



# Savoir lire un bilan et rudiments d'analyse financière

Mardi 15 septembre 2009

## **SOMMAIRE**

- I. D'où vient le bilan ?**
- II. Le compte de résultat**
- III. Le Bilan**
- IV. Les grands équilibres financiers**
- V. Le cycle d'exploitation**

**LIRE SON BILAN**  
**D'où vient le bilan ?**

**Obligations comptables applicables  
à tous les commerçants**

Art. L. 123-12 et s du code de commerce

Art. R123-173

Art. R123-174

# Des pièces comptables au bilan ...



Factures fournisseurs,  
factures clients,  
chèques émis,  
réglements, espèces, ...

Imputations  
comptables pas nature:  
Charges, Produits,  
Fournisseurs, Clients,  
Banque

Enregistrement en  
comptabilité en  
fonction des choix fait  
ci-dessus

Report des écritures  
des journaux, lecture  
dans l'ordre du plan des  
comptes

Impression de la  
comptabilité sous  
forme de tableaux  
normalisés

## Le Compte de résultat

Synthèse de l'ensemble des **Produits**  
et **Charges** de l'exercice

- **Objectif : Déterminer le RESULTAT**

# Le Compte de résultat

AGRICULTURE DGE 05108 (003)

② **COMPTE DE RÉSULTAT SIMPLIFIÉ DE L'EXERCICE (en liste)**

D.G.I. N° 2033-B 2008

| Fonction obligée sous 30 jours<br>Avis de G&P passé de 15 jours                         |                                 | Désignation de l'annexe  |  |   |   |         |         |  |
|---|---------------------------------|--|--|---|---|---------|---------|--|
| <b>A — RÉSULTAT COMPTABLE</b>   |                                 |  |  | Exercice N clos le<br>(2 0 3 3 2 0 0 8) | Exercice N-1 clos le<br>(3 1 0 3 2 0 0 7) |         |         |  |
| PRODIGES D'EXPLOITATION   | Ventes de marchandises*         |  |  | 38                                      |   |         |         |  |
|   | Production vendue               | biens  | dont exploit<br>et fermiers<br>intracommunautaires   | 215                                     |   |         |         |  |
|   |                                 | services*  |  | 217                                     |   |         |         |  |
|   |                                 |  |  | 2 610                                   |   |         |         |  |
|   | Production stockée*             |  | ( variation du stock en produits intracommunautaires, produits finis et en cours de production ) |   |   | 510 152 | 488 070 |  |
|   | Production immobilisée*         |  |  |   |   | (1 100) | 1 100   |  |
|   | Subventions d'équipement reçues |  |  |   |   |         |         |  |
|   | Autres produits                 |  |  |   |   | 3       | 1 907   |  |
|   |                                 |  | Total des produits d'exploitation hors TVA (1)   |   |   | 829 055 | 451 077 |  |
|   | CHARGES D'EXPLOITATION          | Achats de marchandises* (y compris droits de douane)                   |  |   |   |         |         |  |
| Variation de stock (marchandises)*  |                                 |  |  |   |   |         |         |  |
| Achats de matières premières et autres approvisionnements* (y compris droits de douane) |                                 |  |  |   |   | 200 395 | 175 583 |  |
| Variation de stock (autres matières et approvisionnements)*                             |                                 |  |  |   |   | (2 338) | (5 940) |  |
| Autres charges diverses* (dont amortissements et immobilisations)                       |                                 |  |  |   |   | 51 078  | 73 938  |  |
| Impôts, taxes et versements assimilés (dont taxes professionnelles*)                    |                                 |  |  | 21                                      |   | 8 679   |         |  |
| Rémunérations du personnel*   |                                 |  |  |   |   | 145 878 | 106 662 |  |
| Charges sociales (cf. annexe 580)   |                                 |  |  |   |   | 43 244  | 40 837  |  |
| Dépenses aux administrations*   |                                 |  |  |   |   | 27 584  | 30 115  |  |
| Dépenses aux particuliers   |                                 |  |  |   |   |         |         |  |
| Autres charges  |                                 |  | 29   |   |   |         |         |  |
|   |                                 | dont provisions fiscales pour implications contre l'Etat à déduire*    |  |   |   |         |         |  |
|   |                                 | dont dépenses fiscales aux organisations agricoles et professionnelles | 30   |   |   |         |         |  |
|   |                                 | Total des charges d'exploitation (2)                                   |  |   | 402 879                                   | 428 332 |         |  |
| <b>1 — RÉSULTAT D'EXPLOITATION (1 - 2)</b>  |                                 |  |  |   |   | 426 176 | 22 745  |  |
| Produits financiers (III)   |                                 |  |  |   |   | 1 624   | 74      |  |
| Produits exceptionnels (IV)   |                                 |  |  |   |   |         | 1 672   |  |
| Charges financières (V)   |                                 |  |  |   |   | 454     | 1 400   |  |
| Charges exceptionnelles (VI)  |                                 |  |  |   |   | 45      | 377     |  |
| Impôts sur les bénéfices (VII)  |                                 |  |  |   |   | 5 595   | 1 382   |  |
| <b>2 — BÉNÉFICE OU PÉRIE (Produits (III + IV + V) - Charges (VI + VII) + VI)</b>        |                                 |  |  |   |   | 31 708  | 11 232  |  |
| <b>B — RÉSULTAT FISCAL</b>  |                                 |  |  |   |   | 31 708  | 11 232  |  |
| Reporte le bénéfice comptable col 1, le déficit comptable col 2                         |                                 |  |  |   |   |         |         |  |

