



**HAL**  
open science

# UN TABLEAU D'ENSEMBLE COMPTABLE ET FINANCIER

Jean-Claude Grandjean

► **To cite this version:**

Jean-Claude Grandjean. UN TABLEAU D'ENSEMBLE COMPTABLE ET FINANCIER. La mod-  
élisation comptable, May 1985, \*, France. pp.cd-rom. hal-00823802

**HAL Id: hal-00823802**

**<https://hal.science/hal-00823802>**

Submitted on 1 Jul 2014

**HAL** is a multi-disciplinary open access archive for the deposit and dissemination of scientific research documents, whether they are published or not. The documents may come from teaching and research institutions in France or abroad, or from public or private research centers.

L'archive ouverte pluridisciplinaire **HAL**, est destinée au dépôt et à la diffusion de documents scientifiques de niveau recherche, publiés ou non, émanant des établissements d'enseignement et de recherche français ou étrangers, des laboratoires publics ou privés.

**UN TABLEAU D'ENSEMBLE COMPTABLE ET FINANCIER**  
(financement - Trésorerie - Résultat)

par

Jean-Claude GRANDJEAN  
Maître-Assistant Université de REIMS  
Professeur à l'ESCAE de REIMS  
Expert-Comptable Stagiaire  
Agrégé des T.E.G.

La Comptabilité, dans son extension actuelle, propose trois documents de synthèse au sein de l'Annexe.

Le BILAN décrit, à une date donnée, (en termes de stocks) la situation patrimoniale et financière de l'entreprise. Il fournit un état des Biens, des Créances et des Dettes à cette date et inclut le Résultat de la période sous forme globale.

Le Compte de RESULTAT, analyse, pour une période, (en termes de flux), toutes les opérations ayant eu une incidence sur la variation de la Situation Nette à l'exception des opérations sur capitaux propres.

Le Tableau de FINANCEMENT reprend et complète le compte de Résultat pour la même période, en détaillant les opérations non traitées dans le Compte de Résultat.

Mis au point, plus ou moins indépendamment, les uns des autres, ces trois documents n'offrent pas une vue synoptique suffisante.

De plus, ils ne fournissent

- aucune relation entre flux et stocks
- aucune information sur les flux effectifs de trésorerie
- aucune relation entre les différentes catégories de flux.

Le tableau que nous proposons veut répondre à ces lacunes.

Relation fondamentale entre flux

Flux de BILAN	+	Flux de TRESORERIE	=	Flux de T.V.A.	+	Flux sur OPERATIONS
------------------	---	-----------------------	---	-------------------	---	------------------------

Pour illustrer cette égalité, considérons une entreprise G dont les comptes clients sont les suivants :

<u>CLIENTS (BILAN N)</u>		<u>CLIENTS (BILAN N-1)</u>	
3000		1000	

Nous constatons une augmentation de 2000 qui résulte des mouvements de la période. Soit par exemple :

<u>VARIATION CLIENTS</u>		=	<u>MOUVEMENTS CLIENTS</u>	
2000			11 860	9860

Si nous supposons qu'aucune écriture ne soit venue masquée la signification des cumuls et que toute vente soit passée par le compte clients mouvements (1)

- le Débit du compte représente nos ventes T.T.C. pour la période
- le Crédit du compte, fournit les règlements de nos clients pour la période et éventuellement les périodes précédentes.

En raison des mécanismes d'imputation, nous pouvons écrire

<u>CLIENTS MOUVEMENTS</u>			<u>TRESORERIE VENTES ENCAISSEES</u>			<u>TVA COLLECTEE</u>			<u>VENTES ET</u>	
11 860	9 860	+	9 860		=	1 860		+	10 000	

Notons l'égalité entre la somme des débits et la somme des crédits.

Pour chaque poste du Bilan, nous pouvons déduire une égalité semblable entre les flux.

La comptabilité ne donne que deux catégories de flux

- les soldes des postes du BILAN fournissent la première sous forme de variation
- les rubriques du compte Résultat fournissent la seconde

Il manque donc deux informations que l'on peut ramener à une seule en raison de l'égalité (le quatrième terme sera déduit des trois autres)

Nous pouvons aisément connaître le montant des TVA

- soit parce que nos comptes les mémorisent
- soit à partir des déclarations mensuelles
- soit par estimation

Nous pourrions obtenir le montant du flux de Trésorerie

- en consultant la Balance si nous en disposons
- ou comme résultante des calculs.

