



# LES CLES POUR LIRE ET COMPRENDRE UN BILAN COMPTABLE

Réunion CEPC du vendredi 17 novembre 2017

Pépinière d'entreprises – Parc d'activités de Colguen – Concarneau



Accompagnement vitaminé

de l'entrepreneur



# SOMMAIRE



Accompagnement vitaminé

de l'entrepreneur



LE BILAN COMPTABLE : DEFINITION

LE BILAN : QUEL INTERET ?

COMPOSITION DES COMPTES ANNUELS

LE BILAN : ACTIF/PASSIF

QUELQUES NOTIONS CLES LIEES AU BILAN

UN EXEMPLE CONCRET...

LE COMPTE DE RESULTAT

SYNTHESE

VOS QUESTIONS...



# LE BILAN COMPTABLE : DEFINITION

Les comptes annuels sont constitués d'un ensemble de documents qui forment un tout indissociable : le bilan , le compte de résultat , et les annexes comptables.

# LE BILAN : QUEL INTERET ?

# COMPOSITION DES COMPTES ANNUELS

- > BILAN
- > COMPTE DE RESULTAT
- > ANNEXES

# LE BILAN

Etat du patrimoine de l'entreprise à une date donnée.



# ACTIF

Ce que l'entreprise possède





## ACTIF IMMOBILISE

Immobilisations incorporelles

Immobilisations corporelles

Immobilisations financières



# ACTIF CIRCULANT

Stocks  
Créances  
Trésorerie



Accompagnement vitaminé

de l'entrepreneur

# PASSIF

Ce que l'entreprise doit

## CAPITAUX PROPRES

Capital  
Réserves  
Résultats

## EMPRUNTS ET DETTES

Dettes financières

Dettes d'exploitation

Dettes diverses

# QUELQUES NOTIONS CLES LIEES AU BILAN

LE BESOIN EN FOND DE ROULEMENT (BFR)  
LE FONDS DE ROULEMENT (FR)

## LE BESOIN EN FOND DE ROULEMENT (BFR)

BFR= actif circulant(stocks+créances clients) - passif circulant  
(dettes fournisseurs+dettes fiscales+ dettes sociales+ autres  
dettes non financières)

## LE FONDS DE ROULEMENT (FR)

FR= capitaux permanents ( capitaux propres +dettes financières à plus d'un an +compte courants associés )-actifs immobilisés





