

Eléments	Valeur	Biens	Dettes
Terrain et maison d'habitation	120 000 €	120 000	
Emprunt pour financer la construction de sa maison	60 000 €		60 000
Véhicule Clio Renault	11 000 €	11 000	
Crédit à rembourser pour l'achat du véhicule	3 000 €		3 000
Fonds déposés à la Caisse d'Épargne	16 000 €	16 000	
Mobilier garnissant sa maison	18 000 €	18 000	
Impôt sur le revenu à payer à l'État	1 500 €		1 500
Argent liquide	900 €	900	
Aliments stockés (congélateur, cellier ...)	700 €	700	
Prime d'assurance à payer pour le véhicule et pour la maison	600 €		600
Fonds déposés à la Banque Populaire	25 000 €	25 000	
Total		191 600	65 100

Valeur nette du patrimoine :  $191\ 600 - 65\ 100 = 126\ 500$

A) Les opérations décrites relèvent-elles de la comptabilité de l'entreprise BERNARD ou de son patrimoine personnel?

M. BERNARD possède un garage automobile à Mâcon. Il désire savoir si les opérations suivantes, qu'il vous soumet, doivent être prises en compte dans la comptabilité de son entreprise :

1. Achat à crédit d'un pont élévateur au fournisseur SaGEM. **OUI**
2. Achat d'un cadeau pour l'anniversaire de Melle Bernard, fille de M. Bernard qui vient de fêter ses dix-huit ans, au fournisseur BOCADO. Le paiement a été fait en « liquide ». **NON**
3. Achat de 150 bidons d'huile de vidange 10W45 au fournisseur BP. Règlement par chèque bancaire. **OUI**
4. Paiement des salaires d'un ouvrier et d'un apprenti par chèques bancaires. **OUI**
5. Paiement en liquide de la note du restaurant « Aux Bons Amis ». Il s'agissait d'un repas de famille. **NON**

B) Informations que peut fournir la comptabilité de l'entreprise MARTY.

M. MARTY vient de créer son entreprise et s'interroge : va-t-il pouvoir obtenir les informations suivantes grâce à la comptabilité de son entreprise ?

1. Le solde de son compte bancaire personnel. **NON**
2. Le montant des créances sur les clients de l'entreprise. **OUI**
3. Le montant de son impôt sur le revenu. **NON**
4. Le coût de fabrication de la commande de M. RAMUS. **OUI (indirectement)**
5. Le prix de la machine qu'il a achetée le mois dernier. **OUI**
6. Le montant du salaire qu'il a payé à son employé. **OUI**

## Entreprise Lorillard

ACTIF BIENS CREANCES		PASSIF SITUATION NETTE DETTES	
Postes	Montants	Postes	Montants
Terrains	5 400	Capitaux propres = situation nette	31 000
Constructions	26 480		
Matériel	12 510	Emprunt AEC	16 000
Stock de marchandises	9 240	Dettes fournisseurs	32 590
Créances clients	30 850	Dettes Etat	12 250
Disponible banque	6 520		
Disponible caisse	840		
Total	91 840	Total	91 840

C.

ACTIF BIENS CREANCES		PASSIF SITUATION NETTE DETTES	
Postes	Montants	Postes	Montants
Immeuble	8 500	Capitaux propres = situation nette	17 900
Matériel	3 500		
Mobilier	1 000	Dettes fournisseurs	1 600
Stock de marchandises	3 500		
Créances clients	600		
Disponible banque	1 400		
Disponible caisse	1 000		
Total	19 500		19 500

D.

ACTIF BIENS CREANCES		PASSIF SITUATION NETTE DETTES	
Postes	Montants	Postes	Montants
Fonds de commerce	3 500	Capitaux propres = situation nette	13 537
Mobilier	650		
Agencement	780	Dettes fournisseurs	1 220
Stock de marchandises	9 200	Dettes diverses	2 000
Créances clients	1 250		
Disponible en caisse	487		
Disponible en banque	890		
Total	16 757	Total	16 757

E.