Illustrons notre propos sur un exemple établi à partir des trois documents de synthèse habituels.

Pour construire le tableau, nous utiliserons le schéma simplifié ci-après.

Ce schéma, non exhaustif, n'a aucune prétention normative.

Il peut être modifié en fonction des besoins d'analyse.

Toutefois, il tient le plus grand compte des acquis de ces 20 dernières années.

Le Bilan N est un bilan avant répartition, ce qui permet de ne pas retarder la production du tableau. Le Bilan n - 1 est avant ou après répartition. Par simplicité, nous avons considéré que le Résultat N - 1 était nul.

(1) Cette conditions n'est nécessaire que pour l'exemple donné.  
Des ventes au comptant auraient pour effet de minorer le compte clients et de majorer d'un montant égal la trésorerie.

## SCHEMA SIMPLIFIE

BILAN de CLOTURE	BILAN d'OUVERTURE	VARIATION et SIB	FLUX DE TRESORERIE SI	FLUX DE TVA	OPERATIONS SIG
STOCKS et EN-COURS	STOCKS et EN-COURS	Δ STOCKS et EN-COURS			Δ STOCKS et EN-COURS
ACTIFS EXPLOI DETTES EXPLOI	ACTIFS EXPLO. DETTES EXPLO.	Δ ACTIFS EXP. Δ DETTES EXP.	ENCAISSEMENTS DECAISSEMENTS	TVA COLLECTEE TVA DEDUCTIB.	PRODUC. VENDUE CONSOMMATIONS
EN-COURS COM.	EN-COURS COM.	Δ EN-COURS COM.	EN-COURS TRES	EN-COURS TVA	VALEUR AJOUTEE
CREANCES/TVA DETTES/TVA	CREANCES/TVA DETTES/TVA	Δ CREANCES/TVA Δ DETTES/TVA	TVA REGLEE	CREANCES/TVA DETTES/TVA TVA REGLEE	
DETTES SOCIA. DETTES FISCA.	DETTES SOCIA. DETTES FISCA.	Δ DETTES SOCIA. Δ DETTES FISCA.	CHARGES DECAIS I. & T DECAIS		CHARGES PERS. IMP. & TAXES
BFRE	BFRE	Δ BFRE	Δ TE		EBE
REPARTITION					
AUT. DEBITEUR AUT. CREDIT. ETAT I.S.	AUT. DEBITEUR AUT. CREDIT. ETAT I.S.	Δ AUT DEBIT. Δ AUT. CREDIT. Δ ETAT I.S.	PROD. ENCAIS. CHARG DECAIS. IS DECAISSE PROD. ENCAIS. CHARG DECAIS. DIVIDEN. PAYE		PROD. EXCEPT. CHARG EXCEPT. I.S. PROD. FINANC. CHARG FINANC. CAPACITE AUTO
					DIVIDENDES
					AUTO FINANCE
CREANCES/IMMO DETTES/IMMO	CREANCES/IMMO DETTES/IMMO	Δ CREANCES/IM Δ DETTES/IMMO	CESSION ENCAI ACQUIS DECAIS		CESSION IMMO ACQUIS. IMMO
					INVESTISS <sup>+</sup>
BFRHE	BFRHE	Δ BFRHE	Δ THE		
BFR	BFR	Δ BFR	Δ T		AUTOF. RESID.
DISPONIBILI.	DISPONIBILIT.	Δ DISPONIBIL.	Δ DISPONIBIL.		
FDR	FDR	Δ FDR	BESOIN FINAN <sup>+</sup>		AUTOF. RESID.
IMMO BRUTES AMORTISSEM.	IMMO BRUTES AMORTISSEM.	Δ IMMO BRUTES Δ AMORTISSEM.			Δ IMMO/BRUTES DOTATION AMOR
IMMO NETTES	IMMO NETTES	Δ IMMO NETTES			Δ IMMO NETTES
					FINANCEMENT
DETTES FINANC	DETTES FINANC	Δ DETTES FIN.	EMPRUNT REMBOURSEMENT		Δ DETTES FIN. EMPRUNT REMBOURSEMENT
CAPITAUX	CAPITAUX	Δ CAPITAUX	AUGMENTATION DIMINUTION		Δ CAP. PROPRES AUGMENTATION DIMINUTION
PROVISIONS	PROVISIONS RESULTAT N-1	Δ PROVISIONS RESULTAT N-1			DOTAT. PROV. RESULTAT N-1
RESULTAT N		RESULTAT N			RESULTAT N
FDR (calcul)	FDR (calcul)	FDR	RESS DE FINA <sup>+</sup>		AUTOF RESID.