EXEMPLE :

Produits  
d'exploitation :  
529.055

(-)

Charges  
d'exploitation :  
492.879

(=)

Résultat  
d'Exploitation :  
36.176

EXEMPLAIRE À CONSERVER PAR LE DÉCLARANT  
CHARGES D'EXPLOITATION  
PRODIGES ET CHARGES D'EXPLOITATION

## **Le Compte de résultat**

### **Analyse – Variation – Evolution**

Des mots déjà entendus !!

Mais que veulent-ils dire exactement ??

## **Le Compte de résultat**

### **Analyser son compte de résultat**

**1<sup>ère</sup> étape :**

**Se situer parmi les commerçants ou  
les artisans**

**Le Compte de résultat**  
**Je suis commerçant**

- 1) Comparer les 2 exercices au niveau des ventes et de l'évolution**
- 2) Mettre en évidence la marge commerciale :**
  - **En montant**
  - **En %**

# Le Compte de résultat

## Je suis commerçant

AGREMENT DGI N°C5107.10019

2

COMPTE DE RÉSULTAT SIMPLIFIÉ DE L'EXERCICE (en liste)

D.G.I. N°2033-B

7

| Formulaire obligatoire depuis le 10/01/2014<br>à l'usage des commerçants et artisans          |   | Designation de l'entreprise   |     | Exercice N des le   |         | Exercice N-1 des le |         |
|---|---|---|-----|---------------------|---------|---------------------|---------|
| A - RÉSULTAT COMPTABLE  |   |   |     | [ 2 0 1 5 2 0 0 7 ] |         | [ 2 0 1 4 2 0 0 6 ] |         |
|   |   |   |     |                     |         | Mises *             |         |
| PRODUITS D'EXPLOITATION   | Ventes de marchandises *  |   | 209 | 210                 | 181 455 |                     | 143 238 |
|   | Productions vendues {   | bien  | 215 | 214                 |         |                     |         |
|   |   | services *  | 217 | 218                 | 8 577   |                     | 8 273   |
|   |   | dont export et livraisons intracommunautaires                       |     |                     |         |                     |         |
|   | Productions produites * (Variation du stock en produits intermédiaires, produits finis et en cours de production) |   |     | 222                 |         |                     |         |
|   | Production immobilisée *  |   |     | 224                 |         |                     |         |
|   | Subventions d'exploitation reçues   |   |     | 226                 |         |                     |         |
| Autres produits   |   |   | 230 | 5 438               |         | 733                 |         |
| Total des produits d'exploitation hors T.V.A. (I)   |   |   |     | 232                 | 195 471 |                     | 152 843 |
| CHARGES D'EXPLOITATION  | Achats de marchandises * (y compris droits de douane)   |   |     | 234                 | 80 347  |                     | 52 710  |
|   | Variation de stock (marchandises) *   |   |     | 236                 | (212)   |                     | (7 613) |
|   | Achats de matières premières et autres approvisionnements * (y compris droits de douane)                          |   |     | 238                 | 435     |                     | 429     |
|   | Variation de stock (matières premières et approvisionnements) *   |   |     | 240                 |         |                     |         |
|   | Autres charges externes * : (dont crédit bail : mobilier : - immobilier : )                                       |   |     | 242                 | 33 008  |                     | 50 701  |
|   | Impôts, taxes et versements assimilés (dont taxe professionnelle* 243 158 )                                       |   |     | 244                 | 1 709   |                     | 791     |
|   | Rémunérations du personnel *  |   |     | 250                 | 42 638  |                     | 24 364  |
|   | Charges sociales (cf. annexe 380)   |   |     | 252                 | 11 423  |                     | 4 137   |
|   | Dotations aux amortissements *  |   |     | 254                 | 2 966   |                     | 1 749   |
|   | Dotations aux provisions  |   |     | 256                 |         |                     |         |
| Autres charges (dont provisions fiscales pour implantations commerciales à l'étranger * 259 ) |   |   | 262 | 11                  |         | 5                   |         |
| Total des charges d'exploitation (II)   |   |   |     | 264                 | 152 322 |                     | 127 272 |
| <b>1 - RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>   |   |   |     | 270                 | 43 148  |                     | 25 570  |
| PRODUITS ET CHARGES D'ORDRE   | Produits financiers (III)   |   |     | 280                 | 87      |                     |         |
|   | Produits exceptionnels (IV)   |   |     | 290                 | 345     |                     |         |
|   | Charges financières (V)   |   |     | 294                 | 7 323   |                     | 6 600   |
|   | Charges exceptionnelles (VI)  |   |     | 300                 | 100     |                     |         |
|   | Impôts sur les bénéfices * (VII)  |   |     | 306                 | 5 409   |                     | 2 845   |
| <b>2 - BÉNÉFICE OU Perte : Produits (I + III + IV) - Charges (II + V + VI + VII)</b>          |   |   |     | 310                 | 30 649  |                     | 18 128  |
| <b>B - RÉSULTAT FISCAL</b>  |   | Rapporter le bénéfice comptable col. 1, le déficit comptable col. 2 |     | 312                 | 30 649  | 314                 |         |

