

Chapitre 1 partie 2

7 Les informations sur le résultat – introduction à la notion de compte de résultat

7.1 Le compte de résultat : film des opérations de gestion de l'exercice

- Le compte de résultat, seconde composante essentielle des états financiers, va expliquer l'origine du résultat (bénéfice ou perte) de l'entreprise.
- Il recense pour cela les flux générés par l'ensemble des opérations de l'entreprise qui ont contribué au résultat .
 - les flux des opérations ayant contribué à enrichir l'entreprise (produits)
 - les flux des opérations ayant contribué à appauvrir l'entreprise (charges)

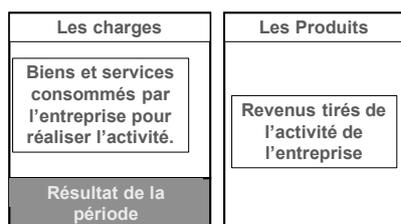


On retrouve donc le résultat calculé, au sein du compte de résultat par différence entre les produits et les charges.

$$\begin{aligned} & \text{Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)} \\ & = \\ & \text{Produits de l'exercice} - \text{charges de l'exercice} \end{aligned}$$

Il est bien entendu égal (par construction) à celui qui apparaît au bilan.

Résultat de la période



Lorsque l'entreprise valorise ses produits pour un montant supérieur aux biens et services qu'elle a consommé pour les produire et les vendre, elle dégage un résultat positif.

68

7.2 Notions de produits et de charges

7.2.1 Notion de produits

- **Un produit** est une **ressource interne** correspondant à un **enrichissement** de l'entreprise
 - **Une ressource interne** : les produits (*revenues* en anglais) constituent des « **revenus** » liés à la vente de ses biens et services (chiffre d'affaires) mais aussi à la cession d'un élément du « patrimoine », à des produits financiers, des gains exceptionnels (ex : indemnités perçues).
 - **Un enrichissement** : la constatation d'un produit conduit à augmenter la richesse de l'entreprise.
- **Produit et recette** ne sont pas synonymes
 - Du fait du **décalage** entre la réalisation du produit et son encaissement, un produit ne se traduit pas automatiquement par un encaissement au cours du même exercice
 - Certains produits ne génèrent jamais d'encaissement, on parle de **produits calculés** (c.f. infra)

69

7.2.2 Notion de charges

- **Une charge est un emploi définitif** correspondant à un **appauvrissement** de l'entreprise
 - **Un emploi définitif** : les charges (*expenses* en anglais) correspondent à des consommations réalisées par l'entreprise au cours de son cycle de production
 - **Un appauvrissement** : la constatation d'une charge conduit à diminuer la valeur du patrimoine de l'entreprise
- Elles peuvent être « constatées » et représentent la valeur des biens et services suivants :
 - soit les **biens destinés** à être **revendus en l'état (marchandises)**
 - soit les **biens ou services consommés par l'entreprise** à l'occasion de ses activités de production et de vente (matières premières, services extérieurs, charges de personnel, impôts et taxes... mais aussi des charges financières comme les intérêts ou encore des pertes exceptionnelles (pénalités...))

70

- Charge et dépense ne sont pas synonymes

- Du fait du **décalage** entre la réalisation de la charge et son décaissement, une charge ne se traduit pas automatiquement par un décaissement au cours du même exercice
- Certaines charges ne généreront jamais de décaissement. On parle de **charges « calculées »** (par opposition aux charges constatées évoquées ci-dessus). Ce sont par exemple les charges liées aux pertes de valeur irréversible ou réversible de l'entreprise des actifs de l'entreprise (« dotations » aux amortissements, dépréciations)

71

Chapitre 1 partie 2

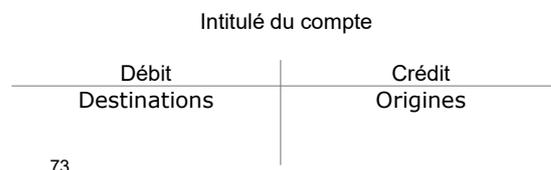
8. Les logiques d'enregistrement comptable

En réalité l'impact des opérations de l'entreprise n'est pas porté directement sur les états financiers. Elles sont collectées en amont par le système d'information comptable

