler et de réussir ensemble. C'est aussi la définition des méthodes pour y parvenir.

Le projet d'entreprise est un plan d'action qui répond à la quadruple question :

- qui sommes-nous ?
- que faisons-nous ?
- pourquoi travaillons-nous ?
- où voulons-nous aller ?

1.2.2. Les objectifs d'une entreprise :

Les objectifs sont l'expression des finalités d'entreprise. Un objectif est un résultat précis à atteindre dans un délai déterminé. Il est défini quantitativement et/ou qualitativement.

La formulation d'un objectif s'accompagne de la définition des moyens à mettre en œuvre. Une prévision est une indication de ce qui pourra être l'activité future de l'entreprise compte tenu de son activité passée. Elle résulte d'un calcul, elle matérialise généralement une tendance.

Alors qu'un objectif traduit une volonté de modifier l'évolution naturelle, de l'entreprise et doit être atteint, une prévision peut se réaliser.

La fixation d'objectifs incite l'entreprise à être plus dynamique, plus volontaire, mieux organisée. Les résultats atteints doivent être confrontés aux objectifs visés : les écarts sont mesurés et analysés de façon à mettre en œuvre des actions correctives.

- les différentes catégories d'objectifs :

Les objectifs de l'entreprise sont divers. Ils peuvent être fixés à long ou à moyen terme (c'est-à-dire à plus d'un an) ou à court terme (à réaliser dans l'année). On peut les classer en objectifs de rentabilité, de profit, de part de marché, de diversification, de productivité, d'innovation, de qualité, de prestige, de formation du personnel, etc.

Les objectifs dépendent les uns des autres à un triple point de vue en premier lieu, une harmonisation doit être établie entre les différents objectifs de l'entreprise. Ainsi les objectifs de production doivent correspondre aux objectifs de vente. L'objectif de rentabilité doit être

CHAPITRE I: l'entreprise et les fondamentaux de la comptabilité.

calculé de telle sorte qu'il permette au moins de répondre aux besoins de financement, etc., tous les objectifs sont ainsi en interrelation ⁽³⁾.

1.3. Classification des entreprises :

- En fonction de leur activité :

- Entreprise artisanale : Elle n'emploie pas plus de dix salariés.
- Entreprise commerciale : Elle achète des biens qu'elle revend sans transformation.
- Entreprise industrielle : Elle transforme les matières premières et vend des produits finis (ou semi-finis), elle appartient au secteur secondaire, celui de la transformation.
- Société de services : Elle revend un travail sans fabrication d'objets physiques.

- En fonction de leur secteur économique :

- Secteur primaire (agriculture, sylviculture, pêche, parfois mines),
- Secteur secondaire (industrie, bâtiment et travaux publics),
- Secteur tertiaire (services).

- En fonction de leur taille et de leur impact économique :

Selon la taille ou la dimension, on distingue la petite, la moyenne et la grande

Entreprise. Les critères de la taille retenus sont très nombreux : le chiffre d'affaires, l'effectif du personnel, le résultat net...

Cependant, plusieurs spécialistes intéressés par la question de taille de l'entreprise retiennent les critères des effectifs salariés pour classer les entreprises.

Ainsi, est considérée comme :

- petite entreprise, celui qui emploie de 1 à 19 salariés ;
- moyenne entreprise, celle qui emploie un effectif de 20 à 499 salariés ;
- grande entreprise, celui qui emploie un effectif de 500 salariés et plus.

- En fonction de leur statut juridique :

- Les entreprises capitalistes,
- Les entreprises publiques : gérées par l'État.
- Les sociétés coopératives : certains traits caractéristiques distinguent ces genres d'entreprises des autres. Ce sont entre autres les volontariats, la démocratie, la pérennité du

³ - BOUGAHAM Mohamed, op cite, p.p.9-11.

CHAPITRE I: l'entreprise et les fondamentaux de la comptabilité.

capital, les associations à but non lucratif, entreprises privées dont les bénéficiaires doivent être intégralement réinvestis⁽⁴⁾.

1.4. Les sources de difficultés de l'entreprise :

Quels peuvent être les sources des difficultés ou de la mauvaise situation de l'entreprise ?

- Les contraintes financières

Il y a des difficultés financières lorsque l'entreprise n'arrive plus à faire face à ses engagements et honorer ses dettes notamment lorsqu'il s'agit de remboursement des dettes échues, de paiement des fournisseurs, de salaires. Ces difficultés peuvent naître lorsqu'il y a insuffisance ou manque de rentabilité de l'exploitation et de recouvrement des créances clients.

- Les réductions des débouchés commerciaux

La chute des ventes, des parts de marché, donc de la demande, est source de défaillance. Cela aura des effets sur la production, les prévisions de ventes, et surtout la gestion financière et comptable qui se trouve face à une situation d'accumulation de stocks et d'absence d'entrées de ressources.

- Les obstacles accidentels

Il peut dans le cas des obstacles accidentels s'agir de troubles sociaux, des cas de grèves, de catastrophes naturelles, de litiges avec quelques partenaires, ou des malversations internes⁽⁵⁾.

1.5. Définition des cycles de l'entreprise :

- CYCLE D'INVESTISSEMENT :

Le cycle d'investissement est constitué de plusieurs phases : la sélection des investissements, leur utilisation, leur dépréciation et leur revente éventuelle.

