

## La structure comptable de base, le couple Bilan - Etat de résultat

L'information comptable de synthèse prend la forme d'un bilan (Section 1) et d'un état de résultat (Section 2), deux états de synthèse qui se recoupent et se complètent d'où l'utilité d'illustrer les relations qui les unissent (Section 3).

### Section 1. Le bilan

Le bilan est un tableau qui synthétise à une date déterminée **les ressources financières** (partie droite du bilan comprenant les capitaux propres et les Passifs) et **les emplois financiers** (partie gauche du bilan ou Actifs) d'une entité économique.

Un emploi est pris en compte parmi les actifs lorsqu'il correspond à un élément qui présente un potentiel de générer, directement ou indirectement, **des avantages économiques futurs** au bénéfice de l'entreprise. L'avantage économique signifie une rentrée de trésorerie ou un fait équivalent.

Une ressource financière constitue un passif lorsqu'elle entraîne une obligation pour l'entreprise de transférer, dans le futur, des avantages économiques à d'autres bénéficiaires.

Les capitaux propres sont aussi des ressources financières qui mesurent **le droit des propriétaires** sur les actifs de l'entité après déduction de ses passifs.

Il convient de **distinguer** entre **ressource économique** et **ressource financière**. Alors que la ressource économique désigne tout élément susceptible de générer des avantages économiques, la ressource financière désigne l'origine des capitaux qui financent les ressources économiques de l'entreprise.

**Un actif est une ressource économique, un passif est une ressource financière.**

La nécessaire égalité entre les emplois financiers et les ressources financières fait que les totaux des deux parties du bilan sont toujours strictement égaux.

Le bilan est aussi une représentation du patrimoine d'une entreprise.

Le patrimoine d'une personne physique (entreprise individuelle) ou d'une personne morale (société) représente l'ensemble de ses biens (**incorporels**,<sup>1</sup> physiques, mobiliers y compris les créances et immobiliers) et de ses dettes.

**Les ressources financières sont classées selon leur origine :**

- **Les capitaux propres.**
- **Les passifs ou dettes.**

**Les emplois financiers sont classés selon leur type d'emploi :**

- **Les actifs non courants** : emplois durables.
- **Les actifs courants** : éléments circulants dits aussi éléments du cycle d'exploitation et éléments d'origine non courante mais dont l'échéance ne dépasse plus l'année à la date d'établissement du bilan.

---

<sup>1</sup> **Elément incorporel** : Un élément incorporel se définit comme étant un actif non monétaire identifiable, sans substance physique.

Une immobilisation incorporelle est un élément détenu par l'entreprise en vue de l'utiliser dans le processus de production de biens ou de services ou pour le louer ou détenu à des fins administratives qui est identifiable et contrôlé par l'entreprise et qui doit générer des avantages économiques futurs.

**Les structures fondamentales de la technique et de la science comptable**  
**La structure comptable de base, la couple Bilan – Etat de résultat**

**Société ABC**

**BILAN AU xx/xx/xxxx**

|  |   |
|--|---|
| Les actifs non courants  | Les capitaux propres  |
| Les actifs courants ou les actifs du cycle d'exploitation et ceux d'origine non courante mais dont l'échéance est devenue inférieure à l'année |   |
|  | Les passifs :<br>- Les passifs non courants<br>- Les passifs courants ou les passifs du cycle d'exploitation et ceux d'origine non courante mais dont l'échéance est devenue inférieure à l'année |

**Exemple :**

Au 31/12/N la société ABC possède les éléments suivants évalués en dinars :

|  |        |
|--|--------|
| - <b>Fonds commercial</b> <sup>2</sup> | 4.000  |
| - Machines                             | 15.000 |
| - Marchandises en stocks               | 6.000  |
| - Créances sur les clients             | 10.000 |
| - Disponibles en banque                | 5.000  |
| - <b>Capital social</b> <sup>3</sup>   | 22.000 |
| - Emprunt dû à la banque               | 8.000  |
| - Dettes aux fournisseurs              | 7.000  |
| - Impôts et taxes dus à l'Etat         | 3.000  |

1) Trier ces éléments pour les classer en ressources et en emplois.

2) Présenter le Bilan au 31/12/N.

