

LA LECTURE DES DOCUMENTS DE SYNTHÈSE

Chaque année, les entreprises procèdent à l'arrêté de leur comptabilité et à la présentation des documents de synthèse : Le compte de résultat annuel et le bilan de clôture. L'« année comptable », est appelée Exercice Comptable. C'est une période de 12 mois mais qui ne coïncide pas nécessairement avec l'année civile

A – LA LECTURE DU COMPTE DE RESULTAT

Le compte de Résultat est un tableau qui représente l'exploitation annuelle d'une entreprise.

On y trouve les charges et les produits de l'exercice comptable et, par différence entre les deux, le résultat de l'entreprise.

charges	produits	ou	Charges	produits
<i>Résultat si Bénéfice</i>				<i>Résultat si Perte</i>

Cet Etat de Synthèse distingue clairement les 3 principales catégories de charges et de produits : Charges et Produits d'exploitation, Charges et Produits financiers, Charges et Produits exceptionnels. IL permet ainsi de décomposer le résultat net en 3 résultats intermédiaires : le Résultat d'exploitation, qui représente l'activité courante de l'entreprise, le Résultat financier, représentatif de l'activité financière et le Résultat exceptionnel qui ne relève pas de l'activité normale de l'entreprise.

CHARGES	PRODUITS
Charges d'exploitation	Produits d'exploitation
Résultat d'exploitation	
Charges financières	Produits financiers
Résultat financier	
Charges exceptionnelles	Produits exceptionnels
Résultat exceptionnel	
Participation des salariés au bénéfice Impôt sur le bénéfice	
Bénéfice	Perte

I) LES CHARGES

Elles sont principalement constituées par les dépenses de l'entreprise (charges décaissables : décaissées et non décaissées) mais également par des charges non décaissables.

Exemples :

- Achat → charge décaissable
 - . achat comptant (⇔ règlement immédiat au fournisseur)
→ charge décaissée
 - . achat à crédit (⇔ délai de paiement accordé par le fournisseur = règlement différé)
→ charge non décaissée
- Dotation aux (provisions pour) dépréciations → charge non décaissable ou charge calculée

Les 3 catégories de charges :

A- LES CHARGES D'EXPLOITATION – liées à l'exploitation de l'entreprise.

Ce sont les plus nombreuses, elles regroupent :

→ les achats de Marchandises

Biens destinés à être revendus tels quels càd sans transformation (liés à l'activité commerciale)

→ Les achats de Matières Premières

Biens intégrés aux produits fabriqués au cours du processus de fabrication.

→ les variations de stocks (Δ stocks)

La variation de stocks représente la différence entre le stock initial SI (stock au 1^{er} jour de l'exercice comptable) et le stock final SF (stock au dernier jour de l'exercice comptable).

Δ stocks = SI-SF

La variation de stocks peut être :

- positive, si le SF est inférieur au SI, donc en cas de déstockage,
- ou négative, si le SF est supérieur au SI, donc en cas de stockage.

Les variations de stocks permettent d'obtenir les consommations réelles dans le cycle de production :

On corrige les achats de marchandises (constatés sur factures) de la variation de stocks (stockage ou déstockage) pour obtenir le **coût d'achat des marchandises vendues**.

coût d'achat des marchandises vendues = Achats de marchandises + Δ stocks Marchandises

On corrige les achats de Matières Premières MP (constatés sur factures) de la variation de stocks (stockage ou déstockage) pour obtenir le **coût d'achat des matières premières consommées**.

coût d'achat des matières premières consommées = Achats de MP + Δ stocks MP

→ Les autres achats / et charges externes

Matières et Fournitures consommables non stockées, càd des biens concourant à la fabrication sans être directement intégrés aux produits fabriqués / Prestations achetées à d'autres entreprises

Les achats de biens (autres que les biens durables d'une valeur supérieure à 500 € HT) et services sont des charges. Ils sont consommés pendant le cycle d'exploitation

→ les impôts, taxes et versements assimilés

Impôts divers (hors TVA et IS : impôt sur les bénéfices)

→ les charges de personnel

Salaires bruts + charges sociales (hors interim -> prestation de service)

→ les dotations aux amortissements

Les biens durables d'une valeur supérieure à 500€ HT sont appelés IMMOBILISATIONS. Les achats de ces immobilisations ne sont pas considérés comme des charges car ces biens sont conservés et non consommés. Néanmoins, du fait qu'ils sont utilisés, ils perdent de la valeur et cette perte, que l'on appellera « dotation aux amortissements » est assimilée à une charge d'exploitation.

