

Le **Bilan** est un document représentant une **photographie de l'entreprise** ou situation financière de l'entreprise à une date donnée.

Le bilan permet de récapituler :

- Les **ressources** de l'entreprise; origine des fonds ou encore moyens de financement
- Les **emplois**; utilisation des fonds ou encore besoins de financement.

Il traduit également la situation patrimoniale de l'entreprise :

- Ensemble des dettes, dénommé **PASSIF**.
- Ensemble des biens et créances, dénommé **ACTIF**.

**ACTIF**

<b>UTILISATION</b> des fonds
ou
<b>BESOINS</b> de financement
ou
<b>EMPLOIS</b>
ou
<b>BIENS et CREANCES</b>

**PASSIF**

<b>ORIGINE</b> des fonds
ou
<b>MOYENS</b> de financement
ou
<b>RESSOURCES</b>
ou
<b>DETTES</b>

A tout emploi correspond une ressource.

A tout besoin de financement correspond un moyen de financement, donc :

**TOTAL ACTIF = TOTAL PASSIF**

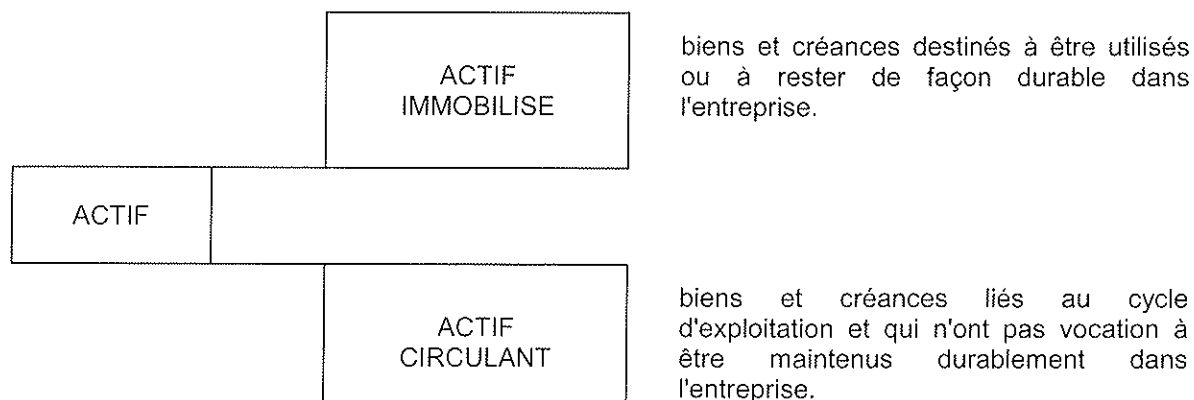
Le bilan se présente sous la forme d'un tableau composé de 2 parties ACTIF et PASSIF

Afin de faciliter sa compréhension et son analyse, chaque partie du bilan se structure de la manière suivante :