EXEMPLAIRE A CONSERVER PAR LE DÉCLARANT

# Le Compte de résultat

## Je suis commerçant

Ventes de marchandises

(- ) Coût Achat marchandises vendues

(=) **MARGE COMMERCIALE**

Remarque :

Coût Achat marchandises vendues (=)

Achats de marchandises (+) Variation de stock

# Le Compte de résultat

## Je suis artisan

Je n'oublie pas de **comparer** sur les 2 exercices :  
**Ventes, Marge et Evolution**

| COMPTE de résultat comparatif     | Exercice clos le<br>31/05/2007 (12 mois) |       | Exercice clos le<br>31/05/2006 (11 mois) |       | Variation<br>absolue<br>(11 mois) |       | % |
|-----------------------------------|--|-------|--|-------|-----------------------------------|-------|---|
|                                   |  |       |  |       |                                   |       |   |
| Vente Marchandises                | 181 455,37                               | 100   | 143 237,59                               | 100   | 38 217,78                         | 26,68 |   |
| Coût d'achat Marchandises Vendues | 60 134,71                                | 33,14 | 45 096,90                                | 31,48 | 15 037,81                         | 33,35 |   |
| Marge Commerciale                 | 121 320,66                               | 66,86 | 98 140,69                                | 68,52 | 23 179,97                         | 23,62 |   |

# Le Compte de résultat

## Je suis commerçant

Et je compare avec les **normes** de la profession (centre de gestion)

| BAR                            |                  |                            |                            |                             |                             |                             |
|--------------------------------|------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Répartition selon CA           | GLOBAL<br>CGA 06 | en K €<br>Tranche 1<br><56 | en K €<br>Tranche 2<br><74 | en K €<br>Tranche 3<br><107 | en K €<br>Tranche 4<br><161 | en K €<br>Tranche 5<br><412 |
| Nbre d'entreprises             | 51               | 6                          | 12                         | 11                          | 12                          | 10                          |
| Effectif moyen                 | 2,4              | 1,2                        | 1,3                        | 2,2                         | 2,5                         | 4,7                         |
| CA H.T. (en K €)               | 122              | 44                         | 67                         | 89                          | 130                         | 213                         |
| CA / personne                  | 52               | 40                         | 56                         | 44                          | 58                          | 58                          |
| Marge Brute<br>en % du CA H.T. | 70,1             | 70,1                       | 68,4                       | 71,6                        | 70,5                        | 69,9                        |

# Le Compte de résultat

## Je suis artisan

- 1) Comparer les 2 exercices au niveau de **la production et de l'évolution**
- 2) Je calcule alors la **marge sur coûts de production**

Remarque : La marge commerciale a moins de signification car il faut tenir compte de la main d'œuvre dans la réalisation des travaux

# Le Compte de résultat

## Je suis artisan

AGREMENT DGI C5108.10913



COMPTE DE RÉSULTAT SIMPLIFIÉ DE L'EXERCICE (en liste)

D.G.I. N° 2033-B 2008

| Formulaire obligatoire article 322 octies<br>A- bis du Code général des impôts |   | Désignation de l'entreprise :   |           | N°Cant. <input type="checkbox"/>       |  |         |
|--|---|---|-----------|--|--|---------|
| A — RÉSULTAT COMPTABLE   |   |   |           | Exercice N classé<br>(1 1 0 3 2 0 0 8) | Exercice N-1 classé<br>(1 1 0 3 2 0 0 7) |         |
|  |   |   |           | 1                                      | 2  |         |
| PRODUITS D'EXPLOITATION  | Ventes de marchandises*   | 209   |           | 210                                    |  |         |
|  | Production vendue   | dont export<br>et livraisons<br>intercommunautaires                                       | bien      | 215                                    | 211                                      |         |
|  |   |   | services* | 217                                    | 211                                      |         |
|  |   |   |           | 2 518                                  | 510 152                                  |         |
|  | Production stockée*   | (Variation du stock en produits intermédiaires, produits finis et en cours de production) |           | 221                                    | (1 100)                                  |         |
|  | Production immobilisée*   |   |           | 225                                    |  |         |
|  | Subventions d'exploitation reçues   |   |           | 226                                    |  |         |
|  | Autres produits   |   |           | 236                                    | 3  |         |
|  |   |   |           |  | 1 907                                    |         |
|  |   | Total des produits d'exploitation hors T.V.A. (I)   |           | 231                                    | 519 033                                  | 431 577 |
| CHARGES D'EXPLOITATION   | Achats de marchandises* (y compris droits de douane)                                    |   |           | 234                                    |  |         |
|  | Variation de stock (marchandises)*  |   |           | 236                                    |  |         |
|  | Achats de matières premières et autres approvisionnements* (y compris droits de douane) |   |           | 238                                    | 200 595                                  | 175 582 |
|  | Variation de stock (matières premières et approvisionnement)*                           |   |           | 240                                    | (2 338)                                  | (5 940) |
|  | Autres charges externes* :  | (dont crédit bail : — mobilier — immobilier)  |           | 242                                    | 61 078                                   | 73 338  |
|  | Impôts, taxes et versements assimilés   | (dont taxe professionnelle* 243)  |           | 244                                    | 16 723                                   | 17 184  |
|  | Rémunérations du personnel*   |   |           | 250                                    | 145 870                                  | 106 442 |
|  | Charges sociales (cf. envoi 310)  |   |           | 252                                    | 43 344                                   | 40 637  |
|  | Dotations aux amortissements*   |   |           | 254                                    | 27 544                                   | 30 115  |
|  | Dotations aux provisions  |   |           | 256                                    |  |         |
| Autres charges :   | dont provisions fiscales pour impositions commerciales à l'étranger*                    | 259   |           | 262                                    | 18                                       | 156     |
|  | dont cotisations versées aux organisations syndicales et professionnelles               | 260   |           |  |  |         |
|  | Total des charges d'exploitation (II)   |   | 264       | 492 879                                | 438 332                                  |         |
| <b>I — RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>                                    |   |   |           | 270                                    | 36 176                                   | 13 244  |
| IM DIVERS  | Produits financiers   |   | (III)     | 280                                    | 1 624                                    | 74      |
|  | Produits exceptionnels  |   |           |  |  |         |