- Chaque opération d'une entreprise se présente sous deux aspects :
 - L'origine de la « ressource » également appelée « ressource » qui indique d'où viennent les ressources permettant de financer l'opération.
 - La destination de la ressource également appelée « emploi » qui indique à quelle utilisation ces moyens sont destinés.
- Dans les cas les plus simples d'opérations générant un échange de deux flux. On pourra identifier une flux correspondant à l'origine et un flux correspondant à la destination

72

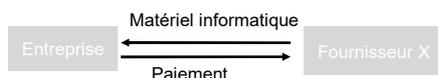
Pour chaque opération, on enregistre à la fois l'origine et la destination (la ressource ayant permis de financer l'opération et son utilisation ou emploi). On utilise pour cela les unités de base de la comptabilité, les « comptes »



Par convention :

- Les flux correspondant à des destinations (on parle aussi des flux d'« emploi ») sont portés au débit du compte concerné
- Les flux correspondant à des origines (on parle aussi du flux de « ressource ») sont portés au crédit du compte concerné

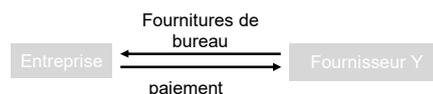
Exemple 1 : Achat d'un ordinateur au comptant 1000 €.



Banque		Immobilisation	
Débit	Crédit	Débit	Crédit
	1 000 (origine)	1 000 (destination)	

C'est parce que 1000 € sont sortis de la banque (origine) que l'immobilisation a pu entrer pour la même valeur (destination)

Exemple 2 : Achat de fournitures de bureau au comptant 2000 €



Banque		Achat de fournitures (charges)	
Débit	Crédit	Débit	Crédit
	2 000 (origine)	2 000 (destination)	

C'est parce que les 2 000 € sont sortis de la banque (origine) que les fournitures ont pu entrer dans l'entreprise (destination)

C'est ensuite uniquement la situation nette des comptes de l'entreprise en fin d'année (leur solde) qui est utilisée pour établir le bilan et le compte de résultat (les soldes des comptes d'actif et de passif permettant d'établir le bilan, et les soldes des comptes de produits et de charges, le compte de résultat).

Les logiques d'enregistrement comptable ne seront pas davantage évoquées ici.

- Chaque opération d'une entreprise se présente sous deux aspects :
 - L'origine de la « ressource » également appelée « ressource » qui indique d'où viennent les ressources permettant de financer l'opération.
 - La destination de la ressource également appelée « emploi » qui indique à quelle utilisation ces moyens sont destinés.
- Dans les cas les plus simples d'opérations générant un échange de deux flux. On pourra identifier une flux correspondant à l'origine et un flux correspondant à la destination

77

Chapitre 1 partie 2

9. Présentation générale du bilan et du compte de résultat

9.1 Présentation générale du bilan

9.1.1 grandes rubriques du bilan

Bilan de la société au 31/12/N

ACTIF		PASSIF	
Actif immobilisé	430 000	Capitaux propres	535 000
Constructions	220 000	Capital	500 000
Matériel industriel	210 000	Résultat	35 000
Actif circulant	205 000	Provisions	0
Créances clients	45 000	Dettes	100 000
Banque	160 000	Emprunt	100 000
635 000		635 000	

9.1.1.1 L'actif immobilisé

- Il comprend les actifs destinés à servir l'activité de l'entreprise au-delà des 12 premiers mois.
- On distingue :
 - **Les immobilisations incorporelles** (brevets, droits au bail, logiciels. C.f. infra)
 - **Les immobilisations corporelles** (constructions, terrains, matériel industriel, véhicules... C.f. infra)
 - **Les immobilisations financières**
 - Titres destinés à rester plus de 12 mois dans le patrimoine de l'entreprise
 - Prêts consentis par l'entreprise (**y compris** part arrivant à échéance à - d'1an, simplement identifiée par une note de bas de bilan)

9.1.1.2 L'actif circulant

- On y trouve les actifs destinés à être vendus ou consommés dans le cadre du cycle d'exploitation ou destinés à rester (**lors de leur entrée dans le patrimoine**) pour une durée inférieure à 12 mois dans le patrimoine de l'entreprise.
- Ils comprennent :
 - **Les stocks** (matières premières, autres approvisionnements, marchandises, produits finis et encours)
 - **Les créances clients et les créances courantes sur d'autres tiers** (ex : sur l'Etat).
 - **Valeurs mobilières de placement** (titres acquis avec l'intention d'une détention à court terme)
 - **La trésorerie** (avoirs en banque et en caisse)