Situation initiale avant le calcul des stocks :

<b>ACTIF</b>		<b>PASSIF</b>	
<u>ACTIF IMMOBILISE</u>		<u>CAPITAUX PROPRES</u>	
Immobilisations incorporelles	5 000	Capital	50 000
Immobilisations corporelles (35 000 + 2 500)	37 500	Réserves	
Immobilisations financières		Résultat	
Total 1	42 500	Total 3	50 000
<u>ACTIF CIRCULANT</u>		<u>DETTES</u>	
Stocks	?	Emprunt auprès des établissements de crédit	
Créances	852	Dettes d'exploitation (450 + 1 620 + 250)	2 320
VMP		Dettes diverses	
Disponibilités (2 500 + 1950)	4 450	Total 4	2 320
Total 2		Total Général (3 + 4)	52 320
Total Général (1 + 2)	52 320		

Comme actif = passif, le passif est complet et s'élève à 52 230, donc l'actif est égal aussi à 52 230. Il manque la valeur des stocks à l'actif, donc on enlève du total de l'actif la valeur des autres éléments pour trouver l'élément manquant :

$$52\ 320 - 5\ 000 - 37\ 500 - 852 - 4\ 450 = 4\ 518$$

<b>ACTIF</b>		<b>PASSIF</b>	
<u>ACTIF IMMOBILISE</u>		<u>CAPITAUX PROPRES</u>	
Immobilisations incorporelles	5 000	Capital	50 000
Immobilisations corporelles (35 000 + 2 500)	37 500	Réserves	
Immobilisations financières		Résultat	
Total 1	42 500	Total 3	50 000
<u>ACTIF CIRCULANT</u>		<u>DETTES</u>	
Stocks	4 518	Emprunt auprès des établissements de crédit	
Créances	852	Dettes d'exploitation (450 + 1 620 + 250)	2 320
VMP		Dettes diverses	
Disponibilités (2 500 + 1950)	4 450	Total 4	2 320
Total 2	9 820	Total Général (3 + 4)	52 320
Total Général (1 + 2)	52 320		

Stocks :  $52\ 320 - (42\ 500 + 852 + 4\ 450) = 4\ 518$

F.

<b>ACTIF</b>		<b>PASSIF</b>	
<u>ACTIF IMMOBILISE</u>		<u>CAPITAUX PROPRES</u>	
Immobilisations incorporelles		Capital	200 000
Immobilisations corporelles (91 000 + 200 000)	291 000	Réserves	
Immobilisations financières		Résultat	
Total 1	291 000	Total 3	200 000
<u>ACTIF CIRCULANT</u>		<u>DETTES</u>	
Stocks (70 500 + 50 025)	120 525	Dettes financières	
Créances	11 250	Dettes d'exploitation (222 775 – 7 200 = 215 575)	222 775
VMP		Dettes diverses	
Disponibilités			
Total 2	131 775	Total 4	222 775
Total Général (1 + 2)	422 775	Total Général (3 + 4)	422 775

G.

<b>ACTIF</b>		<b>PASSIF</b>	
<u>ACTIF IMMOBILISE</u>		<u>CAPITAUX PROPRES</u>	
Immobilisations incorporelles		Capital	10 500
Immobilisations corporelles (5 000 + 895 + 7 500)	13 395	Réserves	
Immobilisations financières		Résultat	
Total 1	13 395	Total 3	10 500
<u>ACTIF CIRCULANT</u>		<u>DETTES</u>	
Stocks		Dettes financières	5 000
Créances		Dettes d'exploitation	
VMP		Dettes diverses (5 000 * 3/4 + 895)	4 645
Disponibilités (500 + 10 000 + 5 000 – 1 250 – 7 500)	6 750		
Total 2	6 750	Total 4	9 645
Total Général (1 + 2)	20 145	Total Général (3 + 4)	20 145

Livoir

<b>ACTIF</b>		<b>PASSIF</b>	
<u>ACTIF IMMOBILISE</u>		<u>CAPITAUX PROPRES</u>	
Immobilisations incorporelles	2 400	Capital	13 940
Immobilisations corporelles	1 000	Réserves	
Immobilisations financières		Résultat	
Total 1	3 400	Total 3	13 940
<u>ACTIF CIRCULANT</u>		<u>DETTES</u>	
Stocks	8 000	Dettes financières	1 060
Créances		Dettes d'exploitation	
VMP		Dettes diverses	
Disponibilités (1 600 + 2 000)	3 600		
Total 2	11 600	Total 4	1 060
Total Général (1 + 2)	15 000	Total Général (3 + 4)	15 000

Valeur des biens possédés : 15 000

Montant des dettes : 1 060

Situation nette : 15 000 – 1 060 = 13 940

<b>ACTIF</b>		<b>PASSIF</b>	
<u>ACTIF IMMOBILISE</u>		<u>CAPITAUX PROPRES</u>	
Immobilisations incorporelles	2 400	Capital	13 940
Immobilisations corporelles (1 000 – 10 % x 1 000)	900	Réserves	
Immobilisations financières		Résultat	3 240
Total 1	3 300	Total 3	17 180
<u>ACTIF CIRCULANT</u>		<u>DETTES</u>	
Stocks	5 220	Dettes financières	960
Créances	420	Dettes d'exploitation	
VMP		Dettes diverses	
Disponibilités (3 000 + 6 200)	9 200		
Total 2	14 840	Total 4	960
Total Général (1 + 2)	18 140	Total Général (3 + 4)	18 140

