



**Effort de littératie financière à  
360 degrés pour les apprenants**

## MODULE : 5

Ce module explique le sujet dans un langage convivial avec une approche pratique. Chaque module est un mélange de théorie, de scénarios pratiques et de vidéos. Un ensemble de questions et d'activités aidera les apprenants à tester leur compréhension du sujet.

Une fois le module terminé, il vous est conseillé de soumettre vos commentaires et suggestions, car il nous aidera à améliorer et à augmenter le rapport d'apprentissage potentiel.

# MODULE: 5

## Tableau des contenus

- Définition du bilan
- Caractéristiques du bilan
- Composante du bilan
- Actifs financiers
- Passifs
- Capital du propriétaire
- Modèle de bilan

Clrn & Shr

## Définition du bilan

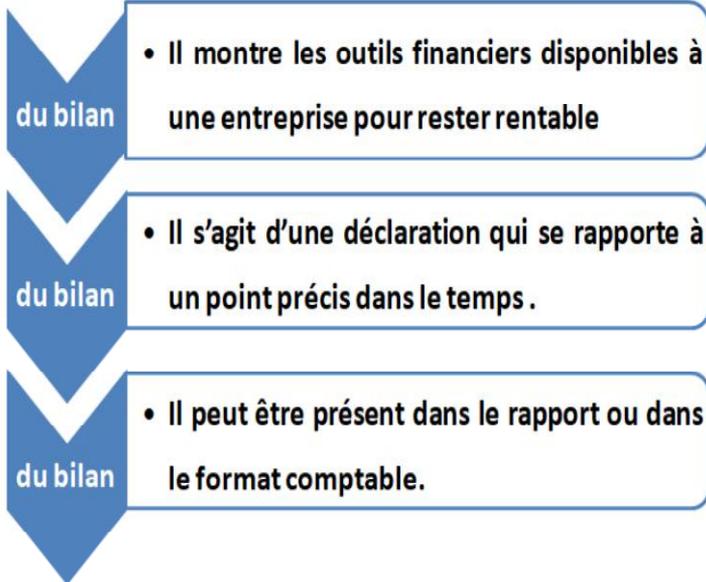
Il s'agit d'un rapport qui présente la situation financière d'une entreprise ou d'une entreprise à une date particulière et indique les ressources financières détenues et dues par une entreprise. Il est également connu sous le nom d'état de la situation financière.

Selon le Farlex Financial Dictionary, un bilan est un enregistrement de ce qu'une entreprise a et comment il est venu à l'avoir. Essentiellement, il s'agit d'un état des actifs, passifs et capitaux propres d'une société à une période donnée, comme la fin d'un trimestre ou d'une année.



## Caractéristiques du bilan

La compréhension du bilan est la plus importante pour une personne qui dirige une entreprise ou pour les gestionnaires. Il aide à prendre des décisions stratégiques appropriées pour la croissance de l'entreprise. Il existe trois caractéristiques principales du bilan.

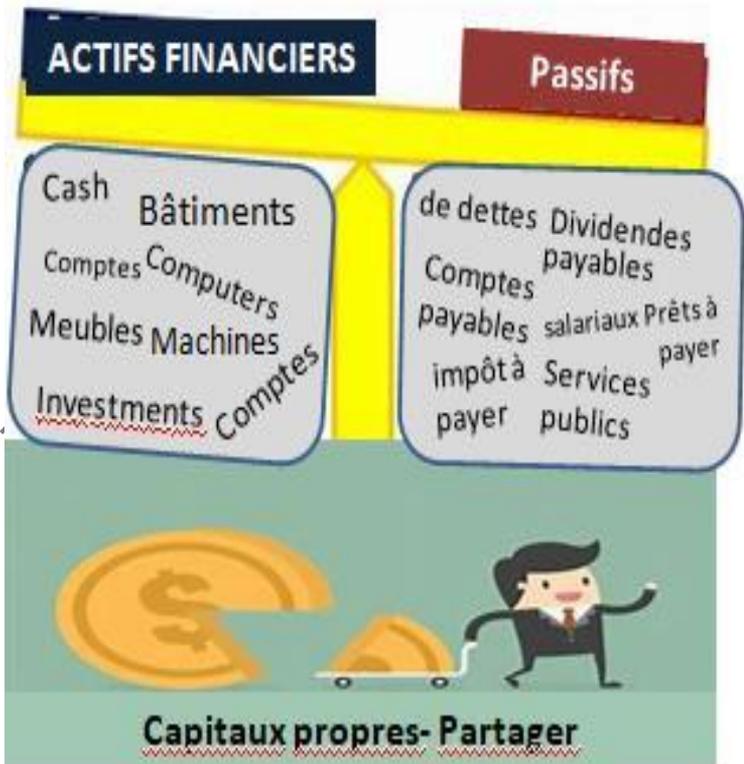


(source : *Financial Skills - Team FME-free-management-ebooks.com*)