9.1.1.3. Les capitaux propres

- On retrouve donc les rubriques principales suivantes :
 - **Le capital social**
 - **Les réserves** : part des bénéfices des exercices **antérieurs** affectés durablement à l'entreprise
 - **Le résultat de l'exercice** : Bénéfice ou perte. Il est égal tant à la différence entre les produits et les charges qu'à la variation des capitaux propres entre le début et la fin de l'ex.

9.1.1.4. Les provisions

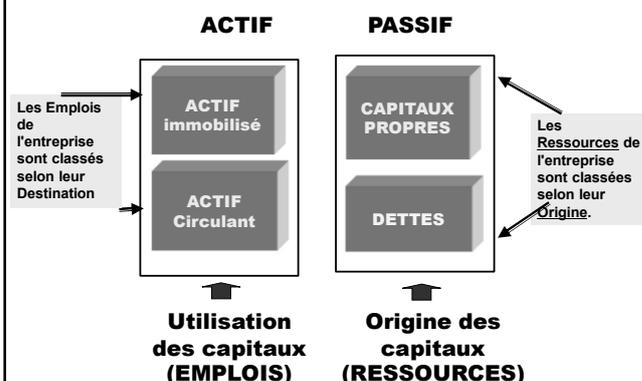
Absentes de la représentation simplifiée donnée précédemment, elles figurent au bilan entre les capitaux propres et les dettes.
Il s'agit de passifs dont l'échéance ou le montant n'est pas fixé de façon précise (contrairement aux dettes).

9.1.1.5. Les dettes

- Elles sont regroupées en fonction de leur nature.
- On trouve principalement :
 - **Les dettes financières** (emprunts obligataires, dettes auprès des établissements de crédit).
 - **Les dettes fournisseurs**
 - **Les dettes fiscales et sociales** (dettes envers le personnel, l'Etat, les organismes sociaux)
 - **Les autres dettes** (principalement des dettes sur immobilisations).

Dettes d'exploitation

9.1.2 Logique de classification des actifs et passifs au bilan



Chapitre 1 partie 2

L'Actif du bilan : principaux postes

Un actif est un élément identifiable du patrimoine ayant une valeur économique positive pour l'entité, c'est-à-dire un élément générant une ressource que l'entité contrôle du fait d'événements passés et dont elle attend des avantages économiques futur

Actif immobilisé

Ensemble des actifs destinés à servir durablement l'activité de l'entreprise (au-delà du premier exercice c'est-à-dire pendant plus de 12 mois)

Actif circulant

Ensemble des actifs destinés à sortir rapidement du patrimoine de l'entreprise.

Actif circulant

Stocks

Créances

Valeurs Mobilières de placement

Disponibilités

↓

L'actif circulant est lui-même classé selon un critère de liquidité* croissante

*Le degré de liquidité d'un actif dépend de la longueur du délai nécessaire pour le convertir en monnaie, mais aussi des frais et de la perte éventuelle qu'entraînerait la conversion en monnaie.

liquidité d'un actif (suite)

Attention, cependant, cette classification n'est qu'approximative. En effet la conversion en monnaie suppose l'existence d'un marché secondaire pour les actifs et à ce titre une immobilisation peut s'avérer plus liquide qu'un stock. De même, à l'intérieur d'une rubrique, tous les actifs n'ont pas forcément le même degré de liquidité (c'est notamment le cas entre les créances dites « douteuses » et les autres créances clients).

Le passif du bilan : principaux postes

Capitaux propres

Provisions pour risques et charges

Dettes

Ressources permanentes de l'entreprise

Destinées à rendre compte d'obligations probables au moment de l'inventaire.

Ressources mises temporairement à la disposition de l'entreprise

Rque : Les postes du passif respectent plus ou moins un degré de classification en fonction de l'exigibilité des fonds (délai pendant lequel les fonds restent à la disposition de l'entreprise)

Dettes

Dettes financières

Dettes d'exploitation

Dettes diverses

L'organisation dettes elles-mêmes respecte plus ou moins le critère d'exigibilité des fonds (les dettes d'exploitation vis-à-vis des fournisseurs sont réglées plus rapidement que les emprunts)

Attention cependant ! :
Les dettes financières, et plus particulièrement les dettes auprès des établissements de crédit incluent des découverts bancaires (soldes créditeurs de banque) et des concours bancaires courants.