**1) Classement en emplois et ressources**

|                                |                               |
|--------------------------------|-------------------------------|
| - Fonds commercial             | 4.000 (emploi)                |
| - Machines                     | 15.000 (emploi)               |
| - Marchandises en stocks       | 6.000 (emploi)                |
| - Créances sur les clients     | 10.000 (emploi)               |
| - Disponibles en banque        | 5.000 (emploi)                |
| - Capital social               | 22.000 (ressource financière) |
| - Emprunt dû à la banque       | 8.000 (ressource financière)  |
| - Dettes aux fournisseurs      | 7.000 (ressource financière)  |
| - Impôts et taxes dus à l'Etat | 3.000 (ressource financière)  |

<sup>2</sup> **Fonds commercial** : Dans la terminologie comptable, le fonds commercial désigne les éléments incorporels qui ne font pas l'objet d'une évaluation et d'une comptabilisation séparées parmi les actifs. Le fonds commercial concourt au maintien et au développement du potentiel d'activité et de pouvoir de gain de l'entreprise.

Selon les principes comptables généralement admis, seul le fonds commercial acheté peut être pris en compte en comptabilité.

<sup>3</sup> **Capital social** : Dans les sociétés, le capital social représente la valeur nominale des actions de sociétés anonymes (SA), des parts sociales de sociétés à responsabilité limitée (SARL) ou des parts d'intérêt de sociétés en nom collectif (SNC).

**Les structures fondamentales de la technique et de la science comptable**  
**La structure comptable de base, la couple Bilan – Etat de résultat**

**2) Présentation du bilan au 31/12/N :**

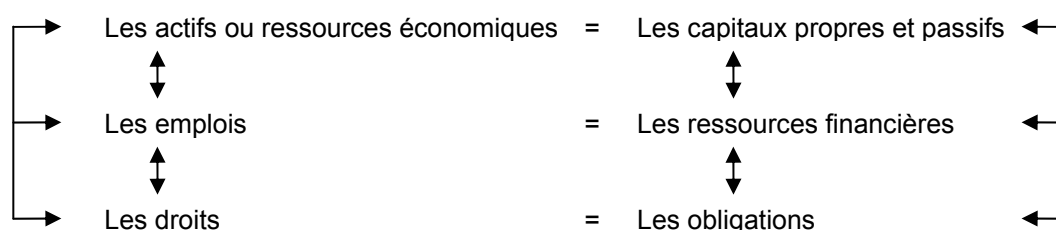
**Société ABC**

**Bilan au 31/12/N**  
(en dinars)

| Les actifs                 |               | Les capitaux propres et passifs              |               |
|----------------------------|---------------|--|---------------|
| <b>Actifs non courants</b> | <b>19.000</b> | <b>Capitaux propres</b>                      | <b>22.000</b> |
| Fonds commercial           | 4.000         | Capital social                               | 22.000        |
| Machines                   | 15.000        | <b>Passifs</b>                               | <b>18.000</b> |
| <b>Actifs courants</b>     | <b>21.000</b> | Emprunt dû à la banque                       | 8.000         |
| Marchandises en stocks     | 6.000         | Dettes aux fournisseurs                      | 7.000         |
| Créances sur les clients   | 10.000        | Impôts et taxes dus à l'Etat                 | 3.000         |
| Disponibles en banque      | 5.000         |  |               |
| <b>Total des actifs</b>    | <b>40.000</b> | <b>Total des capitaux propres et passifs</b> | <b>40.000</b> |

**Les sept caractéristiques du bilan :**

1) Le bilan traduit les égalités suivantes :



2) La stricte égalité des deux côtés du bilan résulte du rapport fondamental suivant :

- tout emploi est obligatoirement financé par une ressource,
- toute ressource financière reçoit obligatoirement un emploi.

**Exemples :**

Si j'emprunte 100 dinars que je conserve dans un coffre :

- la ressource financière : emprunt.
- l'emploi : caisse.

Si j'achète un immeuble que je paie par chèque :

- l'emploi : l'immeuble.
- la ressource : la diminution de mes liquidités en banque.

3) Les ressources financières sont structurées en deux principales rubriques ou masses de récapitulation :

- Les capitaux propres<sup>4</sup> qui représentent l'avoir des propriétaires.
- Les passifs qui représentent les dettes dues par l'entreprise.