## Exemple Entreprise G : DOCUMENTS DE SYNTHESE

## BILAN N-1

	Brut	Am.	Net		
IMMOBILISATIONS	2000	200	1800	CAPITAUX PROP.	
VALEURS EXPLOIT.	300		300	Capital social	400
VALEURS REALIS.				Résultat	
Clients	1000		1000	DETTES L.T.	2500
TVA déductible				DETTES Exploit	
DISPONIBILITES	300		300	Fournisseurs	400
				TVA due	
				Dettes fisc IS	
				Dettes sociales	
				Autres	100
	3600	200	3400		3400

## BILAN N

	Brut	Am.	Net		
IMMOBILISATIONS	3000	500	2500	CAPITAUX PROP.	
VALEURS EXPLOIT.	600		600	Capital social	400
VALEURS REALIS.				Résultat	1000
Clients	3000		3000	DETTES L.T.	3000
TVA déductible	50		50	DETTES Exploit	
DISPONIBILITES	550		550	Fournisseurs	1400
				TVA due	116
				dettes fisc IS	500
				Dettes sociales	84
				Autres	200
	7200	500	6700		6700

## RESULTAT N

Achats	4000	Production vendue	10 000
Autres charges exploit	1000	Production stockée	300
Charges de Personnel	3000		
Charges financières	500		
Dotation aux amortis.	300		
I.S.	500		
Résultat	1000		
	10300		10 300

## TABLEAU de FINANCEMENT

EMPLOIS		RESSOURCES	
Distributions		Capacité Autofinanc.	1300
Acquisition d'immo	1000	Cession	
Remboursement dettes	500	Emprunt	1000
	1500		2300
Ressources nettes FdR	800		
Stocks et en cours	300	Fournisseurs	1000
Clients	2000	Autres dettes exploit	800
Autres créances	50		1800
	2350	Besoins en FR	550
Trésorerie	250	Utilisation Var FdR	800

Synthèse des BILANS - TABLEAU DE FINANCEMENTS - RESULTATS - PLAN 1982

BILAN		N	N-1	TABLEAU DE FINANCEMENT	
STOCKS & EN COUR	600	300	300	300	
CREANCES EXPL.	3000	1000	1000	2000	
DETTES EXPLOIT			400		1000
Fournisseurs	1400	200	100		100
Autres					
Créanc. fisc TVA	50	116		50	116
Dettes fisc TVA					
Dettes sociales		84			84
St-Créanc/Det.	3650	1800	1300	2350	1200
BFR	1850	800		1050	
Etat I.S.		500			500
BFR	1350	800		550	
DISPONIBILITES	550	300		250	
FAR (Utilisat.)	1900	1100		800	
IMMOBILISATIONS	3000	2000		1000	
AMORTISSEMENTS	- 500	- 200		- 300	
DETTES		3000		500	1000
				Remb. Empr.	
CAPITAUX		400			1000
RESULTAT		1000			2000
IMMOBILISATIONS	2500	1800	2900	1200	2000
FAR (calcul)		1900	1100		800

RESULTAT	
Production stock	300
Production vend	10000
Achats	4000
S.E.	1000
VALEUR AJOUTEE	5300
Charges de Pers.	3000
TOTAL	8000
EBE = RBE	2300

I.S.	500
Frais Financier	500
	1000

CAPAC. AUTOFINAN.	1300
-------------------	------


Dotation Amort.	300
Résultat	1000
CAPAC. AUTOFINAN	1300





Ce tableau synoptique fournit tous les éléments nécessaires à l'analyse financière :