Amortissements et dépréciations des actifs. Amortissement :

consommation des avantages économiques liés aux actifs ou encore (ancienne définition plus intuitive : perte de valeur irréversible liées notamment à l'usure ou à l'obsolescence) . Les dépréciations sont en revanche des pertes de valeur réversibles.

ACTIF	Exercice N			Net N-1	PASSIF	Net N	Net N-1
	Brut	A/D	Net				
Actif immobilisé	X	X	X	X	Capitaux propres	X	X
Immobilisations incorporelles	X	X	X	X	Capital social	X	X
Immobilisations corporelles	X	X	X	X	Réserves	X	X
Immobilisations financières	X	X	X	X	Résultat de l'exercice	X	X
Actif circulant	X	X	X	X	Provisions	X	X
- stocks	X	X	X	X	Dettes	X	X
- créances	X	X	X	X	Emprunts	X	X
- VMP	X	X	X	X	fournisseurs	X	X
disponibilités	X	X	X	X	fiscales et sociales	X	X
					Total Actif net= Total Passif		

Chapitre 1 partie 2

9.1.3 Complément : Introduction à la notion d'amortissement

Si l'acquisition d'immobilisations ne constitue pas une charge la perte de valeur progressive de ces dernières liée au caractère le plus souvent limité dans le temps* de leur utilisation constitue en revanche un appauvrissement de l'entreprise qui va être constaté comptablement par l'enregistrement de « dotations annuelles aux amortissements » (charges).

Les immobilisations sont amorties suivant un « plan d'amortissement » tenant compte de la durée probable d'utilisation du bien

*Cette limitation peut résulter :

- De critères physiques (usure)
- Techniques (obsolescence)
- Juridiques (durée de protection légale)
- Economiques (cycle de vie des produits)

90

Exemple très simple : une immobilisation a une durée d'utilisation estimée de 5 ans, on prévoit une consommation régulière des avantages économiques fournis par ce bien et on prévoit une valeur résiduelle nulle de ce bien à l'issue des 5 ans : on constatera chaque année un « amortissement » de ce bien pour 1/5ème de sa valeur

D'un point de vue financier, l'amortissement s'analyse comme une charge qui vient en déduction du résultat de l'entreprise. Cette charge n'entraîne cependant pas de décaissement effectif.

Les charges calculées annuellement au titre de l'amortissement ou des provisions portent le nom de dotations.

* Valeur résiduelle à l'issue de sa période d'utilisation si elle est significative et mesurable

31/12/N Ex pour bien de valeur initiale 3 000			
Actif (Emplois)	Valeur brute	Amortissements et dépréciations	Valeur nette
Actif immobilisé Ex : Autres immos	3000	600	2400
Actif circulant			
TOTAL ACTIF			

Charges	Produits
Dotations aux amortissements 600	

92

31/12/N+1			
Actif (Emplois)	Valeur brute	Amortissements et dépréciations	Valeur nette
Actif immobilisé Ex : Autres immos	3 000	600+600=1200	1800
Actif circulant			
TOTAL ACTIF			

Charges	Produits
Dotations aux amortissements 600	

93

31/12/N+2			
Actif (Emplois)	Valeur brute	Amortissements et dépréciations	Valeur nette
Actif immobilisé Ex : Autres immos	3 000	1200+600=1800	1200
Actif circulant			
TOTAL ACTIF			

Charges	Produits
Dotations aux amortissements 600	

94

31/12/N+4			
Actif (Emplois)	Valeur brute	Amortissements et dépréciations	Valeur nette
Actif immobilisé Ex : Autres immos	3 000	2400+600=3000	0
Actif circulant			
TOTAL ACTIF			

Charges	Produits
Dotations aux amortissements 600	

95

Chapitre 1 partie 2

Le compte amortissement va recevoir chaque année la nouvelle dotation, la valeur de ce compte d'amortissement viendra en déduction de la valeur de l'immobilisation à l'Actif du Bilan.