*L'amortissement constate la perte de valeur **irréversible** (c'est-à-dire définitive) d'une immobilisation (montant ≥ 500 € HT) avec le temps. Cette perte de valeur dépend du degré d'utilisation (usure), des conditions d'utilisation (usage), des changements résultant du progrès technique ou de besoins nouveaux (obsolescence ou désuétude). La comptabilisation des amortissements se fait, à la fin de l'exercice comptable. Une fois par an, on constate donc la perte de valeur de l'immobilisation qui correspond à une charge d'exploitation de la période comme une **consommation « partielle »** du matériel au cours de l'exercice. On peut aussi définir l'amortissement comme la **répartition du coût d'un bien sur la durée d'utilisation**. L'amortissement, qui est une charge non décaissable diminuant le résultat de l'entreprise sans sortie de ressource, sert à reconstituer un capital pour le financement du renouvellement des immobilisations.*

→ les dotations aux (provisions pour) dépréciations (pertes de valeur non définitives)

La dépréciation d'un bien (ou d'un droit) est la constatation comptable d'une perte de valeur, résultant d'une cause dont les effets ne sont **pas irréversibles** (pas définitives). Une dépréciation est donc une charge non décaissable qui diminue le résultat de l'entreprise, sans sortie de ressource.

*Selon le **principe de prudence** (art. 120-3 du PCG : « La comptabilité est établie sur la base d'appréciations prudentes pour éviter le risque de transfert, sur des périodes à venir, d'incertitudes présentes susceptibles de grever le patrimoine et le résultat de l'entreprise. »), les **pertes probables** ou **DEPRECIATIONS** (appauvrissements réversibles) doivent IMPERATIVEMENT être enregistrées.*

Les éléments pouvant faire l'objet d'une dépréciation sont :

- **Les immobilisations** (=biens durables)
- **Les stocks**
- **Les créances**
- **Les VMP** (valeurs mobilières de placement) qui sont des titres acquis en vue de réaliser un gain à brève échéance

*Ainsi, si l'entreprise constate à l'inventaire que certains de ces éléments ont une valeur actuelle (ou valeur à l'inventaire) inférieure à leur prix d'achat, un risque probable de perte est apparu. En application du Principe de Prudence, l'entreprise évalue et enregistre en comptabilité le montant de la **dépréciation** (valeur d'origine – valeur actuelle). Cela correspond à une charge d'exploitation, la « **dotation aux (provisions pour) dépréciations** ». C'est une charge probable. Elle est non décaissée mais calculée et comptabilisée.*

*En revanche, si la valeur à l'inventaire (valeur actuelle) est supérieure à la valeur d'origine, le **gain probable ne sera pas comptabilisé**.*

Si, sur les Exercices Comptables suivants, les dotations constatant la dépréciation ne sont plus justifiées, on effectue une « reprise sur dépréciation, du montant total ou partiel de la dépréciation.

La Valeur du bien (ou droit) est réaugmentée du montant de la dépréciation, qui n'est plus justifiée

➔ **les dotations aux provisions pour Risques et Charges**

Les risques probables auxquels l'entreprise peut faire face sont des risques inhérents à l'activité de l'entreprise comme les amendes et pénalités ou les pertes de change. Le risque doit résulter d'un évènement créant un engagement vis-à-vis de tiers.

Parmi les charges pouvant être provisionnées figurent les charges à étaler sur plusieurs exercices. Il s'agit de charges importantes et prévisibles, qui, ne pouvant être supportées sur un seul exercice, sont réparties sur plusieurs exercices, comme les dépenses de grosses réparations.