- . BILAN (N-1) et BILAN N
- . VARIATION des postes et SOLDES INTERMEDIAIRES du BILAN (SIB)
- . ANALYSE de la TRESORERIE et SOLDES INTERMEDIAIRES de TRESORERIE (SIT)
- . CONTROLE de la TVA
- . ANALYSE d'EXPLOITATION
  - Compte de RESULTAT et SOLDES INTERMEDIAIRES de GESTION (SIG)
  - Analyse par opérations
- . ANALYSE DES OPERATIONS
  - . d'Exploitation
  - . de Répartition
  - . d'Investissement
  - . de Financement
  - . d'Affectation
- CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT    AUTOFINANCEMENT (2 calculs)
- Calcul du FONDS de ROULEMENT    (en stocks et en flux)
- Utilisation du FONDS de ROULEMENT    (en stocks et en flux)
- TABLEAU D'EMPLOIS - RESSOURCES

Le gestionnaire et l'analyste comme l'étudiant disposent d'un synopsis complet.

Ils peuvent surveiller et prévoir l'évolution

- des conditions de l'exploitation
- des équilibres financiers et de trésorerie

et décider des actions à engager pour les maintenir, les rétablir ou les améliorer.

Equilibré en lignes et en colonnes, ce tableau s'autocontrôle parfaitement. Enfin, organisé selon une logique mathématique, il peut aisément être obtenu par les moyens informatiques les plus simples (tableurs).

-----  
 Nous remercions à l'avance, les collègues qui voudront bien nous faire part de leurs critiques et de leurs suggestions.

## Bibliographie sommaire

Date	Auteur ou Organisme	Titre		Editeur
XIXe	U.S.A.	Premiers tableaux Emplois-Ressources		
1952	Conseil National de la Comptabilité	Premières études sur le cadre cinétique		
1960	DAFSA - SEDES	Tableau		
1964	CENTRALE des BILANS	Tableau Emplois-Ressources		BANQUE DE FRANCE
	CREDIT NATIONAL	Tableau de financement		
1967	FEAAF	Méthode Européenne		
1968	CEFE	Comment construire et utiliser le tableau de financement - outil de gestion de l'Entreprise		OECCA PARIS
1969	OECCA PIROLI	Principe comptable n° 7 Le Tableau Emplois-Ressources		Revue Française de Comptabilité Octobre DUNOD
1970	MEUNIER (H.) de BAROLET (F.) BOULMER (P.)	La Trésorerie des Entreprises Plans de Trésorerie - Plans de Financement		
1971	CORRE (J) PAUL J PEROCHON (C) FROST (A)	Le Plan Comptable Général de l'O.C.A.M. et l'entreprise - Guide d'Application	188p	Secrétariat d'Etat aux Affaires Etrangères
1975	CENTRALE des BILANS	Notes Méthodologiques Le tableau des Ressources et des emplois		BANQUE de
1976	INSEE	Tableau		
1977	MURARG (G.de)	Le Tableau pluri annuel des flux financiers	78 86	Revue Française de Gestion n° 8
1978	JOBARD (J.P.)	Evolution des modèles de financement en France depuis 1968	837 846	Revue BANQUE n° 375
1978	IASC	Norme Comptable n° 7		
1979	LEVASSEUR (M.)	La Gestion de Trésorerie		ECOMOMICA
1980	CEREDE	Du tableau de financement au tableau de flux		OECCA
	CIBERT	Comptabilité générale		DUNOD
	BLOY (E)	Finance d'Entreprise : initiation à l'analyse financière	312	Presses Universitaires de Lyon
1981	VERNIMMEN	Finance d'Entreprise - Analyse et Gestion		DALLOZ
	LEVASSEUR (M) FIGANIOL (B)	Analyse et Gestion de l'Entreprise		
	GUILLOU	Le modèle FITREX		Revue BANQUE
	BALVAY (G)	L'élaboration d'un tableau des mouvements patrimoniaux dans le cadre du PCG révisé Mémoire expertise Comptable	138p	

## Bibliographie (Suite)

1982	JOBARD (J.P.) MERIAUX (J)	Le Tableau de Financement du Plan Compta- Actualité du Tableau de Financement	119p	CLET Revue Analyse financière n° 51 Revue BANQUE
	CONSO (P) DUBOIS (D)	Le Concept de Trésorerie d'Exploitation est-il un instrument nouveau et opéra- tionnel		
1983	AFC	Rapport sur le Tableau de Financement		