# UN EXEMPLE...



Accompagnement vitaminé

de l'entrepreneur



# Association CCPC

Présentation de vos principaux indicateurs financiers

Association CCPC  
Monsieur DENIZ, président



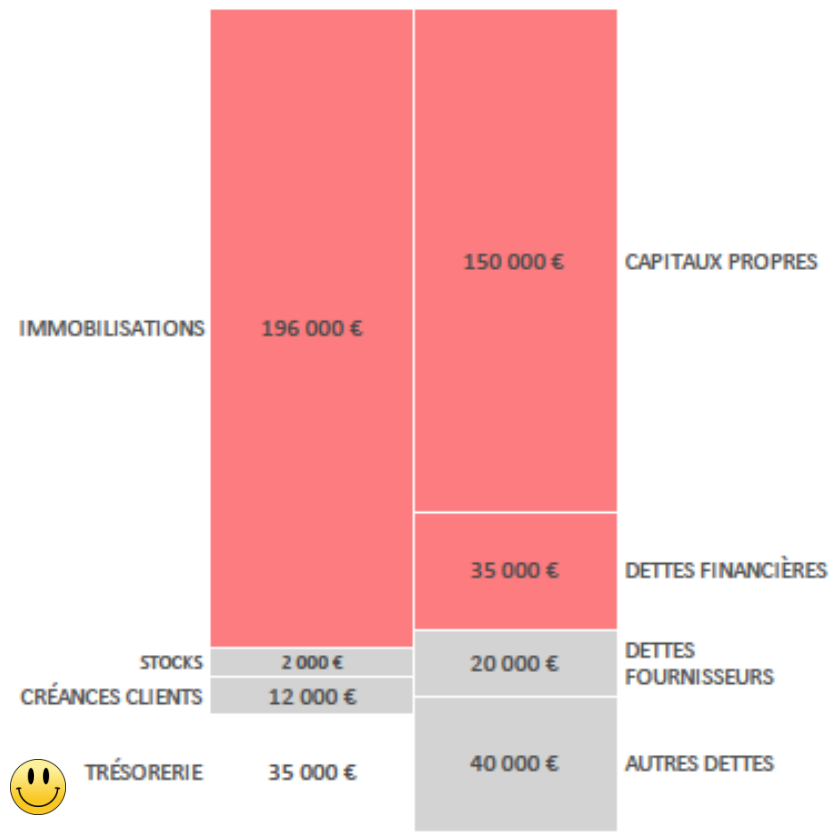
Accompagnement vitaminé

de l'entrepreneur

# BILAN AU 31/05/2017

**ACTIF**  
245 000 €

**PASSIF**  
245 000 €

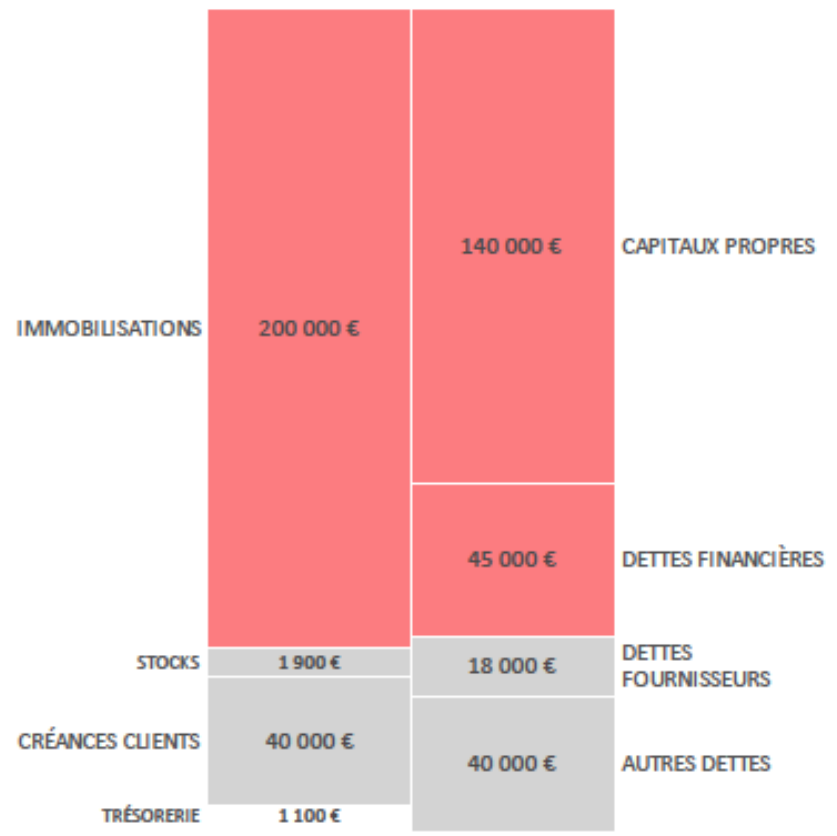


FONDS DE ROULEMENT	EXCÉDENT EN F.R.	TRÉSORERIE
-11 000 €	46 000 €	35 000 €

# BILAN AU 31/05/2016

**ACTIF**  
243 000 €

**PASSIF**  
243 000 €



FONDS DE ROULEMENT	EXCÉDENT EN F.R.	TRÉSORERIE
-15 000 €	16 100 €	1 100 €

# LE COMPTE DE RESULTAT

## (SOLDE INTERMEDIAIRE DE GESTION)

Définition : Le compte de résultat est un document comptable synthétisant l'ensemble des charges et des produits d'une entreprise ou autre organisme, pour une période donnée, appelée exercice comptable.



# LE COMPTE DE RESULTAT

MARGE COMMERCIALE

VALEUR AJOUTEE

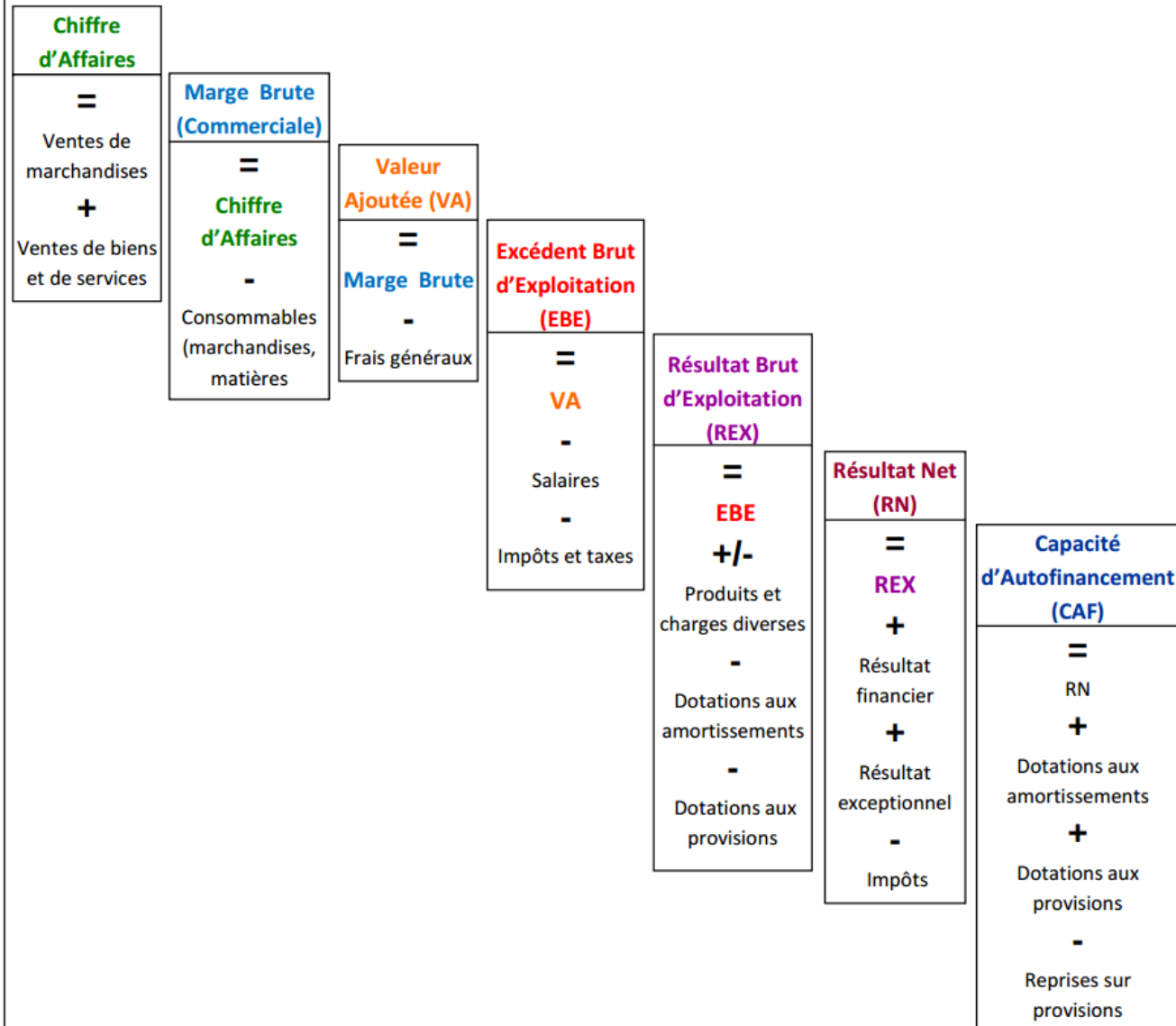
EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION ( EBE)