- CYCLE D'EXPLOITATION

Le cycle d'exploitation correspond à l'activité productrice de l'entreprise, c'est-à-dire la transformation de matières premières achetées en produits finis vendus aux clients ou à la production de services. Cette exploitation nécessite la mise en œuvre de l'outil de production et des ressources humaines. Le cycle d'exploitation correspond à la consommation de matière,

⁴ - BOUGAHAM Mohamed, op cite, p.p.11-13.

⁵ - Idem, p.11.

CHAPITRE I: l'entreprise et les fondamentaux de la comptabilité.

de travail et de capital de production (la dépréciation des investissements durant la production).⁽⁶⁾.

- **CYCLE DE FINANCEMENT**

Le cycle de financement correspond à l'ensemble des opérations financières de l'entreprise liées au financement des investissements, des diverses phases du cycle d'exploitation, de la répartition des bénéfices et des opérations d'encaissement et de règlement ⁽⁷⁾.

Section 02 : les fondamentaux de la comptabilité

2.1. Définition de la comptabilité :

La comptabilité est une technique qui permet d'enregistrer toutes les opérations réalisées par une entreprise afin que cette dernière puisse connaître sa situation à n'importe quel moment, et aussi de déterminer le résultat de l'exercice (bénéfices ou pertes) et de présenter la situation patrimoniale de l'entreprise. C'est un outil de gestion indispensable, et une obligation légale.

La comptabilité est une technique qui consiste à :

- Collecter les pièces comptables produites par l'entreprise ou reçues des tiers
- Les analyser ;
- Les classer ;
- Les enregistrer sur les livres comptables
- Etablir des documents de synthèse.

Les motifs pour lesquels on tient une comptabilité sont doubles :

Sur le plan économique : la comptabilité doit renseigner si l'activité de l'entreprise a été ou non rentable.

Sur le plan juridique : toutes les entreprises y compris les artisans sont tenus d'avoir des livres comptables et de présenter un état des actifs et des passifs. De ce fait, la comptabilité est un moyen de preuve en cas de litige avec les fournisseurs, les clients, l'Etat, le personnel, les organismes sociaux...

⁶ - BOUGAHAM Mohamed, op cite, p.14.

⁷ - François LONGIN ; « Gestion financière ».

- pour plus d'information consultez le site : <http://www.longin.fr>

CHAPITRE I: l'entreprise et les fondamentaux de la comptabilité.

La finalité de la comptabilité est de présenter le compte de bilan et de résultat. Elle est ainsi un moyen de contrôle de l'entreprise et un outil d'aide à la décision puisqu'elle permet par exemple de décider quand investir, emprunter, embaucher...⁽⁸⁾.

2.2. Types de comptabilité :

Il existe trois types de comptabilités :

- La comptabilité nationale : elle fait l'analyse et la synthèse des opérations effectuées par l'ensemble des agents économiques (entreprises, ménages, Etat,...) agissant dans l'espace national y celles réalisées avec le reste du monde.

- La comptabilité publique : elle enregistre les opérations de l'Etat, des collectivités locales et des établissements publics.

- La comptabilité commerciale : Grâce à l'image qu'elle donne de l'entreprise elle permet à la direction d'en vérifier l'évolution, au banquier d'en apprécier la solidité, et aux associés d'en contrôler la gestion.

Elle est composée de plusieurs branches :

- La comptabilité générale,
- La comptabilité analytique d'exploitation,
- La comptabilité des sociétés, ...⁽⁹⁾.

2.3. Le rôle de la comptabilité :

La comptabilité générale est une technique d'enregistrement de stockage et de traitement de l'information ainsi qu'un système normalisé et réglementé ayant pour objectif d'offrir une représentation synthétique de la situation financière de l'entreprise.

Les états financiers qui en résultent doivent répondre aux besoins d'un grand nombre d'utilisateurs internes à l'entreprise (dirigeants, salariés) ou externes à l'entreprise (actionnaires, Etat, organismes sociaux, créanciers).

De ce fait la comptabilité est à la fois un instrument d'informations financières et un outil de gestion.

⁸ - HASSAINATE Mohammed, la comptabilité générale, les fondamentaux de la comptabilité, semestre01, année universitaire 2018-2019, p.3.

⁹ - HASSAINATE Mohammed, op cite, p.3.

CHAPITRE I: l'entreprise et les fondamentaux de la comptabilité.

2.3.1. Comptabilité instrument d'information financière :

L'entreprise est une organisation transparente qui doit rendre compte aux partenaires avec lesquels elle est en relation d'affaire se sont :

- Les salariés qui lui consacrent leur force de travail.
- Les clients et fournisseurs avec qui elle est en relation d'affaires
- Les bailleurs de fond qui lui apportent les capitaux : actionnaires, créanciers....
- L'Etat à qui l'entreprise doit payer les impôts et les taxes
- Les organismes sociaux à qui l'entreprise doit payer les diverses cotisations

Cette information financière est donnée principalement par deux documents de synthèse :

- Le bilan : il décrit le patrimoine de l'entreprise à une date donnée ;
- Le compte de produits et de charge qui renseigne sur le montant des profits et des pertes.

L'information comptable varie selon l'importance de l'entreprise. Dans les petites entreprises la comptabilité reste secrète sauf à l'égard du fisc et du banquier.

Elle fait, au contraire, l'objet d'une large publicité dans les grandes sociétés surtout quand elles sont cotées en bourse.

2.3.2. Comptabilité :

Outil de gestion loin d'être un simple outil d'informations financières, la comptabilité est également un outil de gestion destiné à éclairer les dirigeants de l'entreprise. Elle se présente de ce fait comme un tableau de bord destinée aux dirigeants et composé d'une série d'instruments de mesures de performances comme le solde intermédiaire de gestion, le tableau de financement.