IMPLAIRE A CONSERVER PAR LE DÉCLARANT

# Le Compte de résultat

## Je suis artisan

Production vendue  
(+ ) Production stockée  
(-) Production immobilisée  
(-) Sous-traitance  
(=) **PRODUCTION de l'exercice**

Matières 1ères  
(+) Variations de stocks  
(+) Salaires de production  
(=) **Coût direct de Production**

**Production de l'exercice – Coût direct de Production**  
**= MARGE BRUTE (sur coûts de production)**

# Le Compte de résultat

## Je suis artisan

Je n'oublie pas de **comparer** sur les 2 exercices :

|                                      | Du 01/04/2007<br>au 31/03/2008<br>12 mois | Du 01/04/2007<br>au 31/03/2008<br>12 mois | Du 01/04/2007<br>au 31/03/2008<br>12 mois | % 2008       | % 2007       | % 2006       |
|--------------------------------------|---|---|---|--------------|--------------|--------------|
| <b>Comptes de résultats comparés</b> |   |   |   |              |              |              |
| Production vendue                    | 530152                                    | 448570                                    | 454985                                    | 100,73       | 100,23       | 101,28       |
| Production stockée                   | -1100                                     | 1100                                      |   | -0,2         | 0,25         |              |
| Production immobilisée               |   |   |   |              |              |              |
| Sous-traitance                       | 2741                                      | 2126                                      | 5742                                      | 0,52         | 0,48         | 1,28         |
| <b>TOTAL PRODUCTION</b>              | <b>526311</b>                             | <b>447544</b>                             | <b>449243</b>                             | <b>100</b>   | <b>100</b>   | <b>100</b>   |
| Matières Premières                   | 199705                                    | 174920                                    | 149243                                    | 37,94        | 39,08        | 33,22        |
| Variation de Stocks                  | -2338                                     | -5940                                     | -171                                      | -0,44        | -1,33        | -0,04        |
| Salaires de production               | 189222                                    | 147298                                    | 140219                                    | 35,95        | 32,91        | 31,21        |
| <b>Coût direct de production</b>     | <b>386589</b>                             | <b>316278</b>                             | <b>289291</b>                             | <b>73,45</b> | <b>70,67</b> | <b>64,40</b> |
| <b>Marge Brute</b>                   | <b>139722</b>                             | <b>131266</b>                             | <b>159952</b>                             | <b>26,55</b> | <b>29,33</b> | <b>35,60</b> |

# Et je compare avec les **normes** de la profession

Normes de Centre de Gestion  
Statistiques régionales professionnelles des CGA du Sud Est  
502ZD Carrosserie Automobile  
Analyse des Ratios d'Exploitation  
Département 06

