

La finance en un clin d'œil



Comment les opérations affectent le bilan

Leçon 2

Dans la leçon 1, nous avons montré la signification de l'équation comptable:

$$\text{ACTIF} = \text{PASSIF}$$

Dans cette leçon, nous expliquerons comment les opérations sont enregistrées et comment elles affectent le bilan.

Tout d'abord, rappelons que:

L'Actif est composé de:

Équipement

Stocks

Disponibilité

Le Passif est composé de:

Les fonds des propriétaires (que l'on appelle les Capitaux propres)

Les fonds empruntés aux banques (que l'on appelle Dettes à long terme)

Les crédits accordés par les fournisseurs (que l'on appelle Comptes fournisseurs)

Afin d'illustrer nos propos, permettez-nous de donner des valeurs au bilan de l'entreprise au 1er jour de son exploitation.

	1er jour
ACTIF	
Équipement	15000
Stocks	10000
Disponibilité	5000

Total ACTIF	30000
PASSIF	
Capitaux propres	20000
Dettes à long terme	6000
Comptes fournisseurs	4000

Total PASSIF	30000

Le 2ème jour, l'entreprise a utilisé €1000 pour acheter plus de matériel d'une valeur de €1000. L'effet de cette opération dans le bilan est une diminution de €1000 dans Disponibilité (le montant utilisé pour l'achat du matériel), et une augmentation dans Équipement de €1000 (la valeur du matériel acheté). Nous montrons ces changements comme des ajustements du bilan en date du 1er jour pour obtenir le bilan en date du 2ème jour.

	1er jour	Ajustements	2ème jour
ACTIF			
Équipement	15000	Plus 1000	16000
Stocks	10000		10000
Disponibilité	5000	Moins 1000	4000
	-----		-----
Total ACTIF	30000		30000
PASSIF			
Capitaux propres	20000		20000
Dette à long terme	6000		6000
Comptes fournisseurs	4000		4000
	-----		-----
Total PASSIF	30000		30000

Nous remarquons qu'en date du 2ème jour, après l'achat du matériel en argent comptant, le total de l'Actif est égale au total du Passif.

Le 3ème jour, l'entreprise a acheté à crédit des stocks supplémentaires d'une valeur de €500. L'effet de cette opération dans le bilan est une augmentation de €500 dans Stocks, et une augmentation de €500 dans Comptes fournisseurs (le crédit accordé par les fournisseurs). Nous montrons ces ajustements du bilan en date du 2ème jour pour obtenir le bilan en date du 3ème jour.

	2ème jour	Ajustements	3ème jour
ACTIF			
Équipement	16000		16000
Stocks	10000	Plus 500	10500
Disponibilité	4000		4000
	-----		-----
Total ACTIF	30000		30500
PASSIF			
Capitaux propres	20000		20000
Dette à long terme	6000		6000
Comptes fournisseurs	4000	Plus 500	4500
	-----		-----
Total PASSIF	30000		30500

Nous remarquons qu'en date du 3ème jour, le total de l'Actif est égale au total du Passif.

Les exemples ci-dessus nous montrent que bien que les opérations affectent les valeurs de certains éléments du bilan, le fait que

$$\text{ACTIF} = \text{PASSIF}$$

reste toujours vrai, comme à n'importe quel moment donné.

Dans les prochaines leçons de LA FINANCE EN UN CLIN D'OEIL, nous verrons comment d'autres types d'opérations affectent le bilan.