Accompagnement vitaminé

de l'entrepreneur

## Présentation des soldes Intermédiaires de gestion (SIG)



# EXEMPLE, suite...



## ACTIVITÉ DE NÉGOCE

	2016/2017	2015/2016	Évolution
Ventes de marchandises	15 000 €	14 000 €	+7,1%
Achats consommés	10 000 €	9 000 €	+11,1%
Marge commerciale	5 000 €	5 000 €	0%
Taux de marge commerciale	33,33%	35,71%	-2,4





## ACTIVITÉ DE PRODUCTION / PRESTATIONS

	2016/2017	2015/2016	Évolution
Prestations vendues	220 000 €	210 000 €	+4,8%
Production de l'exercice	220 000 €	210 000 €	+4,8%
Marge sur prestations	220 000 €	210 000 €	+4,8%
Taux de marge sur prestations	100%	100%	0

## ACTIVITÉ GLOBALE

	2016/2017	2015/2016	Évolution
Chiffre d'affaires	235 000 €	224 000 €	+4,9%
Achats consommés	10 000 €	9 000 €	+11,1%
Marge globale	225 000 €	215 000 €	+4,7%
Taux de marge globale	95,74%	95,98%	-0,2

# SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION

	2016/2017	2015/2016	Évolution	
Chiffre d'affaires	235 000 €	224 000 €	+11 000 €	+4,9%
Ventes + Production réelle	235 000 €	224 000 €	+11 000 €	+4,9%
Achats consommés	10 000 €	9 000 €	+1 000 €	+11,1%
Marge globale	225 000 €	215 000 €	+10 000 €	+4,7%
Charges de fonctionnement	 80 000 €	110 000 €	-30 000 €	-27,3%
Valeur ajoutée	145 000 €	115 000 €	+30 000 €	+26,1%
Subvention de l'exploitation	3 300 €	3 200 €	+100 €	+3,1%
Impôts et taxes	3 300 €	4 800 €	-1 500 €	-31,2%
Charges de personnel	68 000 €	80 000 €	-12 000 €	-15%
Excédent brut d'exploitation	 77 000 €	33 400 €	+43 600 €	+130,5%
Transfert de charges	2 300 €	7 800 €	-5 500 €	-70,5%
Dotations aux amortissements	13 000 €	21 000 €	-8 000 €	-38,1%
Résultat d'exploitation	66 300 €	20 200 €	+46 100 €	+228,2%
Résultat financier	-2 600 €	-4 300 €	+1 700 €	+39,5%
Résultat courant	63 700 €	15 900 €	+47 800 €	+300,6%
Résultat de l'exercice	63 700 €	15 900 €	+47 800 €	+300,6%
Capacité d'autofinancement	76 700 €	36 900 €	+39 800 €	+107,9%



# SYNTHESE



Accompagnement vitaminé

de l'entrepreneur



# VOS QUESTIONS...



# Suggestion de thèmes :

- > le statut social du chef d'entreprise
  - > le budget prévisionnel
  - > le tableau de bord



A votre disposition pour tout renseignement complémentaire :

Alain BURLLOT 06.31.61.18.48

# Merci !



Réunion CEPC du vendredi 17 novembre 2017

Pépinière d'entreprises – Parc d'activités de Colguen – Concarneau



Accompagnement vitaminé

de l'entrepreneur