



« QUEL ENSEIGNEMENT TIRER DE VOTRE BILAN POUR LA GESTION DE VOTRE ENTREPRISE »

LE BILAN : QUE RECOUVRE CE TERME POUR L'ENTREPRENEUR ?

DISNTINGUER LA COMPTABILITE DES OBLIGATIONS FISCALES

**COMMENT LES COMPTES PEUVENT-ILS SERVIR A GERER UNE
ENTREPRISE ?**

- LE BILAN**
- LE COMPTE DE RESULTAT**
- LES ANNEXES**

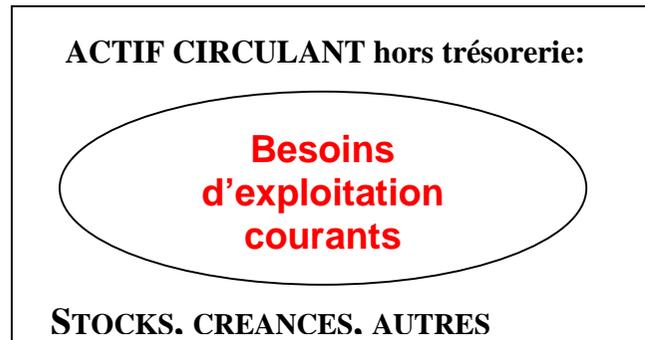
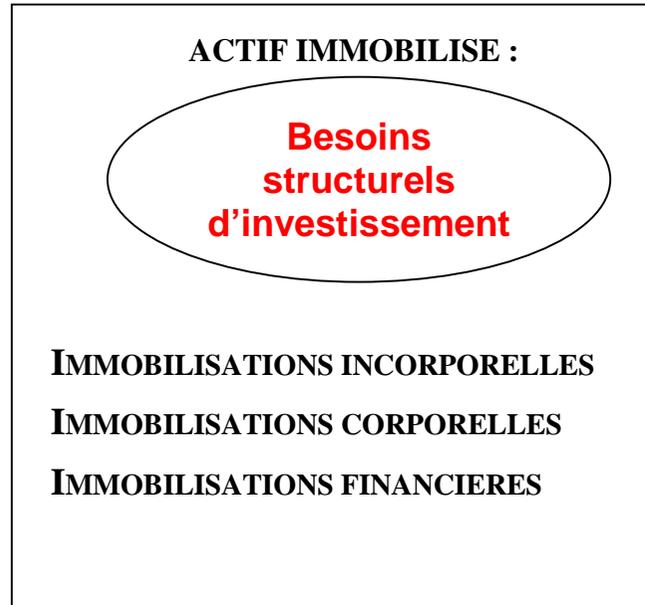
BILAN ACTIF		31/12/2007			31/12/2006
		Brut	A&D	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE					
Immobilisations incorporelles					
Immobilisations corporelles					
Immobilisations financières (2)					
TOTAL (I)					
ACTIF CIRCULANT					
Stocks et en-cours					
Créances clients et comptes rattachés					
Autres créances					
Valeurs mobilières de placement					
Disponibilités					
Charges constatées d'avance (3)					
TOTAL (II)					
Charges à répartir sur pls exercices (III)					
Primes de rebmts des emprunts (IV)					
Ecart de conversion actif (V)					

BILAN PASSIF

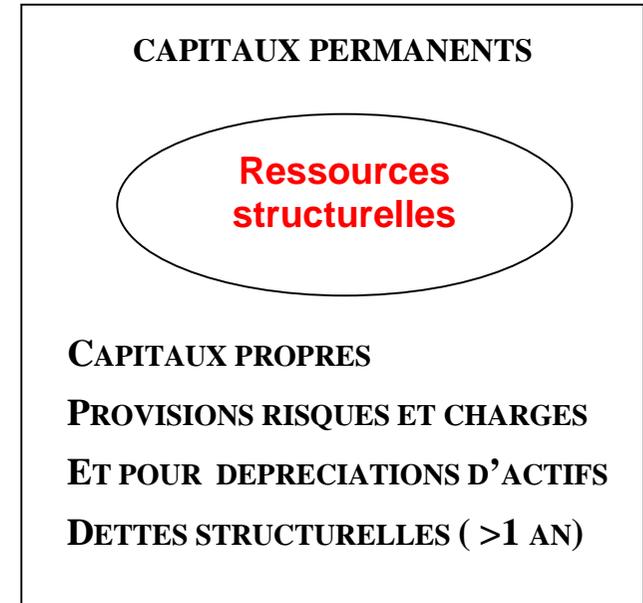
	31/12/2007	31/12/2006
	Net	Net
CAPITAUX PROPRES		
Fonds propres		
Capital, dont versé.....		
Réserves		
Report à nouveau		
RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou déficit)		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL (I)		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
TOTAL (II)		
DETTES (1)		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		
Emprunts et dettes financières divers (3)		
Avances et acomptes reçus sur commandes		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Produits constatés d'avance (1)		
TOTAL (III)		
Ecart de conversion (IV)		
TOTAL GENERAL (I à IV)		

SCHEMA DE LA STRUCTURE DU BILAN.