2.3.3. Intérêt de la comptabilité :

La comptabilité est une technique et un outil indispensable à tous les agents économiques.

a. Pour le chef d'entreprise elle l'aide à :

Connaître ses résultats : déterminer le revenu encaissé pendant une période donnée
Orienter ses choix : Connaître les activités rentables de l'entreprise

Mieux gérer : déterminer le prix de vente qui peut assurer la rentabilité de l'affaire.

Faire des projections : permet de faire des prévisions des projections dans le temps.

CHAPITRE I: l'entreprise et les fondamentaux de la comptabilité.

b. Pour les pouvoirs publics :

Ils peuvent trouver les éléments de calcul des sommes qui sont dues au trésor au titre de l'impôt ou des taxes à régler.

c. Pour les actionnaires :

Elle leur permet de déterminer les chances d'amélioration ou de détérioration du résultat dans l'avenir et par répercussion la valeur de négociation de leur titre (action).

d. Pour les créanciers en particulier les banques :

Elle leur permet de déterminer le niveau de crédit compatible avec sa capacité de rembourser. Ainsi on peut le constater, la comptabilité est un instrument privilégié de gestion des entreprises⁽¹⁰⁾.

2.4. Les sous-systèmes comptables :

La comptabilité, au sens de comptabilité d'entreprise, est une technique de traitement et d'interprétation des signes exprimés dans un langage quantitatif normalisé, c'est à dire commun à toutes les formes d'organisation de la production des biens et services.

Le rôle de la comptabilité consiste à traduire le plus fidèlement possible l'activité de l'entreprise, afin d'en exprimer l'évolution et de permettre le contrôle du processus de transformation engendré par l'activité de l'entreprise.

En vue d'assurer ce rôle, le système d'organisation de la comptabilité d'entreprise en conformité avec le plan comptable est établi d'une part ; en fonction de la nature et de la taille de l'unité d'exploitation et d'autre part en fonction des buts recherchés à travers les trois sous-systèmes comptables fondamentaux.

Chaque sous-système comptable renvoie à un champ spécifique de l'activité de l'entreprise.

Les trois sous-systèmes comptables fondamentaux :

- la comptabilité budgétaire ;
- la comptabilité analytique ;
- la comptabilité générale.

¹⁰ - HASSINATE Mohammed, op cite, p.p.4-5.

CHAPITRE I: l'entreprise et les fondamentaux de la comptabilité.

2.4.1. La comptabilité budgétaire :

Est une forme prévisionnelle de comptabilité consistant à organiser et à chiffrer les prévisions effectuées par les différents centres de responsabilités à partir d'objectifs déterminés.

L'ensemble des prévisions regroupées et coordonnées au niveau de l'entreprise permet d'établir les différents budgets et le budget général.

La comptabilité budgétaire est élaborée sur la base de la partie simple et constitue un moyen combinant à la fois la démarche prévisionnelle et la démarche de contrôle.

2.4.2. La comptabilité analytique :

Cette forme de comptabilité a essentiellement une portée explicative des coûts induits par centre de responsabilité opérant par secteur d'activité, par produit ou par marché.

C'est la comptabilité du passé/présent. Elle enregistre les flux internes et décrit le processus de transformation des biens et services depuis leur entrée jusqu'à leur sortie de l'entreprise.

Il est à remarquer que les comptabilités budgétaires et analytiques sont étroitement liées, en particulier lorsqu'il s'agit d'analyser les écarts entre les prévisions et les réalisations.

A la différence de la comptabilité générale, ces deux formes de comptabilité sont facultatives et ont une portée strictement interne à l'entreprise.

2.4.3. La comptabilité générale :

D'utilisation dépassant largement le cadre de l'entreprise, la comptabilité générale est à la fois un outil de gestion irremplaçable et un moyen de communication externe destiné à un très large éventail de ses partenaires.

La comptabilité générale a pour objet essentiel de permettre à l'entreprise :

- De constater ses charges et ses produits par nature, c'est à dire par flux de consommation et de production ;
- De faire apparaître les résultats d'une période, c'est à dire les variations du patrimoine résultant de l'activité de l'entreprise ;
- De faire le point, périodiquement, de la situation des biens et des dettes de l'entreprise, c'est à dire d'indiquer le chiffre de la situation du patrimoine.

CHAPITRE I: l'entreprise et les fondamentaux de la comptabilité.

A cet effet la comptabilité générale permet à l'entreprise d'enregistrer dans un langage normalisé l'ensemble des opérations d'exploitation courante d'investissement, de financement, de répartition et d'inventaire⁽¹¹⁾.

2.5. Le droit comptable :

Le droit comptable représente les règles à implication comptables et financières relatives à la tenue des comptes et à la présentation des documents annuels. Le droit comptable s'est progressivement formé grâce aux textes juridiques, lois, décrets, arrêtés, élaborés selon les besoins des commerçants, des sociétés, et de la collectivité. Cependant il trouve également sa source dans la jurisprudence et la doctrine comptable.

Le droit comptable a toujours cherché à répondre aux besoins de son utilisateur par l'ordonnance de Colbert en 1673. Le droit comptable est devenu un moyen de preuve entre commerçants, ce qui nécessitait des règles de forme. Aujourd'hui, au-delà de ce moyen de preuve, la comptabilité est devenue un moyen d'information destiné aux associés, salariés, épargnants etc.

