

Le bilan comptable d'entreprise

Description

Le bilan d'une entreprise donne une image instantanée de sa situation financière. Il résume ce que l'entreprise possède (actifs), ce qu'elle doit (passif) et la valeur nette de l'entreprise (capitaux propres) à un moment précis.

Le bilan comptable est plus ou moins simplifié selon la forme juridique de la société concernée.

Ainsi, et par exemple, la [comptabilité d'un auto-entrepreneur](#) sera différente de la [comptabilité dans une SCI](#).

[Expertise comptable : demander mon devis](#)

Qu'est-ce qu'un bilan comptable pour une entreprise ?

Le bilan comptable est un **document financier qui résume la situation financière d'une entreprise à un moment précis**, généralement à la fin d'une période comptable telle qu'un trimestre ou une année.

Il se compose de **deux colonnes principales : les actifs et les passifs**.

Les actifs représentent **ce que l'entreprise possède**, tels que les liquidités, les biens immobiliers, les équipements et les investissements.

Les passifs comprennent **les dettes et les obligations financières** de l'entreprise envers des tiers. Il peut s'agir des prêts, les salaires dus, les impôts à payer, etc.

Ainsi, le bilan comptable démontre également la relation entre les actifs, les passifs et les capitaux propres de l'entreprise.

Les capitaux propres représentent la valeur nette de l'entreprise et sont calculés en soustrayant les passifs des actifs.

Ainsi, un bilan comptable fournit une **image claire de la santé financière d'une entreprise**, aidant les gestionnaires, les investisseurs et les créanciers à évaluer sa

capacité à honorer ses obligations, sa solvabilité et sa performance globale.

Bon à savoir : le [bas de bilan](#), lui, 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.

Pourquoi fait-on un bilan comptable dans une entreprise ?

On établit un bilan d'entreprise pour plusieurs raisons, notamment :

- L'évaluation de la santé financière : le bilan fournit une vue d'ensemble de la situation financière d'une entreprise à un moment précis. Ce qui permet aux parties prenantes de comprendre sa stabilité et sa performance ;
- La prise de décisions : il aide les dirigeants à prendre des décisions éclairées sur la gestion des ressources financières. Il peut s'agir des investissements, des emprunts et des dépenses ;
- La transparence financière : le bilan fournit des informations précieuses aux actionnaires, investisseurs, créanciers et autres parties intéressées par les finances de l'entreprise. Ainsi, cela renforce la confiance et la transparence ;
- La conformité réglementaire : les entreprises sont tenues par la loi de produire des états financiers, y compris un bilan comptable. Ce qui permet de se conformer aux normes comptables et aux réglementations en vigueur ;
- L'analyse de la performance : le bilan permet d'évaluer la croissance de l'entreprise au fil du temps. Cela permet également d'identifier les tendances financières de comparer les performances d'une période à l'autre.

De quelle manière est structuré un bilan ?

Il se compose de deux parties principales : l'actif et le passif.

L'actif

L'actif du bilan d'entreprise regroupe **l'ensemble des ressources économiques détenues par l'entreprise**, qui sont susceptibles de lui **procurer des avantages économiques futurs**.

Les principales composantes de l'actif sont les suivantes :

- L'actif immobilisé qui regroupe les biens destinés à rester durablement dans l'entreprise pour son exploitation à long terme. Cela inclut en comptabilité, les immobilisations corporelles telles que les terrains, les bâtiments, les machines, ainsi que les immobilisations financières comme les participations dans d'autres entreprises ;
- L'actif circulant comprend les éléments qui sont destinés à être transformés, vendus ou consommés dans le cadre des opérations courantes de l'entreprise dans un délai d'un an. Il englobe notamment les stocks, les créances clients, les liquidités en banque ou encaissés ;
- La trésorerie qui représente les disponibilités immédiates de l'entreprise. C'est-à-dire l'argent liquide ainsi que les soldes en banque, disponibles pour faire face aux dépenses courantes ou pour réaliser des investissements ;
- Les actifs financiers qui sont des instruments financiers détenus par l'entreprise, tels que des actions, des obligations ou des placements à court terme, qui peuvent être vendus ou convertis en liquidités rapidement.