| Répartition par tranche de CA<br>en milliers d'€ | de | 100          | 180          | 180          | 300          | Population<br>Totale |
|--|----|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------------|
|  | à  | 100          | 180          | 300          | 1 000 000    |                      |
| Nbre d'entreprises étudiées                      |    | 16           | 15           | 11           | 13           | 55                   |
| Production / Prestations HT<br>en milliers d'€   |    | 73           | 150          | 229          | 603          | 251                  |
| Pour 100€  |    | 100          | 100          | 100          | 100          | 100                  |
| Coût d'achat des matières                        |    | 33,09        | 33,79        | 29,74        | 35,18        | 33,78                |
| Marge Brute                                      |    | 66,91        | 66,21        | 70,26        | 64,82        | 66,22                |
| Autres Charges externes                          |    | 32,17        | 23,66        | 19,43        | 20,50        | 21,82                |
| <b>VALEUR AJOUTEE</b>                            |    | <b>34,74</b> | <b>42,55</b> | <b>50,83</b> | <b>44,32</b> | <b>44,40</b>         |
| Impôts, Taxes                                    |    | 2,44         | 3,23         | 2,56         | 2,54         | 2,65                 |
| Frais de personnel                               |    | 5,63         | 14,42        | 22,05        | 25,56        | 21,40                |
| Charges sociales de l'exploitant                 |    | 9,85         | 7,46         | 5,60         | 3,04         | 4,81                 |
| <b>EXCEDENT BRUTE D'EXPLOITATION</b>             |    | <b>16,81</b> | <b>17,45</b> | <b>20,61</b> | <b>13,17</b> | <b>15,54</b>         |
| Dot. Amortissements et Provisions                |    | 2,08         | 2,28         | 2,52         | 2,36         | 2,35                 |
| Autres Charges externes                          |    | 0,20         | 0,28         | 0,54         | 0,51         | 0,45                 |
| <b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>                   |    | <b>14,54</b> | <b>14,89</b> | <b>17,55</b> | <b>10,30</b> | <b>12,74</b>         |
| <b>RESULTAT FINANCIER</b>                        |    | <b>-0,56</b> | <b>-0,34</b> | <b>-0,44</b> | <b>-0,31</b> | <b>-0,36</b>         |
| <b>RESULTAT COURANT</b>                          |    | <b>13,98</b> | <b>14,55</b> | <b>17,12</b> | <b>9,99</b>  | <b>12,38</b>         |

## **Le Compte de résultat** **Et les charges d'exploitation**

- **Les charges externes**
- **Impôts, taxes et versements assimilés**
- **Rémunération du personnel**
- **Charges sociales**
- **Dotations aux amortissements**
- **Dotations aux provisions**

# Le Compte de résultat

## Et les charges d'exploitation

### ➤ Les charges externes

➤ Electricité, Eau, Entretien, Réparation, Assurances, Locations, Conseils

➤ On les retrouve dans le compte de résultat sur la ligne  
« **Autres charges externes** »

# Le Compte de résultat

## Et les charges d'exploitation

- **Impôts, taxes et versements assimilés**
  - Les taxes assises sur salaires : apprentissage, formation continue, ...etc.
  - Taxe Professionnelle, Taxe foncière, Taxe sur Véhicules de Société
  - CSG et CRDS

**ATTENTION** : On n'y retrouve pas l'Impôt sur les Bénéfices ainsi que la TVA (qui n'est pas une charge) !

**Le Compte de Résultat est calculé HT.**

# Le Compte de résultat

## Et les charges d'exploitation

### ➤ Rémunérations du personnel

- Les salaires BRUTS

Remarque : le poids de la masse salariale doit être appréhendé Charges Sociales comprises

### ➤ Charges sociales

- On y retrouve les Charges Sociales sur Salaires,
- Et les Charges Sociales personnelles de l'Exploitant

# Le Compte de résultat

## Et les charges d'exploitation

### ➤ Dotations aux amortissements

Investissements = charges sur plusieurs exercices

La Charge de l'exercice = Dotation aux amortissements

### ➤ Dotations aux Provisions

➤ Éléments non issus de pièces justificatives mais tout à fait réels et susceptibles de modifier le résultat :

- Stock devenant obsolète à la date du bilan
- Créance client qui devient douteuse
- Litige avec un tiers de l'entreprise