<sup>4</sup> **Capitaux propres** : Désignent l'intérêt résiduel dans les actifs de l'entreprise après déduction de tous ses passifs. Ils regroupent le capital + les réserves + ou - les résultats reportés + ou - le résultat de l'exercice.

## Les structures fondamentales de la technique et de la science comptable

### La structure comptable de base, la couple Bilan – Etat de résultat

#### 4) Les emplois (ou actifs) se structurent en deux rubriques :

##### - Les actifs non courants :

1- Les actifs incorporels regroupant le fonds commercial, les **brevets**<sup>5</sup> et les **logiciels**<sup>6</sup> (immobilisations incorporelles)...

2- Les immobilisations corporelles regroupant les terrains, constructions, machines et équipements, matériel de transport...

3- Les immobilisations financières regroupant les créances et les **valeurs mobilières**<sup>7</sup> conservées de façon durable.

4- Les autres actifs non courants regroupant certaines charges capitalisées en raison de leurs effets avantageux sur les exercices futurs.

##### - Les actifs courants :

Regroupant les valeurs liées à l'exploitation tels que les stocks, les créances et les liquidités ainsi que celles d'origine non courante mais dont l'échéance devient, à la date d'établissement du bilan, inférieure à l'année.

#### 5) Les capitaux propres correspondent aux actifs moins (-) les passifs, d'où la pratique usitée dans certains pays qui présentent le bilan non sous la forme d'un tableau mais en liste :

$$\begin{array}{r} \text{Les actifs} \\ - \text{Les passifs} \\ \hline = \text{Les capitaux propres} \end{array}$$

Si nous reprenons l'exemple précédent, nous obtenons le bilan suivant présenté en liste et non en tableau :

#### Société ABC

#### Bilan au 31/12/N (en dinars)

|                             |                 |
|-----------------------------|-----------------|
| <b>Les actifs</b>           |                 |
| Les actifs non courants     | 19.000          |
| Les actifs courants         | 21.000          |
| <b>Total des actifs</b>     | <b>40.000</b>   |
| <b>Les passifs</b>          | <b>-18.000</b>  |
| <b>Les capitaux propres</b> | <b>= 22.000</b> |

<sup>5</sup> **Brevets** : Les titres donnant à l'inventeur d'un produit ou d'un procédé susceptible d'applications industrielles ou à son acquéreur le monopole d'exploitation pendant une certaine durée définie par la loi.

<sup>6</sup> **Logiciels** : Ensemble de programmes, procédés, règles et de la documentation relatifs à l'exploitation d'un matériel informatique.

On distingue deux types de logiciels :

- Les logiciels de base ou "operating system" qui désignent le système fourni par le constructeur du matériel informatique.
- Les logiciels d'application qui désignent les programmes servant à traiter une catégorie particulière de données ou à résoudre certains problèmes ; exemples : Comptabilité, paie, facturation, stocks, etc...

<sup>7</sup> **Valeurs mobilières**, أوراق مالية... ou valeurs : Nom générique de tous les titres négociables cotés ou non cotés en bourse : actions, obligations.

## Les structures fondamentales de la technique et de la science comptable

### La structure comptable de base, la couple Bilan – Etat de résultat

6) Les usages comptables tunisiens classent les ressources financières ou capitaux propres et passifs selon l'ordre d'exigibilité croissante et les emplois ou actifs selon l'ordre de liquidité croissante.

7) Le bilan est établi selon une périodicité régulière. Les entreprises établissent au moins un bilan par année. On parle alors de bilan annuel ou de **comptes annuels**<sup>8</sup> ou aussi des états financiers. L'année comptable est dite aussi **exercice** comptable. Il est au moins établi un bilan à la fin de chaque exercice comptable. En Tunisie, l'exercice comptable correspond, sauf exception, à l'**année civile**<sup>9</sup>.

## Section 2. L'état de résultat

Le bilan fait apparaître le résultat de l'exercice dans la rubrique des capitaux propres :

- **Bénéfices** : dans les capitaux propres **en plus** en tant que ressource financière,
- **ou déficits** : dans les capitaux propres **en déduction** en tant qu'emploi.