Zoom : bien que l'entreprise puisse établir sa comptabilité elle-même, par le biais d'un logiciel de comptabilité, cela est souvent réalisé par un expert. LegalPlace peut s'occuper de votre comptabilité. Votre bilan et vos obligations fiscales sont rédigés par votre expert-comptable LegalPlace. N'hésitez pas à demander votre devis !

Le passif

Le passif du bilan comptable représente **l'ensemble des obligations financières et des sources de financement de l'entreprise.**

Bon à savoir : le bilan comptable illustre l'équilibre entre l'actif et le passif de l'entreprise, selon le principe de la comptabilité double.

Les principales composantes du passif sont les suivantes :

- Les capitaux propres qui représentent les fonds investis dans l'entreprise par ses actionnaires ou propriétaires. Cette section inclut le capital social, le résultat net, les réserves (telles que les bénéfices non distribués ou les réserves légales), ainsi que d'autres éléments tels que les actions propres ;
- Les dettes à long et court terme sont des dettes contractées par l'entreprise. Cela inclut les emprunts obligatoires, les prêts à long ou court terme auprès des banques ou d'autres institutions financières, les crédits fournisseurs, les dettes fiscales et sociales, les provisions pour charges à payer, etc. ;
- Les provisions pour risques et charges représentent les montants mis de côté

pour couvrir des pertes potentielles ou des engagements futurs dont l'ampleur ou la date d'échéance sont incertaines. Elles peuvent inclure des provisions pour litiges en cours, des garanties, ou des pertes sur créances douteuses ;

- Les passifs financiers qui englobent les obligations ou les emprunts qui représentent des dettes de l'entreprise envers des tiers et qui sont négociables sur des marchés financiers.

A noter: les dettes à long terme sont des dettes qui doivent être remboursées sur une période de temps supérieure à un an. Contrairement aux dettes à court terme qui doivent être remboursées dans un délai d'un an ou moins.

Le bilan comptable d'une entreprise



Actif

L'emploi des ressources

«Qu'est-ce que l'entreprise fait de l'argent ?»



Passif

L'origine des ressources

«Comment l'entreprise se finance-t-elle pour réunir des capitaux ?»

+

LegalPlace.

Est-il impératif d'établir un bilan comptable ?

En général, il est **obligatoire pour les entreprises de produire un bilan comptable à la fin de chaque exercice financier.**

A noter: conformément à l'[article L123-12 du Code de commerce](#), toute personne morale qui a la qualité de commerçant doit répertorier les mouvements affectant son patrimoine.

Ainsi, ce document permet d'assurer la transparence financière, faciliter la gestion financière, se conformer aux exigences légales et réglementaires, ainsi que pour des

raisons fiscales. Ainsi, c'est l'outil utilisé pour **évaluer la santé financière d'une entreprise et prendre des décisions stratégiques en conséquence.**

Attention : ne pas établir de bilan comptable peut entraîner des sanctions légales, des amendes fiscales, des litiges avec les créanciers et une perte de confiance des investisseurs et des partenaires commerciaux.

A quel moment faire un bilan comptable ?

Un bilan comptable doit être **dressé à la clôture de l'[exercice comptable](#).**

Habituellement, un exercice dure 12 mois. Mais, il peut débuter à n'importe quel moment de l'année, selon les besoins de l'entreprise.

Les **dates sont fixées dans les statuts de la société.**

A noter : pour les entreprises nouvellement créées, le premier bilan peut couvrir plus de 12 mois pour inclure les premiers mois d'activité.

Ainsi, **dans les 6 mois après la clôture de l'exercice**, les associés actionnaires doivent approuver les comptes annuels lors de l'assemblée générale annuelle.

Par la suite, le **dirigeant est obligé de déposer le bilan comptable au greffe** du tribunal de commerce.

Attention : certaines entreprises, notamment les sociétés commerciales ([SARL](#), [SAS](#), [SA](#), etc) doivent faire certifier leurs comptes annuels par un commissaire aux comptes (CAC) si elles dépassent certains seuils, comme 4 000 000€ de total de bilan, 8 000 000 € de chiffre d'affaires HT ou 50 salariés.

Qui est chargé de préparer le bilan comptable d'une entreprise ?