**Provisions = affiner le résultat**



| Formulaire obligatoire jusqu'au 31/12/2010<br>Afin de l'être jusqu'au 31/12/2011     |  | Désignation de l'entreprise :  |     | [N°] :               |         |         |
|--|--|--|-----|----------------------|---------|---------|
| A — RÉSULTAT COMPTABLE   |  |  |     | [N°] :               |         |         |
|  |  |  |     | Exercice N-1 clos le |         |         |
|  |  |  |     | [1 1 0 3 2 0 0 8]    |         |         |
|  |  |  |     | Exercice N-1 clos le |         |         |
|  |  |  |     | [2 1 0 1 2 0 0 7]    |         |         |
| PROFITS D'EXPLOITATION   | Ventes de marchandises*  |  | 210 | 110                  |         |         |
|  | Production vendue  | dont export<br>ou livraisons<br>transcommunautaires  | 215 | 114                  |         |         |
|  |  |  | 217 | 118                  | 530 153 | 468 570 |
|  |  | services*  |     | 2 518                |         |         |
|  | Production stockée*  | (Variation du stock en produits intermédiaires,<br>produits finis et en cours de production) |     | 222                  | (1 100) | 1 100   |
|  | Production immobilisée*  |  | 224 |                      |         |         |
|  | Subventions d'exploitation reçues  |  | 225 |                      |         |         |
|  | Autres produits  |  | 230 |                      | 1 907   |         |
|  |  | Total des produits d'exploitation hors T.V.A. (I)  |     | 232                  | 529 055 | 461 577 |
|  | CHARGES D'EXPLOITATION   | Achats de marchandises* (y compris droits de douane)   |     | 234                  |         |         |
| Variation de stock (marchandises)*   |  |  | 235 |                      |         |         |
| Achats de matières premières et sans approvisionnement* (y compris droits de douane) |  |  | 238 | 200 595              | 175 542 |         |
| Variation de stock (matières premières et approvisionnement)*                        |  |  | 240 | (2 338)              | (5 340) |         |
| Autres charges diverses* :   |  | (dont crédit bail : ..... - mobilier : .....   |     | 241                  | 41 076  | 73 928  |
| Impôts, taxes et versements assimilés  |  | (dont taxe professionnelle* 245)   |     | 244                  | 18 723  | 17 184  |
| Rémunérations du personnel*  |  |  | 258 | 145 878              | 106 682 |         |
| Charges sociales (cf. notes 380)   |  |  | 252 | 43 344               | 40 637  |         |
| Dons aux associations*   |  |  | 254 | 27 584               | 30 115  |         |
| Dons aux provinces   |  |  | 256 |                      |         |         |
| Autres charges   | dont provisions fiscales pour implantations<br>commerciales à l'étranger*    | 254  |     | 15                   | 156     |         |
|  | dont cotisations versées aux organisations<br>syndicales et professionnelles | 259  |     |                      |         |         |
|  | Total des charges d'exploitation (II)  |  | 264 | 492 879              | 438 132 |         |
| I — RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)   |  |  |     | 270                  | 36 176  | 13 244  |
| PROFITS OU CHARGES FINANCIERS  | Produits financiers  | (III)  | 280 | 1 624                | 74      |         |
|  | Produits exceptionnels   | (IV)   | 290 |                      | 1 872   |         |
|  | Charges financières  | (V)  | 294 | 454                  | 1 400   |         |
|  | Charges exceptionnelles  | (VI)   | 300 | 45                   | 377     |         |
|  | Impôts sur les bénéfices*  | (VII)  | 305 | 5 595                | 1 982   |         |
| J — BÉNÉFICE OU PÉRIE : Produits (I + III + IV) — Charges (II + V + VI + VII)        |  |  |     | 310                  | 31 706  | 11 232  |
| B — RÉSULTAT FISCAL  |  | Rapporter le bénéfice comptable col.1, le déficit comptable col. 2                           |     | 311                  | 31 706  | III     |

**A nos  
calculatrices!**

EXEMPLAIRE A CONSERVER PAR LE DECLARANT

# Le Compte de résultat

## Et le Seuil de Rentabilité

- Le **SEUIL DE RENTABILITE** est le **niveau minimum de CA à partir duquel l'entreprise devient rentable.**
- Il convient de distinguer les charges fixes des charges variables.
- Les charges fixes sont indépendantes du niveau de ventes ou de production :
  - Les charges externes
  - Les impôts et taxes
  - Les rémunérations du personnel
  - Les charges sociales
  - Les amortissements et provisions

## Le Compte de résultat Et le Seuil de Rentabilité

- Calcul du **SEUIL DE RENTABILITE** =

**Charges Fixes / taux de Marge sur coûts variables**

- Ou

**(Charges fixes x CA) / marge sur coûts variables**



## Le Compte de résultat Et le Seuil de Rentabilité

SEUIL DE RENTABILITE = CA Minimum

Le seuil de rentabilité permet de couvrir les charges fixes de l'entreprise.

**ATTENTION** : il ne permet pas de couvrir les autres choix financiers comme :

- le remboursement des emprunts
- les besoins personnels du Chef d'entreprise (prélèvements)

## **Le BILAN**

### **Et les Grands Equilibres Financiers**

**Immobilisations – Capitaux Propres –  
Capitaux Empruntés**

**Les investissements (Actif Immobilisé) se financent  
avec des capitaux stables tels que capitaux  
propres ou capitaux empruntés**



## Et les Grands Equilibres Financiers

## EXEMPLE : Financement des investissements

R.L.E DÉCLARANT  
ACTIF IMMOBILISÉ

|  |                         |         |                             |  |  |     |  |  |  |
|--|-------------------------|---------|-----------------------------|--|--|-----|--|--|--|
| Désignation de l'entreprise _____              |                         |         |                             |  | N°stat <input type="checkbox"/>        |     |  |  |  |
| Adresse de l'entreprise _____                  |                         |         |                             |  |  |     |  |  |  |
| Numéro SIRET * _____                           |                         |         |                             |  |  |     |  |  |  |
| Date de l'exercice en nombre de mois * [ 1 2 ] |                         |         |                             |  | Date de l'exercice précédent * [ 1 2 ] |     |  |  |  |
|  |                         |         |                             | Exercice N des le<br>( 3 1 0 3 2 0 8 ) |  |     | Exercice N-1 des le<br>( 3 1 0 3 2 0 7 ) |  |  |
| ACTIF  |                         | Enc.    | Amortissements - Provisions | Net                                    |  | Net |  |  |  |
|  |                         | 1       | 2                           | 3                                      |  | 4   |  |  |  |
| Immobilisations incorporelles                  | Frais commerciaux * 010 |         | 012                         |  |  |     |  |  |  |
|  | Autres * 014            | 4 485   | 016                         | 4 485                                  |  |     | 239                                      |  |  |
| Immobilisations corporelles * 028              |                         | 192 995 | 030                         | 140 739                                | 52 257                                 |     | 74 331                                   |  |  |
| Immobilisations financières * (1) 040          |                         |         | 042                         |  |  |     |  |  |  |
| Total (5) 044                                  |                         | 197 480 | 048                         | 145 223                                | 52 257                                 |     | 74 560                                   |  |  |