Reprenons l'exemple de la société ABC pour représenter sa situation financière au 31/12/N+1 à partir des éléments selon deux hypothèses :

**Hypothèse 1** : Eléments existant au 31/12/N+1 (évalués en dinars) :

|                              |        |
|------------------------------|--------|
| Fonds commercial             | 3.800  |
| Machines                     | 18.000 |
| Marchandises en stocks       | 10.000 |
| Créances sur les clients     | 15.000 |
| Disponibles en banque        | 14.200 |
| Capital social               | 22.000 |
| Emprunt dû à la banque       | 6.000  |
| Dettes aux fournisseurs      | 8.000  |
| Impôts et taxes dus à l'Etat | 9.000  |

La présentation du projet de bilan avant résultat de l'année dit résultat de l'exercice au 31/12/N+1 révèle la situation suivante :

### Société ABC

#### Projet de bilan au 31/12/N+1 (en dinars)

| Les actifs                     |               | Les capitaux propres et passifs  |               |
|--------------------------------|---------------|--|---------------|
| <b>Les actifs non courants</b> | <b>21.800</b> | <b>Les capitaux propres</b>  | <b>22.000</b> |
| <b>Les actifs courants</b>     | <b>39.200</b> | Capital social   | 22.000        |
|                                |               | <b>Les passifs</b>   | <b>23.000</b> |
| <b>Total des actifs</b>        | <b>61.000</b> | <b>Total des passifs et capitaux propres avant résultat de l'année N+1</b> | <b>45.000</b> |

L'écart entre le montant des actifs au 31/12/N+1 et les passifs à la même date représente les capitaux propres au 31/12/N+1 soit :

|  |                 |
|--|-----------------|
| Les actifs                                 | 61.000 D        |
| - Les passifs                              | - 23.000 D      |
| <b>= Les capitaux propres au 31/12/N+1</b> | <b>38.000 D</b> |

<sup>8</sup> **Comptes annuels** : Etats financiers établis à la clôture de l'exercice.

<sup>9</sup> **Année civile** : L'année civile commence le 1er janvier et se termine le 31 décembre.

**Les structures fondamentales de la technique et de la science comptable**  
**La structure comptable de base, la couple Bilan – Etat de résultat**

La variation positive des capitaux propres de N à N+1 qui ne provient pas d'une augmentation de capital par des apports nouveaux des associés provient nécessairement du résultat de la période (bénéfice).

D'où le résultat suivant :

|  |            |
|--|------------|
| Total des capitaux propres en fin de période               | 38.000 D   |
| A déduire : total des capitaux propres en début de période | - 22.000 D |
| Résultat bénéficiaire de la période                        | = 16.000 D |

D'où la présentation définitive du bilan

**Société ABC**

**Bilan au 31/12/N+1**

(en dinars)

| <b>Les actifs</b>              |               | <b>Les capitaux propres et passifs</b>       |               |
|--------------------------------|---------------|--|---------------|
| <b>Les actifs non courants</b> | <b>21.800</b> | <b>Les capitaux propres</b>                  |               |
| <b>Les actifs courants</b>     | <b>39.200</b> | Capital social                               | 22.000        |
|                                |               | Résultat de l'exercice                       | 16.000        |
|                                |               | <b>Total des capitaux propres</b>            | <b>38.000</b> |
|                                |               | <b>Les passifs</b>                           | <b>23.000</b> |
| <b>Total de actifs</b>         | <b>61.000</b> | <b>Total des capitaux propres et passifs</b> | <b>61.000</b> |

Cette méthode de détermination du résultat par la variation des capitaux propres est dite la méthode patrimoniale.

**Hypothèse 2** : Eléments existant au 31/12/N+1 (évalués en dinars) :

|                              |        |
|------------------------------|--------|
| Fonds commercial             | 3.800  |
| Machines                     | 18.000 |
| Marchandises en stocks       | 5.000  |
| Créances sur les clients     | 6.000  |
| Disponibles en banque        | 3.000  |
| Capital social               | 22.000 |
| Emprunt dû à la banque       | 6.000  |
| Dettes aux fournisseurs      | 8.000  |
| Impôts et taxes dus à l'Etat | 2.000  |

La présentation du projet de bilan avant résultat de l'année dit résultat de l'exercice au 31/12/N+1 révèle la situation suivante :