Valeur des biens possédés : 18 140

Montant des dettes : 960

Situation nette : 18 140 – 960 = 17 180

<b>PASSIF</b>		
<u>CAPITAUX PROPRES</u>	N	N+1
Capital	13 940	13 940
Réserves		
Résultat		3 240
<b>Total 3</b>	<b>13 940</b>	<b>17 180</b>

<b>Conclusion</b>
Entre les deux bilans l'entreprise Livoir s'est <b>ENRICHIE</b> de <b>3 240</b> €. Elle a réalisé un <b>BENEFICE</b> de <b>3 240</b> €.

I.

<b>ACTIF</b>		<b>PASSIF</b>	
<u>ACTIF IMMOBILISE</u>		<u>CAPITAUX PROPRES</u>	
Immobilisations incorporelles		Capital	20 000
Immobilisations corporelles		Réserves	
Immobilisations financières		Résultat	
<b>Total 1</b>		<b>Total 3</b>	<b>20 000</b>
<u>ACTIF CIRCULANT</u>		<u>DETTES</u>	
Stocks		Dettes financières	
Créances		Dettes d'exploitation	
VMP		Dettes diverses	
Disponibilités	20 000		
<b>Total 2</b>	<b>20 000</b>	<b>Total 4</b>	
<b>Total Général (1 + 2)</b>	<b>20 000</b>	<b>Total Général (3 + 4)</b>	<b>20 000</b>

ACTIF		PASSIF	
<u>ACTIF IMMOBILISE</u>		<u>CAPITAUX PROPRES</u>	
Immobilisations incorporelles	6 000	Capital	20 000
Immobilisations corporelles (4 000 + 4 000)	8 000	Réserves	5 000
Immobilisations financières		Résultat	
Total 1	14 000	Total 3	25 000
<u>ACTIF CIRCULANT</u>		<u>DETTES</u>	
Stocks	6 900	Dettes financières	
Créances	720	Dettes d'exploitation	420
VMP		Dettes diverses	
Disponibilités (1 600 + 2 200)	3 800		
Total 2	11 420	Total 4	420
Total Général (1 + 2)	25 420	Total Général (3 + 4)	25 420

Total actif = 25 420 donc le total passif est identique.

Pour trouver le résultat, on fait soit :

\* 25 420 – 420 – 20 000

\* 25 000 – 20 000 (situation nette au 31.12 – situation nette au 02.03)

J.

ACTIF			PASSIF		
<u>ACTIF IMMOBILISE</u>	<u>Début N</u>	<u>Fin N</u>	<u>CAPITAUX PROPRES</u>	<u>Début N</u>	<u>Fin N</u>
Immobilisations incorporelles	21 000	21 000	Capital	84 800	84 800
Immobilisations corporelles	16 000	16 800	Réserves		11 200
Immobilisations financières			Résultat		
Total 1	37 000	37 800	Total 3	84 800	96 000
<u>ACTIF CIRCULANT</u>			<u>DETTES</u>		
Stocks	24 000	28 600	Dettes financières		
Créances	1 400	3 400	Dettes d'exploitation	3 600	2 800
VMP			Dettes diverses		
Disponibilités	26 000	29 000			
Total 2	51 400	61 000	Total 4	3 600	2 800
Total Général (1 + 2)	88 400	98 800	Total Général (3 + 4)	88 400	98 800

Variation situation nette : 96 000 – 84 800 = + 11 200 à reporter sur la ligne Résultat.

K.

ACTIF			PASSIF		
<u>ACTIF IMMOBILISE</u>	Début N	Fin N	<u>CAPITAUX PROPRES</u>	Début N	Fin N
Immobilisations incorporelles	12 000	12 000	Capital	77 684	77 684
Immobilisations corporelles	5 000	5 000	Réserves		6 694.40
Immobilisations financières			Résultat		
<b>Total 1</b>	<b>17 000</b>	<b>17 000</b>	<b>Total 3</b>	<b>77 684</b>	<b>84 378.40</b>
<u>ACTIF CIRCULANT</u>			<u>DETTES</u>		
Stocks	37 000	24 600	Dettes financières		
Créances		2 071.20	Dettes d'exploitation	5 316	4 792.80
VMP			Dettes diverses		
Disponibilités	29 000	45 500			
<b>Total 2</b>	<b>66 000</b>	<b>72 171.20</b>	<b>Total 4</b>	<b>5 316</b>	<b>4 792.80</b>
<b>Total Général (1 + 2)</b>	<b>83 000</b>	<b>89 171.20</b>	<b>Total Général (3 + 4)</b>	<b>83 000</b>	<b>89 171.20</b>

L.

