**LE patrimoine et le BILAN**

**I- Notion de patrimoine :**

**1- Définition de patrimoine :**

Le patrimoine est l’ensemble des biens et créances que possède une personne à un moment donné, après déduction de l’ensemble de ses dettes.

A partir de cette définition, on constate que le patrimoine d’une personne se compose de deux éléments :

-Biens et créances qu’elle possède : Ce sont des éléments positifs.

-Dettes qu’elle doit payer : Ce sont des éléments négatifs.

|  |
| --- |
| **Patrimoine = (Biens + Créances) – Dettes** |
|

**Exemple :**

Monsieur Mohamed possède les biens et créances suivantes :

|  |  |
| --- | --- |
| **Eléments** | **Montant** |
| -Un immeuble  -Une maison  -Une voiture  -Un terrain  -Un ordinateur  -Du mobilier  -Des marchandises  -Des créances  -Des dépôts à la banque | 570.000  210.000  70.000  60.000  5.000  65.000  45.000  15.000  30.000 |

D’autre part, Monsieur Mohamed doit payer les dettes suivantes :

|  |  |
| --- | --- |
| **Eléments** | **Montant** |
| -Un emprunt à la banque  -Une dette à un fournisseur  -Une dette à l’administration des impôts | 100.000  60.000  10.000 |

**Travail à faire :**

Déterminer le patrimoine de M. Mohamed.

**2- Affectation du patrimoine :**

Le patrimoine comprend deux parties :

**\***Une partie formée des éléments à usage privé.

**\***Une partie formée des éléments affectés au commerce.

**Exemple :**

Le 01/01/2020, M. Mohamed décide de créer une entreprise commerciale dénommée SIMOH. Dans ce but, il affecte une partie de ses biens à son entreprise :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Eléments** | **Patrimoine affecté** | **Patrimoine non affecté** | **TOTAL** |
| -Maison  -Terrain  -Immeuble  -Voiture  -Mobilier  -Ordinateur  -Marchandises  -Créances  -Dépôts à la banque | -  30.000  200.000  70.000  30.000  5.000  30.000  15.000  20.000 | 210.000  30.000  370.000  -  35.000  -  15.000  -  10.000 | 210.000  60.000  570.000  70.000  65.000  5.000  45.000  15.000  30.000 |

D’autre part, M. Mohamed s’est mis d’accord avec ses créanciers pour que la totalité de ses dettes (170.000 dh) soit payée par son entreprise SIMOH.

**Travail à faire :**

Déterminer le patrimoine de l’entreprise SIMOH au 01/01/2020.

**Remarque :**

La comptabilité s’applique sur la partie du patrimoine affectée au commerce. Cette partie exprime la situation patrimoniale de l’entreprise, c'est-à-dire les biens qu’elle possède ou **les emplois** et les dettes qu’elle doit payer ou **les ressources**.

**II- Notion de bilan :**

**1- Définition de bilan :**

Le bilan est un tableau qui présente la situation patrimoniale d’une entreprise à une date donnée. Il est divisé en deux parties :

-La partie gauche comporte les emplois, on l’appelle : **ACTIF**

-La partie droite comporte les ressources, on l’appelle : **PASSIF**

La durée légale entre deux bilans successifs est l’année comptable ou l’exercice comptable (du 01 janvier au 31 décembre).

**Exemple :**

Bilan de l’entreprise SIMOH au 01/01/2020

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ACTIF (Emplois)** | **Montant** | **PASSIF (Ressources)** | **Montant** |
| -Terrain  -Immeuble  -Voiture  -Mobilier  -Ordinateur  -Marchandises  -Créances  -Dépôts à la banque | 30.000  200.000  70.000  30.000  5.000  30.000  15.000  20.000 | -**Capital personnel**  -Emprunt à la banque  -Dette à un fournisseur  -Dette à l’Etat | **230.000**  100.000  60.000  10.000 |
| **TOTAL** | **400.000** | **TOTAL** | **400.000** |

**Remarque :**

-La différence entre les biens et les dettes constitue le capital personnel de l’entreprise.

**Capital personnel = Total des Biens – Total des Dettes**

**Capital personnel = 400.000 – 170.000 = 230.000 dh**

-Dans un bilan initial ou d’ouverture, le total des emplois est égal à celui des ressources.

**EMPLOIS = RESSOURCES ou Total Actif = Total Passif**

**2- Présentation de bilan :**

Le Code Général de la Normalisation Comptable (CGNC) a retenu une classification fonctionnelle pour le bilan. Celui-ci est présenté en cinq grandes masses.