**Société ABC**

**Projet de bilan au 31/12/N+1**

(en dinars)

| <b>Les actifs</b>              |               | <b>Les capitaux propres et passifs</b>   |               |
|--------------------------------|---------------|--|---------------|
| <b>Les actifs non courants</b> | <b>21.800</b> | <b>Les capitaux propres</b>  | <b>22.000</b> |
| <b>Les actifs courants</b>     | <b>14.000</b> | Capital social   | 22.000        |
|                                |               | <b>Les passifs</b>   | <b>16.000</b> |
|                                |               | <b>Total des capitaux propres et des passifs avant résultat de l'année N+1</b> | <b>38.000</b> |
| <b>Total des actifs</b>        | <b>35.800</b> |  |               |

## Les structures fondamentales de la technique et de la science comptable

### La structure comptable de base, la couple Bilan – Etat de résultat

L'écart entre le montant des actifs au 31/12/N+1 et le montant des passifs à la même date représente les capitaux propres au 31/12/N+1, soit :

|   |                 |
|---|-----------------|
| Les actifs                              | 35.800 D        |
| - Les passifs                           | - 16.000 D      |
| <hr/> Les capitaux propres au 31/12/N+1 | <hr/> =19.800 D |

La variation négative des capitaux propres de N à N+1 qui ne provient pas d'une réduction de capital par remboursement aux associés provient nécessairement du résultat de la période (déficit), soit :

|  |                   |
|--|-------------------|
| Total des capitaux propres en fin de période               | 19.800 D          |
| A déduire : total des capitaux propres en début de période | - 22.000 D        |
| <hr/> Résultat déficitaire de la période                   | <hr/> = - 2.200 D |

D'où la présentation définitive du bilan :

#### Société ABC

#### Bilan au 31/12/N+1 (en dinars)

| Les actifs                     |               | Les capitaux propres et passifs                                 |               |
|--------------------------------|---------------|---|---------------|
| <b>Les actifs non courants</b> | <b>21.800</b> | <b>Les capitaux propres</b>                                     |               |
| <b>Les actifs courants</b>     | <b>14.000</b> | Capital social ou Capitaux propres avant résultat de l'exercice | 22.000        |
|                                |               | Résultat de l'exercice  | (- 2.200)     |
|                                |               | <b>Total des capitaux propres</b>                               | <b>19.800</b> |
|                                |               | <b>Les passifs</b>  | <b>16.000</b> |
| <b>Total des actifs</b>        | <b>35.800</b> | <b>Total des capitaux propres et passifs</b>                    | <b>35.800</b> |

Le résultat apparaît ainsi en tant qu'un solde global net. Néanmoins, si l'utilisateur peut être informé sur la nature du résultat (déficit ou bénéfice) et sa consistance (montant) à partir de la lecture du bilan, il ne dispose d'aucune explication sur les éléments qui ont concouru à la formation de ce résultat.

Pour ce faire, la comptabilité utilise un deuxième état de synthèse : **l'état de résultat**.

L'état de résultat présente les produits ou ressources obtenues desquels on déduit les charges ou ressources consommées pour dégager le solde du résultat de la période. Par opposition à la méthode patrimoniale, la détermination du résultat par la différence entre les produits et les charges est désignée par **la méthode des opérations**.

La différence entre les produits et les charges, d'une période déterminée, constitue le résultat de cette période.

Les produits sont composés des revenus et des gains. **Produits = Revenus + Gains**.

**Les revenus** sont soit les **retrées de fonds** ou autres augmentations des actifs d'une entreprise, soit le règlement des dettes de l'entreprise (soit les deux) résultant de la livraison ou de la fabrication de marchandises, de la prestation de services ou de la réalisation d'autres opérations qui s'inscrivent dans le cadre **des activités principales ou centrales** de l'entreprise.

**Les gains** sont les accroissements des capitaux propres résultant de transactions ou d'événements et circonstances affectant l'entreprise à l'exception de ceux résultant des revenus ou des apports des propriétaires en capital.

Les charges sont composées des charges proprement dites et des pertes. **Charges = Charges proprement dites + pertes**.

**Les charges** sont soit les **sorties de fonds** ou autres formes d'utilisation des éléments d'actif, soit la constitution de passifs (soit les deux) résultant de la livraison ou de la fabrication de marchandises, de la prestation de services ou de la réalisation d'autres opérations qui s'inscrivent dans le cadre des activités principales ou centrales de l'entreprise.