## Composante du bilan

Le bilan, composé de trois composantes principales-

- Actifs financiers
- Passifs
- Capital du propriétaire



## Actifs financiers

Les actifs financiers sont des objets qui ont une valeur financière pour une entreprise. L'évaluation d'un actif financier peut être mesurée subjectivement ou objectivement à la fois. Par exemple la propriété, les machines, l'inventaire, etc. Fondamentalement, les actifs financiers peuvent être divisés en quatre catégories à des fins comptables-

### **Actifs financiers tangibles**

C'est un actif financier qui a une existence physique. Par exemple des choses comme la trésorerie, les actions, les obligations, la construction, la machine, etc.

### **Actifs financiers incorporels**

C'est un actif financier qui n'a pas d'existence physique. Par exemple, des choses comme les droits d'auteur, les brevets, la propriété intellectuelle ou la bonne volonté. L'actif financier immatériel est à l'opposé de l'actif tangible.

### **Actifs financiers courants**

Il s'agit soit d'une trésorerie ou d'une ressource qui devrait être convertie en espèces et consommée habituellement au cours de l'exercice. Par exemple - espèces, stock d'inventaire, etc.

### **Actifs financiers fixes**

Il s'agit d'un actif financier à long terme qu'une entreprise a acheté et utilisé pour la production de biens et de services. Il ne peut pas être facilement converti en espèces. Par exemple - propriété, machine, etc.

**Actifs financiers = Capital du propriétaire + Passifs**

## Passifs

Il fait référence aux ressources financières dues par une entreprise. En d'autres termes, la responsabilité est une obligation d'une entreprise envers tout intervenant interne ou externe. Les passifs sont classés dans les -

### Passifs actuelles

Il s'agit d'obligations à payer dans un court laps de temps, habituellement dans le cadre du cycle d'exploitation. Il est également connu sous le nom de passifs à court terme. Par exemple : dépenses impayées, factures payables, etc.

### Passifs fixes

Il s'agit d'obligations à long terme qui ne sont pas payables dans le cycle d'exploitation. Ceux-ci sont utilisés pour acheter des immobilisations. Par exemple- prêts à long terme, obligations payables, etc.

### Passifs éventuels

Ces passifs sont des passifs potentiels. Ceux-ci dépendent d'un événement futur qui peut se produire ou ne peut pas se produire. Par conséquent, il peut ou ne peut pas devenir des passifs réels. Par exemple- réclamation de garantie de produit, garantie de prêts etc.

**Passifs = Actifs financiers - Capital du propriétaire**

## Capital du propriétaire

Il représente la valeur de l'investissement du propriétaire dans l'entreprise. En d'autres termes, c'est l'argent, que le propriétaire a investi. Il est classé dans la suite -

### Stock privilegié

Il s'agit d'un type d'actions qui versent généralement des dividendes fixes. La valeur du cours de l'action est moins volatile que les actions ordinaires.

### Stock commun

Les placements financés par les actionnaires sont définis comme Commun Stock. C'est une sécurité qui représente Propriété dans l'entreprise.

### Capital versé supplémentaire

Il s'agit d'un capital reçu de l'investisseur pour les actions. La valeur nominale est assez faible. Il est également connu sous le nom de capital contributif.

### Bénéfice non répartis

Il est appelé à la part d'un bénéfice net d'une société qui est conservé pour les actionnaires sous forme de dividendes.

$$\text{Capital du propriétaire} = \text{Actifs financiers} - \text{Passifs}$$

## Modèle de bilan

Il existe plusieurs façons de documenter le bilan d'une entreprise. Les utilisateurs peuvent utiliser des outils prêts à l'emploi en ligne, par exemple- Bureau Microsoft Modèle de bilan. Ces modèles sont gratuits à télécharger et on peut apporter les modifications nécessaires selon leurs exigences.