Ex : la « valeur » du compte amortissement sera de 600, l'année N, de 1200, l'année N+1, de 1800 l'année N+2, etc...

La valeur nette de l'immobilisation (valeur nette comptable) au bilan sera donc de 2400 l'année N, 1800 l'année N+1, 1200 l'année N+2....

Reprise de l'exemple précédent (Société Lunar)

Bilan au 31/12/N-1

ACTIF			PASSIF	
	VB	AetD	VN	
ACTIF IMMOBILISE				CAPITAUX PROPRES
				Capital 500 000
				Total 500 000
ACTIF CIRCULANT				PROVISIONS
Banque	600 000		600 000	Total 0
Total	600 000		600 000	DETTES
				Emprunt 100 000
				Total 100 000
TOTAL	600 000		600 000	TOTAL 600 000

98

Au cours de l'exercice N, la société Lunar a :

- Acquis 210 000 de matériel et 220 000 € de constructions (sans impact sur le résultat)
- Réalisé des ventes pour un montant de 700 000 (régliées comptant pour 655 000 et à crédit pour 45 000*)
- Consommé des services et des fournitures pour un montant de 300 000
- Consommé le travail de ses salariés (salaires, charges sociales) pour un montant de 350 000
- Réglé des intérêts sur ses dettes financières pour 15 000

MAIS AUSSI

- Enregistré des dotations aux amortissement : des constructions pour 21 000 € du matériel industriel pour 18 000 €
- On fera par ailleurs toujours l'hypothèse d'une absence de stocks

* Sommes toujours dues au 31/12/N

99

Le 31/12/N

ACTIF			PASSIF	
	VB	AetD	VN	
Actif immobilisé				Capitaux propres: 496 000
Constructions	220 000	21 000	199 000	Capital : 500 000
Matériel industriel	210 000	18 000	192 000	Résultat de l'exercice : - 4000
Actif circulant				Dettes 100 000
Créances clients	45 000		45 000	Emprunt 100 000
Banque :	160 000		160 000	
	635 000	39 000	596 000	596 000

Charges	Produits
Achat services fournitures: 300 000	Ventes 700 000
Salaires : 350 000	
Intérêts financiers 15 000	
dotations aux amortissements 39 000	
	Résultat de la période : perte 4 000

9.2 Structure générale du compte de résultat

9.2.1 Une classification par nature

Rappel 1 : Le PCG français impose des modèles d'états financiers précis.

Rappel 2 : ces modèles sont amenés à évoluer

- Le compte de résultat du PCG présente les produits et les charges par nature (ventes de produits finis, ventes de marchandises, amortissements, salaires, achats de matières premières.)
- Ces postes de produits et de charges sont ensuite regroupés en rubriques correspondant au type d'opération ayant généré le produit ou la charge. On distingue 3 catégories d'opérations possibles:
 - Les opérations d'exploitation
 - Les opérations financières
 - Les opérations exceptionnelles

101

Chapitre 1 partie 2

Les produits et les charges sont classés selon leur nature :

Charges		Produits	
Charges d'exploitation	Liés au cycle d'exploitation de l'entreprise Liés aux opérations financières de l'entreprise Ne correspondant pas à l'activité courante de l'entreprise	Produits d'exploitation	
Charges financières		Produits financiers	
Charges exceptionnelles		Produits exceptionnels	

102

9.2.2 Les différents modes de présentation du compte de résultat.

-Le compte de résultat peut être présenté **en compte** ou en **liste**.

- Présentation **en liste** :

Produits

- charges

=

Résultat

103

■ Présentation **en compte** :

Charges	Produits
Résultat (si bénéfice)	Résultat (si perte)
Total	Total

NB : Le résultat est placé du côté des charges (de façon à équilibrer les deux colonnes), s'il s'agit d'un résultat positif (bénéfice) et du côté des produits s'il s'agit d'un résultat négatif (perte)

Exemple de compte de résultat (en compte)

Charges	Produits
Charges d'exploitation	Produits d'exploitation
Charges financières	Produits financiers
Charges exceptionnelles	Produits exceptionnels
Impôts sur les bénéfices	
<i>Résultat (Bénéfice ou Excédent)</i>	<i>ou Résultat (Perte ou Déficit)</i>
Total	Total