## Les structures fondamentales de la technique et de la science comptable

### La structure comptable de base, la couple Bilan – Etat de résultat

**Les pertes** sont des diminutions de capitaux propres résultant de transactions et autres événements et circonstances affectant l'entreprise à l'exception de ceux résultant des charges ou des distributions aux propriétaires du capital.

**Exemple** : Reprenons l'exemple selon l'hypothèse 1 (qui dégage un bénéfice). La société ABC a réalisé les opérations suivantes au cours de la période allant du 1er janvier N+1 au 31/12/N+1 :

|  |           |
|--|-----------|
| (1) Coût des marchandises vendues        | 200.000 D |
| (2) Loyers des magasins                  | 8.000 D   |
| (3) Coût de transport et de déplacements | 5.000 D   |
| (4) Frais de poste et de téléphone       | 3.000 D   |
| (5) Frais de publicité                   | 15.000 D  |
| (6) Salaires au personnel                | 12.000 D  |
| (7) Impôts et taxes                      | 1.000 D   |
| (8) Montant des ventes                   | 260.000 D |

1. Classer ces éléments en richesses consommées (charges) et en richesses produites (produits).

2. Calculer le résultat de la période.

| Richesses consommées ou charges          |                | Richesses produites ou produits |                |
|--|----------------|---------------------------------|----------------|
| (1) Coût des marchandises vendues        | 200.000        | Ventes                          | 260.000        |
| (2) Loyers des magasins                  | 8.000          |                                 |                |
| (3) Coût de transport et de déplacements | 5.000          |                                 |                |
| (4) Frais de poste et de téléphone       | 3.000          |                                 |                |
| (5) Frais de publicité                   | 15.000         |                                 |                |
| (6) Salaires au personnel                | 12.000         |                                 |                |
| (7) Impôts et taxes                      | 1.000          |                                 |                |
| <b>Total des charges</b>                 | <b>244.000</b> | <b>Total des produits</b>       | <b>260.000</b> |

**Les produits sont supérieurs aux charges de 16.000 dinars. Cet écart représente le résultat bénéficiaire de la période.**

Ainsi, l'état de résultat permet, lorsque le résultat qu'il dégage réalise l'équilibre du bilan c'est-à-dire **l'égalité** entre le total des actifs du bilan d'un côté et le total des capitaux propres et des passifs du bilan de l'autre, de s'assurer de l'exactitude arithmétique du bilan. En même temps, on acquiert l'assurance **de l'exactitude arithmétique** du solde final de l'état de résultat.

Le résultat d'un exercice ou d'une période est ainsi constitué par la différence entre :

**Les produits (P) - Les charges (C) = Résultat**

Si les produits sont supérieurs aux charges → Bénéfice (B)

$P > C \rightarrow B$

Si les produits sont inférieurs aux charges → Déficit (D)

$P < C \rightarrow D$

Les produits sont composés des ventes et des autres produits accessoires et des profits.

Les charges sont composées des frais de production, de gestion, de financement, de distribution et d'opérations exceptionnelles ; autrement dit, de tous les frais d'exploitation et des pertes.



### Section 3. Relation entre bilan et état de résultat

Le sens et le montant du résultat au bilan sont les mêmes que le résultat qui ressort de l'état de résultat.

En fait, l'état de résultat explique comment s'est formé le résultat global de l'exercice ou de la période tel qu'il ressort du bilan.

| <b>Société ABC</b>                                |                 |
|---|-----------------|
| <b>Etat de résultat du 01/01/N+1 au 31/12/N+1</b> |                 |
| (en dinars)                                       |                 |
| <b>Revenus</b>                                    | <b>260.000</b>  |
| Coûts des ventes                                  | - 200.000       |
| <b>Marge brute</b>                                | <b>+ 60.000</b> |
| Autres charges                                    | - 44.000        |
| <b>Bénéfice</b>                                   | <b>= 16.000</b> |

Ou selon une autre présentation très synthétique :

| <b>Société ABC</b>                                |                 |
|---|-----------------|
| <b>Etat de résultat du 01/01/N+1 au 31/12/N+1</b> |                 |
| (en dinars)                                       |                 |
| Revenus   | 260.000         |
| Charges   | - 244.000       |
| <b>Bénéfice</b>                                   | <b>= 16.000</b> |

Cet état de résultat peut aussi être présenté de façon plus détaillée pour fournir plus d'informations pertinentes sur la formation du résultat.