ACTIF = EMPLOIS



PASSIFS = RESSOURCES



SCHEMA DE L'ANALYSE DU BILAN

CAPITAUX PERMANENTS
CAPITAUX PROPRES
EMPRUNTS

—

ACTIF IMMOBILISE NET

==

FONDS de ROULEMENT

ACTIF CIRCULANT

—

DETTES COURANTES

==

**BESOIN EN FONDS DE
ROULEMENT**

TRESORERIE = Fonds de Roulement (FR) – Besoin en Fonds de Roulement (BFR)

LE COMPTE DE RESULTAT - PARTIE EXPLOITATION

COMPTE DE RESULTAT	31/12/2007	31/12/2006
	Net	Net
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Ventes de marchandises		
Production vendue		
MONTANT NET DES PRODUITS D'EXPLOITATION		
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation		
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges		
Autres produits		
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION		
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats		
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes (2)		
Impôts, taxes et versements assimilés		
Salaires et traitements		
Charges sociales		
Autres charges de personnel		
Dotations aux amortissements et provisions		
Autres charges		
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION		
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION		

LE COMPTE DE RESULTAT - AUTRES ELEMENTS

COMPTE DE RESULTAT SUITE	31/12/2007	31/12/2006
	Net	Net
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun		
PRODUITS FINANCIERS		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS		
CHARGES FINANCIERES		
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES		
2 - RESULTAT FINANCIER		
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT		
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS		
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES		
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL		
Participation des salariés		
Impôts sur les bénéfices		
TOTAL DES PRODUITS		
TOTAL DES CHARGES		

L'ANALYSE DU COMPTE DE RESULTAT PAR LES SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

	N	N-1	N-2
Chiffres d'affaires			
- Achats			
MARGE COMMERCIALE BRUTE			
+ production Stockée			
+ production immobilisée			
- Consommation(achats et charges externes)			
VALEUR AJOUTEE			
+ Subvention d'exploitation			
- Impôts et taxes			
- Charges de personnel			
EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION (EBE)			
- Charges calculées (DAP /RAP)			
+Solde des autres produits et charges d'exploitation			
RESULTAT D'EXPLOITATION			

+ Résultat financier			
RESULTAT COURANT			
+ Résultat exceptionnel			
- Impôt sur les sociétés			
RESULTAT NET			

LES DEFINITIONS

La marge

C'est un indicateur fondamental pour les entreprises commerciales . C'est la différence entre les ventes de marchandises et le coût d'achat des marchandises vendues dans l'exercice. Elle ne porte que sur l'achat et la revente des marchandises en l'état.

La production de l'exercice.

Dans les associations, ce solde représente les prestations ou les ventes réalisées. Il mesure l'activité de production.

La valeur ajoutée

Elle mesure le surplus de richesse créé par l'entreprise et l'efficacité des factures de production (capital, travail). Elle correspond à la différence entre la production (ou la marge) et la consommation en provenance de tiers (marchandises, matières premières et services achetés par l'association)

L'Excédent Brut d'Exploitation (ou Insuffisance brute , EBE /IBE).

C'est la différence entre les produits et les charges d'exploitation générant les principaux flux de trésorerie. Il indique la ressource tirée de l'exploitation d'un organisme. L'Excédent Brut d'Exploitation est un indicateurs de la rentabilité. Il permet le maintien et le développement de l'outil de production et dans les entreprises, rémunère les capitaux investis

c'est un indicateur clé de bonne santé.

Le résultat d'exploitation

Il mesure la performance de l'entreprise, indépendamment de la politique financière et fiscale, mais après prise en compte des amortissements et provisions (charges calculées).

Le résultat courant

Il est significatif de l'activité permanente puisqu'il ne prend pas en compte les éléments exceptionnels. Il intègre les opérations d'exploitation et les opérations financières comprenant le paiement des intérêts d'emprunts et les produits des placements.

Le résultat net

C'est le solde de l'ensemble des produits et des charges. C'est un indicateur de performance globale de l'entreprise. Mais, pouvant être altéré par des opérations à caractère exceptionnel (type valeur nette comptables des immobilisations cédées), le résultat de l'exercice est un indicateur susceptible d'être moins pertinent que le résultat courant.

Les retraitements nécessaires.

Ils consistent à procéder au reclassement de certains comptes. Par exemple, les frais des intervenants, extérieurs à l'organisme, sont imputés dans les charges externes à un compte 62, en raison du classement des comptes par nature, utilisé par le plan comptable. Les charges de personnel ne sont pas de même nature que les charges externes.

EN CONCLUSION

- **LES VERTUES DE L'ANALYSE RETROSPECTIVE DU BILAN**
- **IL EXISTE D'AUTRES METHODES (EX : RATIOS)**
- **LES COMPTES : BASE DE DEPART POUR ETABLIR DES PREVISIONS**
- **COMPRENDRE LES COMPTES DES ENTREPRISES CONCURRENTES ET PARTENAIRES POUR MIEUX GERER LA VOTRE**