La réglementation de la comptabilité s'est avérée nécessaire car jusqu'à présent il n'existait que des éléments de droit social et fiscal et aucun élément de droit comptable. La recherche de méthodes communes date de 1934 par l'établissement du 1er plan comptable en Allemagne et de la création en France en 1947. Il a été à l'origine d'un véritable droit de la comptabilité.

La jurisprudence et la doctrine ont fait évoluer le droit comptable et ont été à l'origine de l'élaboration des premières lois comptables intégrées dans le code de commerce par la loi du 30 avril 1982.

Enfin se sont mis progressivement mis en place des organismes chargés de faire évoluer le droit comptable (ordre des experts comptables...)⁽¹²⁾.

¹¹- HASSINATE Mohammed, op cite, p.p. 5-6.

¹²- Idem, p.6.

CHAPITRE I: l'entreprise et les fondamentaux de la comptabilité.

Conclusion :

La comptabilité générale est le recensement et la mesure économique de l'activité et du patrimoine d'une entité économique (entreprise, collectivité, association, État, administration publique, etc...)

Ce recensement est fait chronologiquement par inscription dans des documents dit «comptables».

Le plus souvent la tenue d'une comptabilité générale résulte d'obligations juridiques, sociales ou fiscales.

C'est un outil d'information financière tant pour l'entreprise elle-même que pour l'extérieur.

La comptabilité générale, obligatoire pour les entreprises et toutes les organisations marchandes dans de nombreux pays. Elle peut être fortement réglementée et contrôlée selon les cultures. Son objectif essentiel est d'informer les dirigeants et les tiers (propriétaires, prêteurs, fisc, etc...)

**CHAPITRE II : LE
BILAN
COMPTABLE**

Chapitre II : le bilan comptable

Chapitre II : le bilan comptable.

La comptabilité est un outil de gestion qui permet de voir la situation financière et patrimoniale de l'entreprise à travers le bilan et tableaux de résultat.

Le bilan est l'un des documents de synthèse et aussi est un document financier qui a pour objectif d'informer sur la situation financière de l'entreprise, il montre ce que l'entreprise possède (actif) et ce qu'elle doit (passif).

L'actif du bilan comptable représente l'ensemble des éléments positifs du patrimoine de l'entreprise (entrée de ressources), à l'inverse les éléments du passif ont une valeur économique négative (sortie de ressources).

Section 01 : la structure du bilan :

Les éléments directement liés à l'évaluation de la situation financière sont les actifs, les passifs et les capitaux propres. Ils sont reproduits séparément dans le bilan.

Le bilan fait apparaître de façon distincte au moins les rubriques suivantes lorsqu'il existe des opérations les concernant.

Le bilan de fin d'exercice est systématiquement fourni sur deux années consécutives afin de suivre l'évolution de l'entreprise d'une année sur l'autre.

Le bilan est alimenté par l'enregistrement comptable de tous les flux de l'entreprise et représente les comptes de situation ⁽¹³⁾.

Nous pouvons dire aussi que nous trouvons, à droite, l'origine des fonds mis à la disposition de l'entreprise depuis sa création (à l'exception de ce qu'elle a remboursé) ; et à gauche, l'usage qu'elle en fait. En d'autres termes, les ressources (ou origines) et les emplois ⁽¹⁴⁾.

1.1. Les grandes rubriques du bilan :

Le bilan est un des outils privilégiés de l'observateur financier qui synthétise en effet de manière particulière l'entreprise avec ses évolutions ⁽¹⁵⁾

¹³ - TAZDAIT Ali, Maitrise du système comptable financier, Edition ACG, Alger, 2009, p.53.

¹⁴ - GUY Raimbault, comptabilité générale et analyse financière, outils de gestion, Edition chihab 10, Avenue Brahim Gharafa B.E.O, Alger, 1994, p.19.

Chapitre II : le bilan comptable

Figure 1 : exemple d'un bilan

Bilan au ... /.../...					
Actif (emplois)	Montant N	Montant N-1	Passif (ressources)	Montant N	Montant N-1
Actif immobilisé			Capitaux propres		
Terrain			Capital		
Constructions			Résultat (+ ou -)		
Matériels					
Actif circulant			Dettes		
Stocks			Emprunts		
Créance client			Dettes fournisseurs		
Banque			Autres dettes		
caisse					
solde débiteur			solde créditeur		

1.2. Les relations d'équilibre dans le bilan :

EMPLOIS STABLES \Leftrightarrow RESSOURCES STABLES

EMPLOI D'EXPLOITATION \Leftrightarrow RESSOURCES D'EXPLOITATION

¹⁵ - KERROUCHE Siham, OUABBA Nawel, L'Analyse financière comme outil d'évaluation de la performance d'une entreprise Cas : SPA GENERALE EMBALLAGE Akbou Bejaia, Mémoire de fin de cycle Pour l'obtention du diplôme de master en science de gestion, Option : finance d'entreprise, Université Abderrahmane MIRA de Bejaia, 2018, p.34.

Chapitre II : le bilan comptable

1.3. Les aspects juridiques :

Le bilan représente la composition du patrimoine de l'entreprise ainsi que sa valeur nette ou situation nette ou encore actif net.

L'actif regroupe les droits de l'entrepreneur individuel ou de la personne morale (société)

- Sur les biens (droits de propriété),
- Sur les créances (droits de créances),
- Sur les disponibilités (droits de disposer de la trésorerie positive ou disponible).

Les droits de propriété portent sur des biens :

- Meubles corporels : matériels, outillages, véhicules, ...
- Meubles incorporels : fonds de commerce, brevets, logiciels, ...
- Immeubles : terrains, constructions, ...

