

Le bas de bilan

Description

Le bas de bilan, comme l'indique son nom, désigne les éléments qui se trouvent dans la partie inférieure du [bilan comptable](#). Tout entrepreneur se doit de savoir le gérer. La tâche consiste à mener à bien la gestion de la trésorerie et des fournisseurs (négocier des délais de règlement plus longs), du poste client (limiter les retards de paiement sur une facture client), des stocks (les limiter et mieux organiser leur rotation).

[Expertise comptable : demander mon devis](#)

Le bas de bilan : de quoi s'agit-il ?

Aussi connu sous l'appellation **ped de bilan**, il représente les éléments que l'entreprise doit à court terme et ceux dont elle dispose. Il permet au [dirigeant](#) de vérifier de manière simple et rapide si les actifs disponibles couvrent les dettes à moins d'un an.

Comment se constitue le bas de bilan ?

Le bas de bilan se constitue ainsi du **passif à court terme** et de l'[actif circulant](#). Dans cette partie du bilan comptable figure la trésorerie disponible, l'ensemble des stocks et les :

- Placements à court terme ;
- Créances clients.

Bon à savoir : les dettes à court terme (à payer dans un délai d'un an maximum) sont généralement liées à l'exploitation. La TVA non réglée en fait partie.

Au niveau du passif, on retrouve :

- Le financement à court terme ;
- La trésorerie liée à un [découvert bancaire](#);
- Les dettes.

Dans l'actif circulant ?

Comme cité précédemment, il désigne **ce que l'entreprise possède à court terme**. Il comprend les éléments destinés à être mis en vente, consommés ou encore transformés durant toute l'année. La trésorerie fait partie également de ses composantes. Il s'agit du montant disponible dans le [compte bancaire professionnel](#) ou en caisse.

Les créances et les stocks

Ils comptent également parmi les **principaux éléments constituant l'actif circulant**. Les stocks peuvent comprendre des :

- Matières premières ;
- Produits finis ;
- Marchandises.

L'entreprise en a fait l'acquisition en mobilisant des sommes plus ou moins importantes, mais ils n'ont pas encore été écoulés. Si elle les a produits, ils sont évalués à leur prix de production. Concernant les créances, elles correspondent à des sommes d'argent que des tiers (des fournisseurs, l'État, des salariés ou encore des clients) doivent payer. Pour les employés, elles prennent souvent la forme d'une avance sur salaire et pour les fournisseurs, d'un avoir.

Bon à savoir : des [prestations de service](#) impayées comptent également parmi les créances de l'entreprise.

La trésorerie positive

Il s'agit des **disponibilités permettant d'apurer les dettes de bas de bilan**. Pour avoir assez de trésorerie positive, il est essentiel de suivre le délai de règlement des créances clients. L'argent rentrera ainsi au plus tôt, ce qui donne la possibilité de réaliser des placements à court terme et de disposer à tout moment de liquidités. L'entreprise aura à sa disposition du cash qu'elle pourra utiliser immédiatement en cas de besoin.

De quoi est-il constitué dans le passif à court terme ?

Dans le passif à court terme, le bas de bilan comprend la trésorerie négative et les

différentes dettes :

- Financières ;
- Fournisseurs ;
- Sociales ;
- Fiscales.

Les différentes dettes

Les **dettes sociales et fiscales** en font partie. Il s'agit des :

- Impôts et taxes ;
- Charges de personnel ;
- Charges sociales.

Le bas de bilan est aussi constitué de toutes les **dettes financières que l'entreprise doit payer dans l'année qui suit** auprès du fisc. Les factures fournisseurs en attente de paiement figurent également dans le passif à court terme.

Bon à savoir : les emprunts contractés auprès des établissements de crédit ne comptent pas parmi les dettes financières.

La trésorerie négative

Elle désigne **tout type de financement à court terme**. En effet, la trésorerie négative comprend les :

- Débits ;
- Découverts bancaires.

À quoi sert le bas de bilan pour les entreprises ?

Le bas de bilan **permet de mener une analyse financière** et de connaître la solvabilité. Il sert également à calculer la différence entre l'actif circulant et l'argent que l'entreprise doit à ses créanciers.