Même si une entreprise possède en interne les compétences requises, la réalisation du bilan comptable est une **opération complexe.**

Ainsi, le bilan comptable est **généralement préparé par un expert comptable ou un comptable.**

Il est en collaboration avec les responsables financiers de l'entreprise.

Comment procède-t-on pour établir un bilan comptable ?

Les différentes étapes pour établir un bilan comptable, sont les suivantes :

1. La collecte des données financières : consiste à rassembler et [enregistrer toutes les informations comptables](#) et financières pertinentes de l'entreprise puis calculer les [amortissements comptables](#) correspondants;
2. L'enregistrement des transactions : saisir toutes les informations financières dans les livres comptables de l'entreprise, en les classant par catégories ;
3. La réconciliation des comptes : vérifier et concilier les soldes des comptes de l'entreprise avec les relevés bancaires, les factures, etc. ;
4. Le calcul des soldes : totaliser les soldes des comptes d'actifs, de passif et de capitaux propres à la fin de la période comptable pour déterminer la situation financière de l'entreprise ;
5. La préparation du bilan : utiliser les soldes des comptes pour dresser le bilan comptable de l'entreprise, en présentant les actifs, les passifs, et capitaux propres à une date spécifique ;
6. La vérification et l'analyse : examiner attentivement le bilan pour détecter d'éventuelles erreurs ou incohérences et analyser les résultats financiers pour comprendre la santé financière de l'entreprise.

Comment interpréter les informations présentées dans un bilan comptable ?

La lecture d'un bilan comptable permet d'analyser des ratios financiers essentiels. Il existe des ratios tels que le **Besoin en Fonds de Roulement (BFR)** et le **Fonds de Roulement Net Global (FRNG)**.

Parfois des ajustements sont nécessaires, ce qu'on appelle le bilan fonctionnel.

Le premier cas est celui du fonds de roulement, il **se calcule en soustrayant les immobilisations des capitaux propres et de la dette financière**.

Ainsi, il permet de **déterminer les ressources et les [actifs disponibles](#)** après le financement à long terme de l'entreprise.

En complément, le besoin en fonds de roulement (BFR) est **calculé pour évaluer les ressources nécessaires au financement du FR.**

Les variations de trésorerie sont ainsi prises en compte. Ce qui aide à gérer les flux financiers et à minimiser les tensions de trésorerie.

A noter: un autre indicateur crucial est la trésorerie nette, qui représente les liquidités disponibles après le règlement des dettes. Si elle est négative, l'entreprise doit envisager des solutions de financement à court terme, telles qu'un découvert autorisé.

Voici une courte vidéo vous expliquant simplement et rapidement tout ce qu'il faut savoir sur le bilan comptable d'une entreprise.

Comment obtenir le bilan d'une entreprise ?

Pour obtenir le bilan d'une entreprise, vous pouvez :

- Chercher en ligne : de nombreuses entreprises publient leurs bilans sur leurs sites web ou dans des bases de données accessibles au public ;
- Contacter l'entreprise : vous pouvez demander directement à l'entreprise une copie de son bilan ;
- Utiliser des services payants : certains services en ligne proposent des rapports financiers détaillés sur les entreprises, y compris leur bilan.

Attention : il ne faut pas confondre bilan comptable et [compte de résultat](#). Le bilan montre ce que possède l'entreprise et ce qu'elle doit, à un moment donné. Le compte de résultat, lui, indique ce que l'entreprise a gagné et dépensé sur une période donnée.

FAQ

Quelle est l'importance des notes annexes au bilan comptable ?

Les notes annexes fournissent des informations complémentaires et des explications sur les postes du bilan, les méthodes comptables utilisées, les événements survenus

après la date de clôture, les engagements hors-bilan, et d'autres informations pertinentes pour la compréhension du bilan.

Quelle est l'importance de la date de clôture dans l'établissement du bilan comptable ?

La date de clôture détermine le moment où les transactions et les événements sont comptabilisés dans le bilan.

Qu'implique un déséquilibre entre l'actif et le passif dans un bilan comptable ?

Un déséquilibre dans le bilan comptable signale des erreurs ou des omissions dans la gestion financière de l'entreprise. En principe, l'actif devrait égaler le passif plus les capitaux propres.