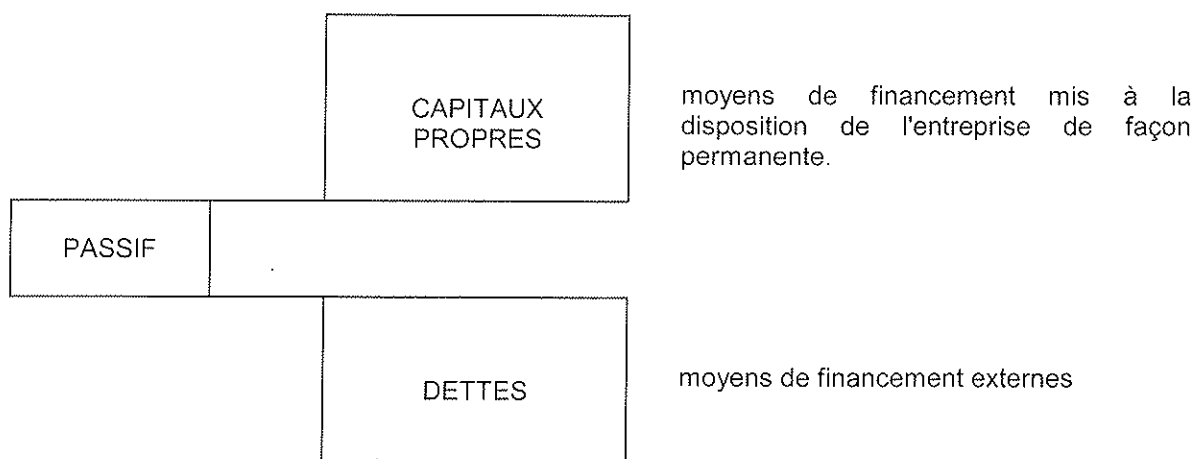
**BILAN**

ACTIF	PASSIF
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>CAPITAUX PROPRES</b>
Immobilisations Incorporelles	Capital
Immobilisations Corporelles	Réserves
Immobilisations Financières	Résultat + ou -
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>
Stock et en-cours	<b>DETTES</b>
Créances	Dettes Financières
Valeurs mobilières de placement	Dettes d'exploitation
Disponibilités	Autres Dettes

Les éléments de l'actif sont classés selon leur destination :



Les éléments du passif sont classés selon leur provenance :



**LES COMPTES DE BILAN**

- 1 Comptes de Capitaux**
  - 10 Capital**
    - 101 Capital social ou capital individuel
    - 108 Compte de l'exploitant
  - 12 Résultat de l'exercice**
  - 16 Emprunts**
  
- 2 Comptes d'Immobilisations**
  - 20 Immobilisations Incorporelles**
    - 201 Frais d'établissement
    - 206 Droit au bail
    - 207 Fonds commercial
  - 21 Immobilisations Corporelles**
    - 211 Terrains
    - 213 Constructions
    - 215 Installations techniques, matériels et outillages industriels
    - 2182 Matériel de transport
    - 2183 Matériel de bureau et matériel informatique
  - 27 Immobilisations Financières**
    - 275 Dépôts et cautions versés
  - 28 Amortissements des Immobilisations**
  
- 3 Comptes de Stocks**
  - 31 Stock de matières premières**
  - 33 En-cours de production de biens**
  - 34 En-Cours de production de services**
  
- 4 Comptes de Tiers**
  - 40 Fournisseurs**
    - 401 Fournisseurs - Achats de biens ou de prestations de services
    - 403 Fournisseurs - Effets à payer
    - 404 Fournisseurs d'immobilisations
  - 41 Clients**
    - 411 Clients
    - 413 Clients - Effets à recevoir
  - 42 Personnel - Rémunérations dues**
  - 43 Sécurité Sociale et autres organismes sociaux**
    - 431 Sécurité Sociale
    - 437 Autres organismes sociaux
  - 44 État**
    - 44551 TVA à décaisser
    - 44562 TVA déductible sur immobilisations
    - 44566 TVA déductible sur autres biens et services
    - 44571 TVA collectée
  - 45 Groupe et Associés**
    - 455 Associés - Comptes courants
  
- 5 Comptes de Trésorerie**
  - 51 Banques, Établissements financiers et assimilés**
    - 512 Banques
    - 514 Chèques postaux
  - 53 Caisse**
    - 531 Caisse

ACTIF		Brut	Amort. Prov.	Net	Net (N-1)
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles				
	Fonds commercial				
	Autres				
	Immobilisations corporelles				
	Immobilisations financières				
	<b>Total (I)</b>				
Actif Circulant	Matières premières, approvisionnements en cours de production				
	Avances et acomptes versés sur commande				
	Créances				
	Clients et compte rattachés				
	Autres				
	Valeurs mobilières de placement				
	Banques, CCP et autres disponibilités				
	Caisse				
	Charges constatées d'avance				
	<b>Total (II)</b>				
	<b>Total général (I + II)</b>				

PASSIF		Net Année (N)	Net Année (N-1)
Capitaux propres	Capital social ou individuel		
	Ecart de réévaluation		
	Réserve légale		
	Réserve réglementées		
	Autres réserves		
	Report à nouveau		
	Résultat de l'exercice		
	Provisions réglementées		
	<b>Total (I)</b>		
	Provisions pour risques et charges		
	<b>Total (II)</b>		
Dettes	Emprunts et dettes assimilées		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	fournisseurs et comptes rattachés		
	Autres dettes (dont comptes courants d'associés)		
	Produits constatés d'avance		
	<b>Total (III)</b>		
	<b>Total général (I + II + III)</b>		

Le bilan s'élabore à une date donnée, la date de clôture de l'exercice.