Le passif externe (ou exigible) indique les obligations de l'entreprise pour ses dettes envers des tiers :

- Dettes d'emprunts auprès des établissements financiers et banques
- Dettes dues aux fournisseurs, organismes sociaux, Etat, ...
- Crédits bancaires, ...

Les capitaux propres, principale ressource à l'origine de l'entreprise, figurent au passif du bilan.

1.4. Les aspects économiques :

Article 211-1 du règlement n° 2004-06 du 24/11/04 paru au JO du 01/01/05 : « **Un actif est un élément identifiable du patrimoine ayant une valeur économique positive pour l'entité, c'est à dire un élément générant une ressource que l'entité contrôle du fait d'évènements passés et dont elle attend des avantages économiques futurs.** »

Une immobilisation corporelle est un actif physique détenu soit pour être utilisé dans la production ou la fourniture de biens ou de services, soit pour être loué à des tiers, soit à des fins de gestion interne et dont l'entité attend qu'il soit utilisé au-delà de l'exercice en cours.

Une immobilisation incorporelle est un actif non monétaire sans substance physique.

Chapitre II : le bilan comptable

Article 211-2 : « **L'avantage économique futur représentatif d'un actif est le potentiel qu'a cet actif à contribuer, directement ou indirectement à des flux nets de trésorerie au bénéfice de l'entité.** »

Article 212-1 : « **Un passif est un élément du patrimoine ayant une valeur économique négative pour l'entité, c'est à dire une obligation de l'entité à l'égard d'un tiers dont il est probable qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice de ce tiers, sans contrepartie au moins équivalente attendue de celui-ci. L'ensemble de ces éléments est dénommé passif externe** ».

Cette obligation peut être d'ordre légal, réglementaire ou contractuel ...

Le tiers peut être une personne physique ou morale, déterminable ou non.

L'estimation du passif correspond au montant de la sortie de ressource que l'entité doit supporter pour éteindre son obligation envers les tiers...

Article 212-2 : « **Une dette est un passif certain dont l'échéance et le montant sont fixés de façon précise.** »

Article 212-3 : « **Une provision est un passif dont l'échéance ou le montant n'est pas fixé de façon précise.** »

1.5. L'actif circulant :

L'actif circulant d'une entreprise est constitué des actifs détenus par l'entreprise et destinés à ne pas y rester durablement, c'est-à-dire pendant moins d'un cycle d'activité.¹⁶

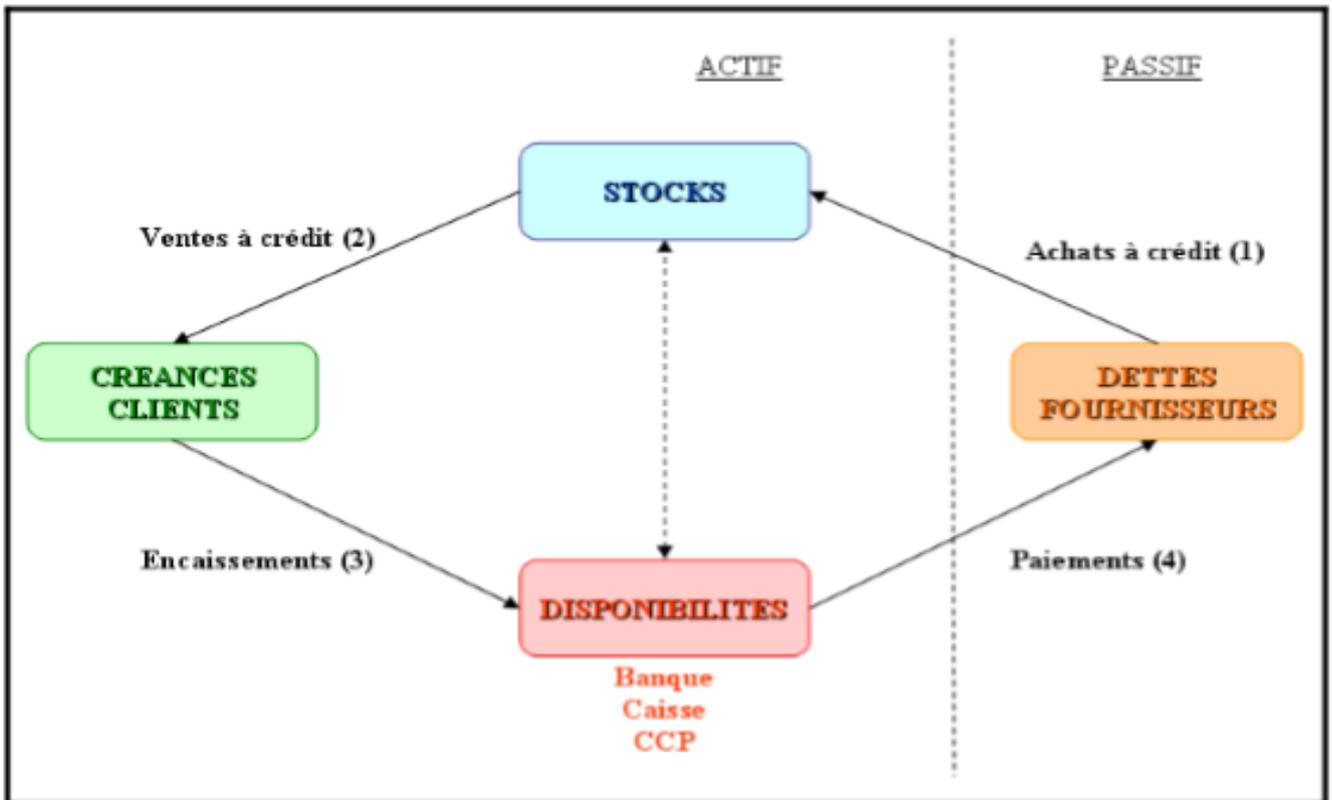
L'actif circulant se trouve dans la partie basse du bilan. Il regroupe principalement :