B- LES CHARGES FINANCIERES – liés à l'activité financière de l'entreprise.

Il s'agit des Coûts de financement générés par les emprunts (intérêts versés), des escomptes accordés et des Pertes de change.

C- LES CHARGES EXCEPTIONNELLES – non liés à l'activité normale de l'entreprise.

Il s'agit des coûts par nature exceptionnels, de l'entreprise (pénalités, amendes, dons,...)

D- La Participation des salariés et l'impôt sur les sociétés

II) LES PRODUITS

Ils sont principalement constitués par les recettes de l'entreprise (produits encaissables : encaissés et non encaissés) mais également par des produits non encaissables.

Exemples :

- Vente ➔ produit encaissable
 - . vente comptant (⇔ règlement immédiat par le client)
➔ produit encaissé
 - . vente à crédit (⇔ délai de paiement accordé au client = règlement différé)
➔ produit non encaissé
- Reprise sur dépréciation ➔ produit non encaissable

Tout comme pour les charges, Il existe 3 catégories de produits :

A- Les produits d'exploitation – liés à l'exploitation de l'entreprise (les ventes)

➔ Représentatifs de l'activité « courante » de l'entreprise

B- Les produits financiers – Représentatifs de l'activité financière de l'entreprise

➔ Revenus des titres de participation et de placement, produits sur cessions de titres, gains de change

C- Les produits exceptionnels – non liés à l'exploitation

➔ Peu significatifs

III) PRESENTATION DU COMPTE DE RESULTAT

A- sous forme d'un tableau :

COMPTE DE RESULTAT	
CHARGES	PRODUITS
Charges d'exploitation Coûts occasionnés par l'activité normale de l'E. .Achats de marchandises + Δ stocks .Achats MP+ Δ stocks .Autres achats et charges externes .Impôts et taxes .Charges de personnel .Dotations aux amortissements dépréciations, provisions	Produits d'exploitation Ressources produites par l'activité normale de l'E. .Ventes de marchandises .Production vendue .Production stockée .Production immobilisée
Charges financières Coûts de financement .générés par des emprunts (intérêts versés) .Escomptes accordés .Pertes de change	Produits financiers Revenus financiers .générés par des placements (intérêts perçus) .Escomptes obtenus .Gains de change
Charges exceptionnelles Coûts non liés à l'activité normale de l'E. .Pénalités, amendes, .Dons .Valeur nette comptable des actifs cédés	Produits exceptionnels Revenus non liés à l'activité normale de l'E. .Produits de cessions d'éléments d'actifs (cessions d'immobilisations)
Participation des salariés aux résultats de l'E. Impôt sur les bénéfices	
Résultat : bénéfice	Résultat : Perte

B- en liste :

Produits d'exploitation (I)
Charges d'exploitation (II)
1 – RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)
Produits financiers (III)
Charges financières (IV)
2 – RESULTAT FINANCIER (III-IV)
3 – RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (1+2)
Produits exceptionnels (V)
Charges exceptionnelles (VI)
4 – RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (VII)
Impôt sur les bénéfices (VIII)
Total des produits (I+III+V)
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)
5 – BENEFICE ou PERTE (Total des produits – Total des charges)

Chaque année, les entreprises procèdent à l'arrêté de leur comptabilité et à la présentation des documents de synthèse : Le bilan de clôture et le compte de résultat annuel.

L'« année comptable », est appelée Exercice Comptable. C'est une période de 12 mois, qui ne coïncide pas nécessairement avec l'année civile

B – LA LECTURE DU BILAN COMPTABLE

Le bilan comptable est un document qui fait apparaître la situation patrimoniale d'une entreprise à une date donnée.

Il décrit, à une date donnée, l'ensemble des *moyens de financement* ou **Ressources** financières (aussi appelées **PASSIF**) et l'ensemble des *utilisations* ou **Emplois de ces moyens de financement** (aussi appelés **ACTIF**).