## EMPLOIS :

Actif Immobilisé net : 52.257

## RESSOURCES STABLES :

Capitaux propres : 138.507

+ Emprunts : 10.070

= 148.577

Excédent des ressources sur les  
emplois (ou **Fonds de Roulement**) :  
**148.577 – 52.257 = 96.320**

Conclusion :Financement des investissements  
correctement assuréL'entreprise pourra couvrir ses  
besoins en trésorerie d'exploitation

CAPITAUX PROPRES

|   |  |                     |  |                       |  |
|---|--|---------------------|--|-----------------------|--|
| PASSIF  |  | Exercice N<br>NET 1 |  | Exercice N-1<br>NET 2 |  |
| Capital social ou individuel * 120  |  | 8 000               |  | 8 010                 |  |
| Écart de réévaluation 124   |  |                     |  |                       |  |
| Réserve légale 126  |  | 800                 |  | 800                   |  |
| Réserves réglementées* 130  |  |                     |  |                       |  |
| Autres réserves (dont réserve relative à l'achat d'œuvres originales<br>d'artistes vivants * 131) |  |                     |  |                       |  |
| Rapport à reserves 134  |  | 98 002              |  | 96 170                |  |
| Résultat de l'exercice 136  |  | 31 705              |  | 11 132                |  |
| Provisions réglementées 140   |  |                     |  |                       |  |
| Total I 142   |  | 138 507             |  | 116 802               |  |
| Provisions pour risques et charges Total II 154   |  |                     |  |                       |  |
| Emprunts et dettes assimilés 156  |  | 10 070              |  | 14 899                |  |



## EXEMPLE :

## Indépendance Financière

$$\text{Emprunts / Ressources Stables} = 10.070 / 148.577 = 0.07$$

Equilibre capitaux propres/capitaux empruntés = 50/50 est un niveau acceptable

## ATTENTION :

Sur la ligne « Emprunts et dettes assimilés » figure aussi les découverts bancaires qui ne sont pas des capitaux stables

RLE DÉCLARANT  
ACTIE IMMOBILISÉE

CAPITAUX PROPRES

RLE DÉCLARANT

|  |                     |             |                                |   |             |   |        |
|--|---------------------|-------------|--------------------------------|---|-------------|---|--------|
| Désignation de l'imprimé               |                     |             |                                |   |             | Niveau <input type="checkbox"/>           |        |
| Adresse de l'entreprise                |                     |             |                                |   |             |   |        |
| Numéro SIRET *                         |                     |             |                                |   |             |   |        |
| Date de l'exercice en nombre de mois * |                     | [ 1 ] [ 2 ] | Date de l'exercice précédent * |   | [ 1 ] [ 2 ] |   |        |
|  |                     |             |                                | Exercice N des le                         |             | Exercice N-1 des le                       |        |
|  |                     |             |                                | [ 3 ] [ 1 ] [ 0 ] [ 3 ] [ 2 ] [ 0 ] [ 8 ] |             | [ 3 ] [ 1 ] [ 0 ] [ 3 ] [ 2 ] [ 0 ] [ 7 ] |        |
| ACTIF                                  |                     | Enc. 1      | Amortissements - Provisions    |   | Net 1       | Net 2                                     |        |
|  |                     |             |                                |   |             |   |        |
| Immobilisations incorporelles          | Frais commerciaux * | 010         | 012                            |   |             |   |        |
|  | Autres *            | 014         | 4 485                          | 016                                       | 4 485       | 239                                       |        |
| Immobilisations corporelles *          |                     | 028         | 192 995                        | 030                                       | 140 738     | 52 257                                    | 74 331 |
| Immobilisations financières * (1)      |                     | 040         |                                | 042                                       |             |   |        |
| Total (10)                             |                     | 044         | 197 480                        | 048                                       | 145 223     | 52 257                                    | 74 560 |

|  |  |                |         |                  |  |
|--|--|----------------|---------|------------------|--|
| PASSIF   |  | Exercice N NET |         | Exercice N-1 NET |  |
|  |  | 1              |         | 2                |  |
| Capital social ou individuel *   |  | 120            | 8 000   | 8 010            |  |
| Écarts de réévaluation   |  | 124            |         |                  |  |
| Réserve légale   |  | 126            | 800     | 800              |  |
| Réserves réglementées *  |  | 130            |         |                  |  |
| Autres réserves (dont réserve relative à l'achat d'œuvres originales d'artistes vivants *) |  | 131            |         |                  |  |
| Rapport à reserves   |  | 134            | 98 002  | 96 170           |  |
| Résultat de l'exercice   |  | 136            | 31 705  | 11 132           |  |
| Provisions réglementées  |  | 140            |         |                  |  |
| Total I  |  | 142            | 138 507 | 116 802          |  |
| Provisions pour risques et charges   |  | Total II       | 154     |                  |  |
| Emprunts et dettes assimilés   |  | 156            | 10 070  | 14 899           |  |