ACTIF		PASSIF	
<u>ACTIF IMMOBILISE</u>		<u>CAPITAUX PROPRES</u>	
Immobilisations incorporelles		Capital	250 000
Immobilisations corporelles	235 000	Réserves	50 000
Immobilisations financières		Résultat	
<b>Total 1</b>	<b>235 000</b>	<b>Total 3</b>	<b>300 000</b>
<u>ACTIF CIRCULANT</u>		<u>DETTES</u>	
Stocks	118 000	Dettes financières	100 000
Créances	31 000	Dettes d'exploitation	11 000
VMP		Dettes diverses	
Disponibilités	27 000		
<b>Total 2</b>	<b>176 000</b>	<b>Total 4</b>	<b>111 000</b>
<b>Total Général (1 + 2)</b>	<b>411 000</b>	<b>Total Général (3 + 4)</b>	<b>411 000</b>

<b>ACTIF</b>		<b>PASSIF</b>	
<u>ACTIF IMMOBILISE</u>		<u>CAPITAUX PROPRES</u>	
Immobilisations incorporelles		Capital	250 000
Immobilisations corporelles	294 000	Réserves	50 000
Immobilisations financières		Résultat	59 500
Total 1	294 000	Total 3	359 500
<u>ACTIF CIRCULANT</u>		<u>DETTES</u>	
Stocks	121 000	Dettes financières	80 000
Créances	45 000	Dettes d'exploitation	39 500
VMP		Dettes diverses	
Disponibilités	19 000		
Total 2	185 000	Total 4	119 500
Total Général (1 + 2)	479 000	Total Général (3 + 4)	479 000

M.

A la création, le montant du capital se confond avec la situation nette soit 100 000 €. Fin décembre, la situation nette est de 125 000 € soit une augmentation de 25 000 €. L'entreprise a donc dégagé un résultat qui est un bénéfice de 25 000 € (elle s'est donc enrichie).

<b>ACTIF</b>		<b>PASSIF</b>	
<u>ACTIF IMMOBILISE</u>		<u>CAPITAUX PROPRES</u>	
Immobilisations incorporelles	30 000	Capital	100 000
Immobilisations corporelles	40 000	Réserves	
Immobilisations financières		Résultat	25 000
Total 1	70 000	Total 3	125 000
<u>ACTIF CIRCULANT</u>		<u>DETTES</u>	
Stocks	26 500	Dettes financières	
Créances	3 600	Dettes d'exploitation	2 100
VMP		Dettes diverses	
Disponibilités	27 000		
Total 2	57 100	Total 4	2 100
Total Général (1 + 2)	127 100	Total Général (3 + 4)	127 100

## Qu'avez-vous retenu de la BD ?

1 Quels éléments composent le patrimoine d'une entreprise ?

Ensemble des biens et des dettes à un moment donné

2 Dans un bilan, de quel côté place-t-on les dettes (Actif ou Passif) ?

Passif

3 Quels éléments du patrimoine retrouve-t-on au passif ?

Dettes et apports effectués par les associés de l'entreprise

4 Dans un bilan, de quel côté place-t-on les biens (Actif ou Passif) ?

Actif

5 Quels éléments du patrimoine retrouve-t-on à l'actif ?

Ce sont les biens (au sens juridique : choses et droits) possédés par l'entreprise : véhicules, bâtiments, matériel informatiques, chaises de bureau, stocks, créances et disponibilités

6 Quelle égalité doit-on trouver dans un bilan ?

ACTIF = PASSIF

7 Si vous avez 46 000 euros de biens et 40 000 euros de dettes, faites-vous un bénéfice ou une perte ?

On a un bénéfice de 40 000 € (ou plutôt une situation nette négative de 40 000 €)

8 Si vous avez 75 000 euros de biens et 80 000 euros de dettes, faites-vous une bénéfice ou une perte ?

On a une perte de 5 000 € (ou plutôt une situation nette négative de 5 000 €)

9 Quel autre document comptable permettra de calculer le bénéfice ou la perte ?

Le compte de résultat