105

Exemple de compte de résultat (en liste)

Produits d'exploitation	
- Charges d'exploitation	
= Résultat d'exploitation (A)	
Produits financiers	
- Charges financières	
= Résultat financier (B)	
Résultat courant avant impôt (A+B)	
Produits exceptionnels	
- Charges exceptionnelles	
= Résultat exceptionnel (C)	
- Participation des salariés (d)	
- Impôts sur les bénéfices (e)	
Résultat de l'exercice (A+B+C-d-e)	

106

Synthèse

La comptabilité, en tant que système d'information sur la vie économique de l'entreprise, produit des informations sur :

La situation financière de l'entreprise à une date donnée

ACTIF	PASSIF
Biens	Ressources propres
Créances	Capital
	Résultat
	Dettes

Les flux économiques liés aux transactions de l'entreprise avec ses partenaires

Le résultat de l'activité de l'année

Charges	Produits
Biens et services consommés pendant l'année	Valorisation des biens et services produits pendant l'année
Résultat de la période (bénéfice)	

107

Reprise finale de l'exemple précédent (société Lunar)

Bilan au 31/12/N-1

ACTIF		PASSIF	
VB	A et D	VN	
ACTIF IMMOBILISE			CAPITAUX PROPRES
			Capital 500 000
			Total 500 000
ACTIF CIRCULANT			PROVISIONS
Banque 600 000		600 000	Total 0
Total 600 000		600 000	DETTES
			Emprunt 100 000
			Total 100 000
TOTAL 600 000		TOTAL 600 000	

109

- Au cours de l'exercice N, la société Lunar a :
- Acquis 210 000 de matériel et 220 000 € de constructions (sans impact sur le résultat)
 - Réalisé des ventes pour un montant de 700 000 (régliées comptant pour 655 000 et à crédit pour 45 000*)
 - Consommé des services et des fournitures pour un montant de 300 000
 - Consommé le travail de ses salariés (salaires, charges sociales) pour un montant de 350 000
 - Réglié des intérêts sur ses dettes financières pour 15 000
- MAIS AUSSI**
- Enregistré des dotations aux amortissement : des constructions pour 21 000 € du matériel industriel pour 18 000 €
 - On fera par ailleurs toujours l'hypothèse d'une absence de stocks
- * Sommes toujours dues au 31/12/N

110

La présentation en compte du compte de résultat de l'exercice N

Charges		Produits	
Consommations de biens et services	300 000	Ventes	700 000
Charges de personnel	350 000		
Dotations aux amortissements	89 000		
Total charges exploitation	689 000	Total produits exploitation	700 000
Intérêts financiers	15 000		
Total charges financières	15 000	Total produits financiers	0
Total charges exceptionnelles	0	Total produits except.	0
Total charges	704 000	Total produits	700 000
		Perte	4 000
Total	704 000	Total	704 000

111

Présentation « en liste » du compte de résultat de l'exercice N

Ventes	700 000
Produits d'exploitation	700 000
Consommation de biens et de services	300 000
Charges de personnel	350 000
Dotations aux amortissements	39 000
Charges d'exploitation	689 000
Résultat d'exploitation (A)	11 000
Produits financiers	0
Intérêts financiers	15 000
Charges financières	15 000
Résultat financier (B)	- 15 000
Résultat courant avant impôt (A+B)	- 4 000
Produits exceptionnels	0
Charges exceptionnelles	0
Résultat exceptionnel (C)	0
- Participation des salariés (d)	
- Impôts sur les bénéfices (e)	
Résultat de l'exercice (A+B+C-d-e)	- 4 000

112

Bilan « PCG » au 31/12/N

ACTIF		PASSIF	
VB	A et D	VN	
ACTIF IMMOBILISE			CAPITAUX PROPRES
Constructions 220 000	21 000	199 000	Capital 500 000
Matériel industriel 210 000	18 000	192 000	Résultat de l'exercice -4 000
Total 430 000	39 000	391 000	Total 496 000
ACTIF CIRCULANT			PROVISIONS
Créances clients 45 000		45 000	Total 0
Banque 160 000		160 000	DETTES
Total 205 000		205 000	Emprunt 100 000
			Total 100 000
TOTAL 635 000	39 000	596 000	TOTAL 596 000

113