Certains des liens pour le modèle sont donnés ci-dessous:

- ✓ <https://msexceltemplates.org/balance-sheet-template-for-ms-excel/>
- ✓ <https://templates.office.com/en-gb/Balance-sheet-TM03934533>



## Exemple de bilan de la cafeteria

du bilan					
TOM's cafétéria (mars 2020)					
Actifs financiers	INR	\$	Passifs	INR	\$
Actifs financiers courants			Passifs actuelles		
Argent comptant à portée de main	50000	659.5	Compte à payer	35000	461.65
Espèces en banque	100000	1319	Loyer/Location	75000	989.25
Inventaire	22500	296.78	Utilitaires	34000	448.46
Assurance prépayée	20000	263.8	Taxe de vente	7500	98.92
Créances de compte	20000	283.8	Impôt	12000	158.28
			Paie	100000	1319
			Fonds des employés	15000	197.85
<b>Total</b>	<b>212500</b>	<b>2822.88</b>	<b>Total</b>	<b>278500</b>	<b>3673.41</b>
Actifs financiers fixes			Passifs fixes		
Café house	0	0	Prêts à long terme	100000	1319
Intérieurs (Meubles)	85000	1121.15	Autres (le cas échéant)	0	0
�quipements de cuisine	45000	593.55			
Autres actifs	9000	118.71			
<b>Total</b>	<b>139000</b>	<b>1833.41</b>	<b>Total</b>	<b>100000</b>	<b>1319</b>
<b>Total des actifs financiers</b>	<b>351500</b>	<b>4656.29</b>	<b>Total des passifs</b>	<b>378500</b>	<b>4992.41</b>
Valeur nette de la cafétéria =	Total des actifs financiers - Total des passifs				
	INR	\$			
Valeur nette de la cafétéria =	-27000	-336.12			

(Note: INR converti en USD, basé sur le taux d'exchange de devise: 1 INR = 0.013 USD)

** tant donné que le passif est supérieur à l'actif financier, la valeur nette de la cafétéria est négative. L'exemple ci-dessus donne un aperçu de la position d'affaires.**

Un bilan d'une entreprise permet de connaître le résumé des actifs, des passifs et des capitaux propres. Prenons le bilan d'une entreprise pour la période de rapport-mars 2018 et mars 2019 :

Nom de l'entreprise - Motherson Sumi System Ltd. (MSSL)

Consolidé		
<b>Actions et passifs</b>	<b>mars-19</b>	<b>mars-18</b>
Actions en capital	315.8	210.5
Réserves et excédents	10,646.90	9,673.60
passifs actuelles	18,890.60	15,334.20
Autres passifs	13,476.90	12,279.40
Total des passifs	43,330.20	37,497.70
<b>Actifs financiers</b>		
Actifs financiers fixes	17,277.70	15,032.90
Actifs financiers courants	19,949.60	17,100.10
Autres actifs	6,102.90	5,364.70
Total des actifs	43,330.20	37,497.70
Autres infos		
Passifs éventuels	1,065.70	209.6

(Source: moneycontrol.com)

<b>indépendant</b>		
<b>Actions et passifs</b>	<b>mars-19</b>	<b>mars-18</b>
Actions en capital	315.8	210.5
Réserves et excédents	6,122.40	5,969.70
passifs actuelles	1,403.30	1,459.00
Autres passifs	1,201.70	1,170.40
Total des passifs	9,043.20	8,809.60
<b>Actifs financiers</b>		
Actifs financiers fixes	1,886.60	1,639.20
Actifs financiers courants	2,412.10	2,340.00
Autres actifs	4,744.50	4,830.40
Total des actifs	9,043.20	8,809.60
Autres infos		
Passifs éventuels	125.5	25.3

(Source: moneycontrol.com)

Selon les deux instantanés ci-dessus, l'un est consolidé et l'autre est un bilan indépendant.

Le bilan consolidé est un rapport combiné des composantes financières d'une société individuelle avec sa filiale associée. Une société individuelle est définie comme une société mère. Selon le site Web de l'entreprise, Motherson Sumi (MSSL) compte 29 filiales (directes et indirectes). Dans le bilan consolidé, aucune distinction n'est mentionnée quant à l'actif ou passifs appartient à la filiale. Précisément, c'est un instantané de l'ensemble du groupe.