Bon à savoir : le dirigeant de l'entreprise a le choix de confier la gestion du bas de bilan à un prestataire spécialisé. Ce dernier saura même l'accompagner dans l'intégralité de ses démarches comptables.

Le calcul du BFR

L'entrepreneur peut effectuer le **calcul du BFR à partir du bas de bilan**. Cumulé à la trésorerie, le besoin en fonds de roulement permet également de connaître le [FRNG](#). Notons que le [haut de bilan](#) offre la possibilité de calculer le fonds de roulement net global. Pour rappel, il se compose de :

- Dettes à long terme ;
- Capitaux propres ;
- Actif immobilisé.

À noter : bien entendu, le développement de l'entreprise ne dépend pas du bas de bilan, mais de ses fonds propres, de sa santé financière.

Pour rappel, le BFR représente les décalages de trésorerie que l'exploitation engendre. Il correspond à une **somme minimale à conserver à tout moment pour régler les charges de fonctionnement** de l'entreprise. Son calcul permet de faire face aux retards de paiement des clients. Il s'effectue en additionnant d'abord les créances et les stocks pour ensuite soustraire les dettes non financières.

Aussi, le dirigeant doit **porter une attention particulière à la trésorerie et au BFR** de l'entreprise pour pouvoir bien gérer le bas de bilan. La gestion de ce dernier consiste à :

- Optimiser les stocks ;
- Limiter les retards de paiement sur les factures clients ;
- Utiliser l'affacturage ;
- Augmenter les délais de paiement sur les factures fournisseurs.

Évaluer la solvabilité et la gestion d'une entreprise

Les investisseurs consultent le bas de bilan pour évaluer la solvabilité de l'entreprise. Utilisant également les informations apparaissant dans cette partie du bilan comptable pour prendre des décisions financières importantes, les gestionnaires ont tout intérêt à prendre des mesures pour l'améliorer.

Bon à savoir : pouvant évoluer en fonction des fluctuations économiques et des activités de l'entreprise, le bas de bilan doit faire l'objet d'un suivi régulier.

En guise de rappel, le bilan comptable se dresse tous les ans. Il a pour objectif de **démontrer la solvabilité**

. Certaines entreprises peuvent établir une version simplifiée si elles respectent certains plafonds de chiffre d'affaires.

Le bilan comptable regroupe tous les **passifs et actifs de l'entreprise** parmi lesquels on distingue la trésorerie et les :

- Stocks ;
- Immobilisations ;
- Comptes de tiers ;
- Dettes à court et long terme.

Soulignons qu'il est différent du **bilan financier**, qui lui, réorganise ces informations par ordre d'exigibilité et de liquidité. Le document intéresse particulièrement les banques en cas de demande de prêt. Il justifie la capacité d'endettement de l'emprunteur.

FAQ

Quelles sont les principales composantes du bilan ?

Les actifs courants et à long terme font partie des principales composantes du document. Décrivant la situation financière de l'entreprise, le bilan comprend aussi principalement :

Les capitaux propres ;

Le passif courant et à long terme.

Grâce au document, l'entrepreneur pourra ainsi voir de manière plus claire ce que l'entreprise doit et ce qu'elle possède. Celui-ci permet de recenser les ressources engagées pour financer l'actif de cette dernière.

Comment établir un bilan comptable ?

Pour le créer, l'entrepreneur doit déterminer une date de clôture pour le bilan et rassembler les comptes inclus dans le document. Il aura ensuite à effectuer le calcul du total des passifs et des actifs pour pouvoir les classer par ordre de pertinence. Il

aura besoin également de calculer les capitaux propres dans le cadre de l'établissement du bilan comptable.

Quels sont les divers types de bilan en entrepreneuriat ?

Outre le bilan financier et le bilan comptable, les entreprises sont tenues de dresser un bilan :

Social ;

Prévisionnel ;

Fonctionnel.

Ce dernier classe les données du bilan comptable par fonction. Concernant le bilan prévisionnel, il aide l'entrepreneur à se projeter dans le futur. Quant au bilan social, il regroupe des données chiffrées donnant la possibilité d'évaluer la situation de l'entreprise dans le domaine social.