- les stocks
- les créances
- les disponibilités
- dettes fournisseurs

¹⁶ - [http : //www.wikipédia.org](http://www.wikipédia.org)

Chapitre II : le bilan comptable

Figure 2 : présentation schématique de l'actif circulant



1.6. Les principes de calcul du résultat de l'exercice dans le bilan :

Article 230-1 du PCG : « Le résultat de l'exercice est égal ... à la variation des capitaux propres entre le début et la fin de l'exercice sauf s'il s'agit d'opérations affectant directement le montant des capitaux propres... »

Résultat de l'exercice = Total des capitaux propres à la fin de l'exercice – Total des capitaux propres au début de l'exercice

Chapitre II : le bilan comptable

Figure 3 : représente la place du résultat dans le bilan

Cas 1	Cas 2
Actif > dettes + capital	Actif < dettes + capital
Résultat + (Bénéfice)	Résultat – (perte)
$\text{Résultat} = \text{Actif} - (\text{Capital} + \text{Dettes})$	

1.7. Place du résultat dans le bilan de l'entité :

Le résultat (+ ou -) s'inscrit au passif du bilan, dans les capitaux propres.

Il permet de déterminer la situation nette de l'entreprise :

$$\text{CAPITAL} + \text{RESULTAT (+ ou -)} = \text{SITUATION NETTE}$$

Section 02 : les rubriques et postes du bilan :

La classification comptable des éléments du patrimoine est différente de la classification juridique.

Les différents comptes du PCG, sont alors regroupés, selon leur classification comptable, dans les différentes rubriques du bilan subdivisées en postes.

La présentation du bilan indiquant les montants de l'exercice actuel N (bruts, amortissements et dépréciations en moins, nets) et les montants de l'exercice précédent N-1 (nets) facilite les comparaisons.

Chapitre II : le bilan comptable

La présentation du bilan est différente selon le système utilisé : simplifié, de base ou développé. Le PCG propose un tableau de passage des comptes aux rubriques et aux postes du bilan.

2.1. Actif :

2.1.1. Actif non courant (immobilisations) :

L'actif non courant comprend :

- Les actifs qui sont destinés à être utilisés d'une manière continue pour les besoins des activités de l'entité telles que les immobilisations corporelles ou incorporelles.
- Les actifs détenus à des fins de placement à long terme ou qui ne sont pas destinés à être réalisés dans les douze mois à compter de la date de clôture.

Il regroupe les immobilisations incorporelles, les immobilisations corporelles, les immobilisations financières, les amortissements et provisions relatifs aux immobilisations qui sont suivies dans la classe 2 de la nomenclature du système comptable financier⁽¹⁷⁾.

➤ **Les immobilisations incorporelles :**

Les immobilisations incorporelles sont un domaine où les pratiques comptables sont hétérogènes au niveau mondial. Les actifs incorporels reconnus à l'actif du bilan ne sont pas identiques selon les référentiels comptables. De plus indépendamment des règles comptables, des disparités significatives apparaissent entre des groupes réalisant des opérations de croissance externe et des groupes se développant davantage par croissance interne⁽¹⁸⁾.

Les immobilisations incorporelles sont des actifs non monétaires identifiables sans substance physique, détenus en vue de leur utilisation pour la production ou la fourniture de biens ou de services, pour une location à des tiers ou à des administratives⁽¹⁹⁾.

➤ **Les immobilisations corporelles :**

Selon les termes du nouveau plan comptable, une immobilisation corporelle est un actif corporel détenu par une entreprise pour la production, la fourniture d'actifs ou de

¹⁷ - TAZDAIT Ali, op cite , p.56.

¹⁸ - BACHY Bruno, SION Michel, Analyse financière des comptes consolidés Normes IFRS, 2^{ème} édition DUNOD, Paris, 2009, p.105.

¹⁹ - TAZDAIT Ali, op cite, p.p.56-57.

Chapitre II : le bilan comptable

services, la location, l'utilisation à des fins administratives, et dont la durée d'utilisation est censée se prolonger au-delà de la durée d'un exercice⁽²⁰⁾.

La réévaluation d'une immobilisation a pour contrepartie un écart de réévaluation inscrit dans les capitaux propres. Les ajustements ultérieurs à la baisse de cette réévaluation viennent en diminution de cet écart de réévaluation jusqu'à son annulation. Au-delà, ces ajustements à la baisse constituent une charge de la période⁽²¹⁾.

➤ **Les immobilisations en concession :**

Dans cette rubrique sont comptabilisées les immobilisations exploitées dans le cadre d'une concession de service public tant par le concédant que par le concessionnaire⁽²²⁾.

➤ **Les immobilisations en cours :**

Les immobilisations en cours sont suivies dans le compte 23 < immobilisation en cours > qui a pour objet de faire apparaître la valeur des immobilisations incorporelles et corporelles qui ne sont pas encore mise en exploitation à la fin de l'exercice, ainsi que les commandes et acomptes versés dans le cadre d'une commande d'immobilisation⁽²³⁾.