Le bilan indépendant est une analyse financière d'une seule ou d'une société individuelle sans tenir compte de ses filiales. Elle ne reflète donc pas les résultats financiers de l'ensemble du groupe. Ici, toutes les filiales, transactions et soldes sont déclarés comme des investissements dans une filiale.

En tant qu'investisseur, nous devons nous pencher sur le bilan consolidé.

## Conclusion

Le bilan doit toujours être en phase avec l'état des résultats. Il est utilisé pour l'analyse des ratios qui guide pour comprendre les dimensions financières d'une entreprise telles que le risque d'exploitation, la liquidité, les risques financiers, etc.

(L'analyse des ratios sera discutée dans le prochain module.)



## Évaluez votre apprentissage

1. Écrivez une courte note au bilan.
2. Expliquez les composantes du bilan.
3. Différencier entre le bilan consolidé et le bilan indépendant.
4. Catégoriser les images suivantes selon le tableau donné :



Actifs financiers	Passifs	Capital du propriétaire

5. Préparer un Bilan pour votre startup.  
Indiquez la valeur nette de votre startup.
6. Donnez trois exemples pour chacun des éléments suivants :
  - a. Actifs financiers fixes
  - b. Actifs financiers courants
  - c. Passifs actuelles
  - d. Passifs éventuels
  - e. Passifs fixes
  - f. Actifs financiers tangibles
  - g. Actifs financiers incorporels

## Scénario

Une famille de quatre membres a décidé de démarrer une entreprise d'agriculture biologique. Chacun des membres de la famille a donné sa contribution de l'INR 150000 pour démarrer une entreprise. La contribution totale était initialement suffisante pour l'entreprise. Outre la contribution en espèces, quatre d'entre eux donnés :

meubles qui ont coûté de 20000,

terrain qui a coûté 600000,

machines agricoles qui coûtent 65000 et une voiture ISUZU.

Les activités à réaliser par les promoteurs sont (Montant en INR) -

Coût d'enregistrement/licence réglementaires - 95000 (une fois - au début des affaires)

Salaires des aides - 5 x 12000 (par mois)

Graines 5000 (Pour une récolte ponctuelle)

Coût de transport - un voyage coûte 250

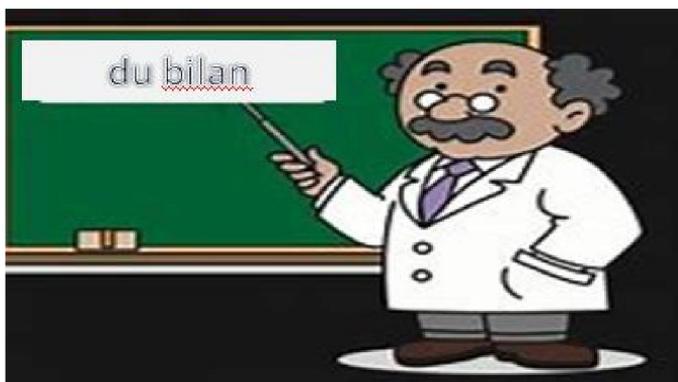
La période de cycle des cultures est de quatre mois. Par conséquent, ces activités sont pour une période de cycle de culture.

Clrn-shr.com

## Activités

- a. Analyser le scénario et catégoriser les composants.
- b. Préparer un bilan pour un cycle de culture et fournir la valeur nette estimée de l'entreprise.

Clrn & Shir



**Sources référées:**

Finance for Non-finance Managers- by Johan Marx- Sage Pastel Accounting. Fundamentals of Financial Accounting by Patricia Libby, Fred Phillips, Robert Libby. Financial Engineering by John F Marshall and Vipul K Bansal.  
[investopedia.com](http://investopedia.com), [balancesheetexample.com](http://balancesheetexample.com)  
[businessaccountingbasics.com](http://businessaccountingbasics.com)

Lin & Shr

Trouvez des modules d'apprentissage et des articles dans différentes langues - anglais, chinois, japonais, allemand, Français et espagnol.

Visite : [www.cln-shr.com](http://www.cln-shr.com)

or

Messagerie électronique :  
[clnandshr@gmail.com](mailto:clnandshr@gmail.com)

**Lrn&Shr**

---

---

---

---