Bilan au ... (daté)

ACTIF = <i>EMPLOIS</i> <i>(utilisations des fonds)</i>	PASSIF = <i>RESSOURCES</i> <i>(origine des fonds)</i>
---	--

Grandes masses (ou rubriques) du Bilan comptable

ACTIF	PASSIF
Actif Immobilisé (ou Immobilisations)	Capitaux Propres (patrimoine)
Actif Circulant	Dettes

Total ACTIF = Total PASSIF

Patrimoine de l'entreprise = Actif – Dettes.

Le patrimoine correspond à ce que l'entreprise possède réellement.

BILAN au...

ACTIF (Emplois)	PASSIF (Ressources)
<u>Immobilisations</u> -incorporelles (biens intellectuels) -corporelles (biens matériels) -financières (titres immobilisés prêts à LT)	<u>Capitaux Propres</u> (patrimoine) -capital social -réserves -résultat Provisions pour risques et charges
<u>Actif Circulant</u> -Stocks -créances -VMP (valeurs mobilières de placement) -disponibilités (en banque et en caisse)	<u>Dettes</u> -dettes financières (emprunts et découverts) -dettes d'exploitation (et hors exploitation)

Biens durables détenus par l'entreprise

Constructions, véhicules, brevets, droit au bail, titres de participation, prêts à LT....

Biens et droits temporaires nécessaires au cycle d'exploitation de l'entreprise

-Stocks,
-sommes dues par les tiers (clients),
-titres de placement à CT, sommes d'argent en Banque et en Caisse

Ressources propres

.Capital social
 (apports des propriétaires ou associés)
 .Réserves
 (résultats accumulés et non distribués aux actionnaires, depuis la création)
 .Résultat
 (Enrichissement ou appauvrissement de la période)

Ressources externes


.Fonds empruntés
 (pour financer l'activité)
 .Dettes
 (liées à l'activité courante: dettes envers les fournisseurs, l'état, les salariés ...)

En réalité, l'ACTIF du Bilan est composé de 3 parties :

ACTIF	Brut	Amortissements et Provisions <i>Perte de valeur par rapport à la valeur d'acquisition ou d'entrée</i>	Net	PASSIF
Actif immobilisé	Valeur d'entrée (d'acquisition)	Amortissement (=Perte de valeur irréversible) Dépréciation (provisions pour dépr.) (=Perte de valeur réversible)	Valeur comptable réelle à la date d'établissement du Bilan = Brut - Amortissements - Dépréciations	Capitaux Propres
Actif Circulant .Stocks .Créances .VMP	Valeur d'entrée	Dépréciation (provision pour dépr.) (=Perte de valeur réversible)	Valeur comptable réelle à la date d'établissement du Bilan = Brut - Dépréciation	Provisions pour risques et charges Dettes

BILAN au ...(date)

ACTIF				PASSIF	
EMPLOIS des ressources/ Biens,Droits				Origine des RESSOURCES/ Dettes	
	BRUT	AMORTISSEMENTS DEPRECIATIONS	NET		
<u>ACTIF IMMOBILISE</u> (= IMMOBILISATIONS)				<u>CAPITAUX PROPRES</u> (Dettes vis-à-vis des propriétaires)	
. Incorporelles	/	/	utilisation durable	. Capital	Ressources (ou fonds) propres
. Corporelles	/	/		. Réserves	
. financières	/	/		. Résultat	
TOT Immobilisations	/	/		TOT Capitaux Propres	
<u>ACTIF CIRCULANT</u>				<u>DETTES</u> (Dettes vis-à-vis des tiers)	
. Stocks	/	/	utilisation temporaire	. financières	Ressources (ou fonds) externes
. Créances (Clients, autres)	/	/		EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES (Emprunts obligataires Emprunts auprès des Ets de crédit Emprunt et dettes financières diverses)	
. VMP	/	/		. Fournisseurs	
. Disponibilités (Banque, Caisse)	/	/		. Dettes fiscales et sociales (Etat, Organismes Sociaux)	
TOT Actif Circulant	/	/		TOT Dettes	
TOTAL ACTIF	/	/		TOTAL PASSIF	/

 dont concours bancaires courants