➤ **Les immobilisations financières :**

Constituent des immobilisations financières, les droits dans le capital d'établissement publics semi-public ou privés matérialisés ou non par des titres, ainsi que les créances⁽²⁴⁾.

2.1.2. Actifs courants :

L'actif courant comprend :

- Les actifs que l'entité s'attend à pouvoir réaliser, vendre ou consommer, dans le cadre du cycle d'exploitation normal représentant une période s'écoulant entre l'acquisition des matières premières ou des marchandises entrant dans l'exploitation, et leur réalisation sous forme de flux de trésorerie.
- Les actifs détenus essentiellement à des fins de transactions ou pour durée courte que l'entreprise s'attend à réaliser dans les douze mois.

²⁰- TAZDAIT Ali, op cite, p.58.

²¹- BACHY Bruno, SION Michel, op cite, p.109.

²² TAZDAIT Ali, op cite, p.62.

²³- Idem, p.62.

²⁴ - Idem, p.p.63-65.

Chapitre II : le bilan comptable

- Les liquidités ou quasi-liquidités dont l'utilisation n'est pas soumise à des restrictions⁽²⁵⁾.

➤ **Stocks :**

Les stocks sont des actifs :

- Détenus pour être vendus dans le cours normal de l'activité.
- En cours de production pour une telle vente.
- Ou sous forme de matières premières ou de fournitures devant être consommées dans le processus de production ou de prestation de services.

Les stocks englobent aussi bien les biens acquis et détenus pour la revente, comme des biens mobiliers (marchandises, produit etc...) que les biens immobiliers tels que terrain, les autres biens immobiliers achetés détenus en stocks en vue de leur revente.

Les stocks comprennent les produits finis ou les travaux en cours fabriqués par l'entreprise. Ils englobent également les matières premières et fournitures en attente d'utilisation dans le processus de production.

Dans le cas d'une prestation, les stocks correspondent au coût des services non encore facturés⁽²⁶⁾.

➤ **Créance :**

Les créances comprennent l'ensemble des droits acquis par l'entreprise par suite de ses relations avec les tiers généralement à court terme. Sont logées également dans cette rubrique, les comptes rattachés aux comptes de tiers destinés à enregistrer les modes de financement (effets à recevoir), et les créance futures (produit à recevoir), ainsi que les charges constatées d'avance⁽²⁷⁾.

➤ **Les opérations de trésorerie et équivalents de trésorerie :**

Sont concernés par cette rubrique, les valeurs mobilières de placement, les fonds en caisse et les dépôts à vue ainsi que les équivalents de trésorerie qui sont des placements à court terme, très liquidité qui sont facilement convertibles en un

²⁵- TAZDAIT Ali, op cite, p.62-64.

²⁶- Idem, p.63.

²⁷-Idem, p.65.

Chapitre II : le bilan comptable

montant connu de trésorerie et qui sont soumis à un risque négligeable de changement de valeur⁽²⁸⁾.

2.2. Passif :

2.2.1. Capitaux propres :

- Capital : apports effectués à la société par les actionnaires ou associés, apport réalisé par l'entrepreneur individuel au début ou en cours d'activité.
- Réserves : bénéfiques affectés durablement à l'entreprise.
- Report à nouveau : reliquat de résultat d'exercice en + ou en -.
- Subventions d'investissement : aides de l'Etat ou des collectivités territoriales dont bénéficie l'entreprise en vue d'acquérir des équipements.
- Résultat de l'exercice (Bénéfice en + ou Perte en -).
- Provisions réglementées.
- Provisions pour risques et charges.

2.2.2. Dettes :

- Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit : prêts obtenus par l'entité et remboursables à terme, crédits bancaires et Concours Bancaires Courants.
- Emprunts et dettes financières diverses.
- Dépôts et cautionnements reçus : fonds versés par des tiers à l'entreprise.
- Avances et acomptes reçus sur commandes : encaissements de fonds par l'entreprise en provenance de clients.
- Dettes fournisseurs et comptes rattachés : dettes auprès de tiers à l'occasion d'achats de biens de services et effets de commerce à payer.
- Dettes fiscales et sociales : TVA à payer au Trésor Public, cotisations et contributions sociales à verser aux organismes sociaux (Sécurité Sociale ou Union de Recouvrement des Cotisations de Sécurité Sociale et d'Allocations Familiales, Caisse de retraites des salariés ou des cadres, Caisse de chômage ou Association pour l'Emploi Dans l'Industrie et le Commerce), impôts sur les bénéfices, ...

²⁸ - TAZDAIT Ali, op cite, p.p.65-66.

Chapitre II : le bilan comptable

- Autres créiteurs et autres dettes diverses : dettes pour l'acquisition de valeurs mobilières de placement ou d'immobilisations.

Produits constatés d'avance.

Conclusion :

Le bilan comptable est un tableau présenté dans les comptes annuels de l'entreprise, il montre son patrimoine ce qu'elle possède et ce qu'elle doit.

Il se décompose en deux colonnes, l'actif et le passif, et se lit de haut en bas les éléments de l'actif montrent ce que l'entreprise possède et sont classés du plus stable ou plus liquidité, les éléments du passif montrent les dettes de l'entreprises et sont classés par échéance.

Le bilan comptable est un document obligatoire sert à valider la santé financière de l'entreprise.

CONCLUSION GENERALE

Conclusion générale

Conclusion générale :

L'analyse de la structure financière d'une entreprise est notre objectif de travail et cette analyse repose sur l'évaluation du bilan.

