

# Disponibilité des postes de bilan

L'actif du bilan est présenté par ordre de liquidité croissante dans le temps et le passif par ordre d'exigibilité croissante. L'actif du bilan se situe dans la colonne débit, et le passif dans la colonne crédit.

## Démonstration

Prenons l'exemple d'un bilan :

### Bilan au 30/12

Comptes		Soldes	
N°	Libellés	ACTIF	PASSIF
101	Capital social		50 000
1068	Autres réserves		2 200
16	Emprunts		43 000
2154	Matériel industriel	42 000	
307	Stocks de marchandises	15 000	
401	Fournisseurs		138 000
411	Clients	125 000	
421	Salaires nets à payer		22 400
431	Urssaf		18 000
435	Autres charges sociales		9 900
4456	TVA déductible	3 000	
506	Obligations	12 000	
512	Banque	55 555	
5122	Banque (découvert)		1 000
53	Caisse	9 500	

Ce bilan nécessite quelques explications préalables. **Le capital social** est apporté par les actionnaires à la création de la société ou complété en cours d'activité. Il peut être apporté en numéraire ou en nature (terrain, fonds commercial...). La part détenue par les actionnaires détermine pour chacun d'eux la proportion de pouvoir qu'ils détiennent et leur part de bénéfice distribué.

**Les réserves** sont versées en lieu et place de la totalité ou partie des bénéfices distribués aux actionnaires, afin de consolider les capitaux et de mieux faire face aux aléas financiers futurs.

**Le cash** désigne les espèces et en finance, la trésorerie disponible.

## Disponibilité de l'actif

Plus la numérotation des comptes est élevée, plus la disponibilité de la trésorerie augmente.

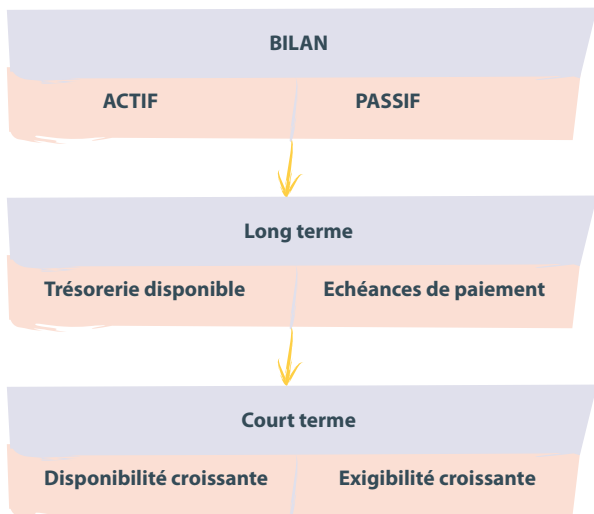
## Disponibilité des postes de bilan

- 2154 Matériel industriel: les immobilisations ne sont pas de la trésorerie disponible, car l'entreprise ne vend pas ses moyens de production, sauf dans le cas extrême du dépôt de bilan (faillite).
- 307 Stocks de marchandises: avant de se transformer en cash, les stocks doivent être vendus.
- 411 Clients: à l'actif, le poste clients représente les dettes des clients qui n'ont pas encore payé et qui n'ont donc pas encore alimenté la trésorerie.
- 4456 TVA déductible: elle sera déduite de la TVA à payer lors de la déclaration de TVA.
- 506 Obligations: les valeurs mobilières de placement doivent être revendues avant de se transformer en cash, mais cela s'approche au fur et à mesure que la numérotation des comptes de l'actif augmente.
- 512 Banque. Compte de trésorerie, la banque permet d'effectuer des paiements (virements, chèques...) et de retirer des espèces.
- 53 Caisse: 100 % cash, les espèces sont disponibles immédiatement.

## Exigibilité du passif

- 101 Capital social: le capital n'est pas censé être remboursé aux actionnaires, sauf exception, car il représente les fonds destinés à accompagner l'entreprise tout au long de son activité.
- 16 Emprunts: délivrés par des organismes financiers, les emprunts ne sont pas remboursés rapidement, mais sur plusieurs années. Chaque échéance de remboursement comprend une quote-part du capital emprunté, accompagnée des intérêts.
- 401 Fournisseurs: les paiements sont à honorer régulièrement; ils dépendent des conditions de vente. Les fournisseurs attendent d'être réglés pour éviter les impayés et sécuriser leur trésorerie.
- 421 Salaires net à payer. Les salariés attendent d'être payés chaque mois, sans tarder. C'est une priorité pour les fidéliser et conserver la paix sociale.
- 431 Urssaf - 435 Autres charges sociales: les charges sociales sont à verser à date régulière, tous les mois (Urssaf) ou chaque trimestre selon les caisses.
- 5122 Banque: si la banque se situe au passif, c'est que la société est à découvert. Il faut le combler au plus vite pour éviter les agios ou au pire, un défaut de paiement.

## Critères de disponibilité et d'exigibilité du bilan



Les critères de disponibilité et d'exigibilité croissante dans le temps en fonction des numéros de compte permettent de mieux comprendre les comptes de bilan et de mieux appréhender les délais de trésorerie.