**STRUTURE SCHEMATIQUE DU BILAN**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Actif** |  | **Passif** |
| **M 2** | -Actif immobilisé | **M 1** | -Financement permanent |
| **M 3** | -Actif circulant (HT) | **M 4** | -Passif circulant (HT) |
| **M 5** | -Trésorerie-Actif | **M 5** | -Trésorerie-Passif |

|  |  |
| --- | --- |
| **Actif** | **Passif** |
| Ensemble des biens que l’entreprise possède | Ensemble des dettes que l’entreprise doit payer |
| Emploi des ressources | Ressource des emplois |

**a- Pour l’actif :**

L’actif représente la destination ou l’emploi qui a été fait des ressources mises à la disposition de l’entreprise. A l’actif, les biens sont classés suivant :

-Une **liquidité** croissante : l’aptitude à se transformer en numéraire.

-Leur destination : actif immobilisé, actif circulant et trésorerie-actif.

**\*Actif immobilisé :** regroupe les emplois de l’actif destinés à rester de façon durable dans l’entreprise. (Durée de vie plus d’un an).

**\*Actif circulant :** regroupe l’ensemble des actifs résultant d’opérations faisant partie du cycle d’exploitation, et qui en raison de leur nature, n’ont pas vocation à rester durablement dans l’entreprise. (Durée de vie mois d’un an).

**\*Trésorerie-Actif :** regroupe l’ensemble des soldes bancaires débiteurs au bilan et des valeurs en numéraire disponibles.

**b- Pour le passif :**

Le passif détaille, en fonction de leur origine, les ressources dont dispose l’entreprise à la date d’élaboration du bilan. Au passif, les ressources sont classées suivant :

-Une **exigibilité** croissante : l’urgence de règlement des dettes.

-Leur origine : financement permanent, passif circulant et trésorerie-passif.

**\*Financement permanent :** regroupe l’ensemble des ressources d’une durée supérieure à un an à l’origine.

**\*Passif circulant :** regroupe l’ensemble des dettes résultant d’opérations faisant partie du cycle d’exploitation et d’opérations hors du cycle d’exploitation dont la durée est, à l’origine, inférieure à un an.

**\*Trésorerie-Passif :** regroupe l’ensemble des soldes bancaires créditeurs au bilan, remboursables dans des délais contractuellement définis à court terme.

**Exemple :**

Présenter le bilan normalisé de l’entreprise SIMOH au 01/01/2020

**III- Variations du bilan :**

A la fin d’un exercice comptable, le bilan fait apparaître une différence entre le total actif et le total passif. Cette différence correspond à un résultat réalisé par l’entreprise.

|  |
| --- |
| **Résultat = Total Actif – Total Passif** |
|

Deux situations peuvent se présenter :

-Si Total Actif > Total Passif : Le résultat est un **Bénéfice** qui doit être enregistré dans le bilan aux capitaux propres avec le signe (+). On parle d’un enrichissement.

-Si Total Actif < Total Passif : Le résultat est une **Perte** qui doit être enregistrée dans le bilan aux capitaux propres avec le signe (–). On parle d’un appauvrissement.

**Exemple :**

Le 03/01/2020, l’entreprise SIMOH a vendu un stock de marchandises ayant coûté 5.000 dh au prix de :

**-1er cas :** 8.000 dh par chèque bancaire.

**-2ème cas :** 3.000 dh par chèque bancaire.

**Travail à faire :**

Etablir le bilan de l’entreprise SIMOH au 03/01/2020.

**EXERCICE D’APPLICATION**

Au 01/01/2020, la situation patrimoniale de la société SAWA se présente comme suit :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Eléments** | **Montant** | **Eléments** | **Montant** |
| -Banque (Avoir)  -Caisse  -Capital social  -Etat (Dette)  -Clients  -Personnel (Dette) | 80.000  30.000  à déterminer  60.000  120.000  20.000 | -Matériel de transport  -Fournisseurs  -Marchandises  -Matériel informatique  -Constructions  -Fournisseurs d’immobilisations | 200.000  120.000  320.000  50.000  400.000  100.000 |

**Travail à faire 1 :**

**1-** Classer les éléments de l’actif et du passif.

**2-** Calculer le montant du capital social.

**3-** Présenter le bilan de la société SAWA au 01/01/2020.

Au 31/12/2020, la situation patrimoniale de la société SAWA se présente comme suit :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Eléments** | **Montant** | **Eléments** | **Montant** |
| -Banque (Avoir)  -Caisse  -Capital social  -Etat (Dette)  -Clients  -Matériel de bureau | 100.000  50.000  à déterminer  40.000  80.000  40.000 | -Matériel de transport  -Fournisseurs  -Marchandises  -Matériel informatique  -Constructions  -Emprunt | 300.000  250.000  280.000  50.000  400.000  150.000 |

**Travail à faire 2 :**

**1-** Classer les éléments de l’actif et du passif.

**2-** Calculer le montant du résultat sachant que le capital n’a pas été modifié.

**3-** Présenter le bilan de la société SAWA au 31/12/2020.