# **Le BILAN**

## **Et les Grands Equilibres Financiers**

### **Le Cycle d'Exploitation**

**« Stock – Créances Clients – Dettes Fournisseurs »**

**Le cycle d'exploitation peut engendrer un besoin financier correspondant au décalage dans le temps entre décaissements et encaissements.**

Formulaires obligatoires joints à la déclaration de l'impôt

|  |                |            |                |                |
|--|----------------|------------|----------------|----------------|
| Matières premières, approvisionnement    | 24.696         | 69         | 24.696         | 27.911         |
| En cours de production de biens          |                | 80         |                | 698            |
| En cours de production de services       |                | 90         |                |                |
| Produits intermédiaires et fins          |                | 85         |                |                |
| Marchandises                             | 74.246         | 82         | 74.246         | 39.138         |
| Avances et acomptes versés sur commandes | 1.000          | 88         | 1.000          |                |
| Clients et comptes rattachés (1)²        | 82.496         | 89         | 82.496         | 73.773         |
| Autres créances (1)                      | 4.620          | 92         | 4.620          | 21.538         |
| Capital investi et appelé, non versé     |                | 43         |                |                |
| Valours disponibles de placement (1)     | 450            | 93         | 450            | 450            |
| Immobilisations propres                  |                | 21         |                |                |
| Dépenses en cours                        | 27.933         | 97         | 27.933         | 10.382         |
| Charges constatées d'avance (1)²         |                | 98         |                | 360            |
| <b>TOTAL (1)²</b>                        | <b>115.440</b> | <b>100</b> | <b>115.440</b> | <b>114.884</b> |

### Le BILAN

## Et les Grands Equilibres Financiers

### EXEMPLE :

### Financement du cycle d'exploitation

#### Actif Circulant :

Stock, Créances Clients, autres créances  
 $24.696 + 74.246 + 1.000 + 82.496 + 4.620 =$   
**187.058 (besoin)**

#### Dettes à court terme :

Fournisseurs, autres dettes  
 $175 + 1967 + 125.977 + 10.918 =$   
**139.037 (ressources)**

Formulaires obligatoires joints à la déclaration de l'impôt

|  |  |            |                |                |
|--|--|------------|----------------|----------------|
| Emprunts obligataires convertibles   |  | 66         |                |                |
| Autres emprunts obligataires   |  | 67         |                |                |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1)                   |  | 68         | 74.465         | 20.494         |
| Emprunts et dettes financières divers (1)² (dont emprunts participatifs) (1) |  | 69         | 374            | 175            |
| Avances et acomptes reçus sur commandes en cours                             |  | 60         | 1.967          | 600            |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés                                     |  | 63         | 125.977        | 130.203        |
| Dettes fiscales et sociales  |  | 64         | 10.918         | 8.906          |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés                              |  | 65         |                |                |
| Autres dettes  |  | 62         |                |                |
| Provisions constatées d'avance (1)   |  | 61         |                |                |
| <b>TOTAL (1)²</b>  |  | <b>100</b> | <b>211.503</b> | <b>179.898</b> |

**Le BFR = 48.021 (= 187.058 - 139.067)**

**Les disponibilités = 27.933 + 450 = 28.383**

**Le fonds de roulement est donc de = 76.404 (48.021+28.383)**

#### Conclusion :

**L'entreprise est correctement équilibré tant sur le plan permanent que sur le court terme.**

## Le BILAN et le Compte de résultat

Le Compte de Résultat retrace les opérations de l'année = le **FILM**

Le Bilan est une **Photographie** à une date donnée, de :

- Ce que possède l'entreprise : actifs, emplois ou besoins
- Ce qu'elle doit : passif, ressources

Le bilan est l'**IMAGE** de l'entreprise.

Vaut mieux connaître avant les Impôts, votre banque ou vos fournisseurs, l'image que vous véhiculez !

## Le BILAN et le Compte de résultat

Le **compte de résultat** permet **juger de votre gestion** au quotidien

Le **bilan** offre une vision claire de votre entreprise et, des **conséquences de votre gestion**.

Le chef d'entreprise pourra prendre des décisions pour améliorer ses performances, sa rentabilité, son image :

- investir
- à l'appui d'un Emprunt bancaire,
- modifier ses prélèvements,
- relances les clients mauvais payeurs, ...etc.

« Posez-vous les bonnes questions »

La **Marge Commerciale** dégagée est-elle cohérente et suffisante pour couvrir :

- Les charges d'exploitation
- Les remboursements d'emprunt
- Assurer mes besoins personnels (entreprise individuelle)

Les **Capitaux Permanents** sont-ils suffisants pour couvrir :

- Les investissements réalisés
- Les besoins liés au cycle d'exploitation

Expertise  
comptable

Conseil

Audit



Groupe LAVIALE SOHACO  
Paris – Normandie  
**www.laviale.com**  
Email : [contact@laviale.com](mailto:contact@laviale.com)



# Merci pour votre participation....