Ainsi le bilan comptable est riche en informations sur l'état de santé de l'entreprise. Encore faut-il savoir décoder les chiffres. Evaluer son patrimoine et réaliser une analyse financière, quelques éclairages pour interpréter et analyser les données.

Cependant il est sans doute vrai l'absence d'un stage pratique vue cette pandémie et la fermeture de l'université pendant cette période du confinement, et aussi l'un des problèmes qu'on a trouvé (non disponibilité des ouvrages, l'absence du contact directe entre binômes).

Pour cela on n'a pas pu faire un cas pratique, reprendre à la problématique et quelques questions qu'on a posés, voir et maîtriser tous les aspects d'un sujet assez volumineux tel que l'analyse du bilan.

BIBLIOGRAPHIE

Bibliographie

Bibliographie :

Ouvrages :

MUSENGA TSHIMPANGILA Joseph, Cours de Marketing et Gestion commerciale, G3, Economie, UNIKIN, 2006-2007.

TAZDAIT Ali, Maitrise du système comptable financier, Edition ACG, Alger, 2009.

GUY Raimbault, comptabilité générale et analyse financière, outils de gestion, Edition chihab 10, Avenue Brahim Gharafa B.E.O, Alger, 1994.

BACHY Bruno, SION Michel, Analyse financière des comptes consolidés Normes IFRS, 2ème édition DUNOD, paris, 2009

Thèses :

KERROUCHE Siham, OUABBA Nawel, L'Analyse financière comme outil d'évaluation de la performance d'une entreprise Cas : SPA GENERALE EMBALLAGE Akbou Bejaia, Mémoire de fin de cycle Pour l'obtention du diplôme de master en science de gestion, Option : finance d'entreprise, Université Abderrahmane MIRA de Bejaïa, 2018.

BOUGAHAM Mohamed, diagnostic financier d'une entreprise, en vue de l'obtention du diplôme de Master, en science de Gestion, option finance d'entreprise, Université A-Mira de Bejaia, 2014-2015.

Site web:

[Http: //www.wikipédia.org](http://www.wikipédia.org)

Bibliographie

Autre documents :

François LONGIN ; « Gestion financière ».

- pour plus d'information consulté le site : [http// : www.longin.fr](http://www.longin.fr)

HASSAINATE Mohammed, la comptabilité générale, les fondamentaux de la comptabilité, semestre01, année universitaire 2018-2019

Table des matières

Introduction générale :	1
Chapitre I : l'entreprise et les fondamentaux de la comptabilité :	3
Section01 : notion de base sur l'entreprise :	3
1.1. Définition de l'entreprise.....	3
1.1.1. L'approche économique :	4
1.1.2. L'approche sociologique :	6
1.1.3. L'approche systémique (l'entreprise en tant que système) :	6
1.2. Les finalités et les objectifs de l'entreprise :	7
1.2.1. Les finalités de l'entreprise :	7
1.2.2. Les objectifs d'une entreprise :	8
1.3. Classification des entreprises :	9
1.4. Les sources de difficultés de l'entreprise :	10
1.5. Définition des cycles de l'entreprise :	10
Section 02 : les fondamentaux de la comptabilité	11
2.1. Définition de la comptabilité :	11
2.2. Types de comptabilité :	12
2.3. Le rôle de la comptabilité :	12
2.3.1. Comptabilité instrument d'information financière :	13
2.3.2. Comptabilité :	13
2.3.3. Intérêt de la comptabilité :	13
2.4. Les sous-systèmes comptables :	14
2.4.1. La comptabilité budgétaire :	15
2.4.2. La comptabilité analytique :	15
2.4.3. La comptabilité générale :	15
2.5. Le droit comptable :	16
Chapitre II : le bilan comptable :	18
Section 01 : la structure du bilan :	18
1.1. Les grandes rubriques du bilan :	18
1.2. Les relations d'équilibre dans le bilan :	19
1.3. Les aspects juridiques :	20
1.4. Les aspects économiques :	20
1.5. L'actif circulant :	21

1.6.	Les principes de calcul du résultat de l'exercice dans le bilan :.....	22
1.7.	Place du résultat dans le bilan de l'entité :.....	23
Section 02 : les rubriques et postes du bilan :		23
2.1.	Actif :.....	24
2.1.1.	Actif non courant (immobilisations) :.....	24
2.1.2.	Actifs courants :	25
2.2.	Passif :.....	27
2.2.1.	Capitaux propres :	27
2.2.2.	Dettes :	27
Conclusion générale :.....		29
Bibliographie :		30

Résumé

Résumé

Le bilan est une photographie de ce que l'entreprise a comme ressources et de l'utilisation qu'elle en fait depuis sa création. Le bilan s'actualise d'année en année mais ne s'achève qu'à la disparition de l'entreprise.

Le bilan se compose de deux parties : l'actif et le passif, ce dernier il regroupe l'ensemble des ressources de l'entreprise, c'est-à-dire : les ressources captées pour son projet et son activité par la structure et le passif, les emplois qu'elle a faits de ses ressources. C'est à partir de ses ressources et donc du passif que l'entreprise peut mettre en œuvre son activité.

L'actif autrement appelé « emplois », il retrace l'utilisation des ressources acquises, ce que la structure a fait de son argent.

Le bilan est nécessairement équilibré, avec donc : actif = passif. Cela traduit le principe suivant : on n'utilise que ce l'on a et on n'a que ce dont on a besoin pour réaliser l'activité.