

Les états financiers

Les documents comptables financiers à produire chaque année sont appelés les États financiers. Ils comportent donc :

- un bilan
- un compte de résultat
- une annexe
- et si souhaité un tableau de financement
- et si souhaité un tableau des soldes intermédiaires de gestion.

L'objectif central des états financiers est de donner une image fidèle du patrimoine, de la situation financière et du résultat.

I. Bilan – Photographie du patrimoine à un instant donné

1. Définition

Document comptable normalisé qui exprime à **une date donnée**, la **situation patrimoniale** de l'entreprise.

En résumé, le bilan permet de savoir à un instant donné, ce que l'entreprise détient et ce qu'elle doit. Tous les biens qu'elle détient ont été financés d'une façon ou d'une autre. Soit, ils ont été acquis et financés grâce aux capitaux apportés par les associés/actionnaires (capitaux propres) ; soit ils ont été acquis et financés grâce aux capitaux empruntés aux créanciers (établissements bancaires, fournisseurs, ou autres...).

Autrement dit, le bilan est un document qui décrit l'ensemble des ressources financières que l'entreprise s'est procurée (moyens de financement) et l'ensemble des emplois (utilisation des ressources) dont elle dispose.

- Les biens détenus par l'entreprise sont nommés Actifs.
- Les ressources utilisées sont nommées Passifs.

Les biens détenus sont actifs car participant au bon fonctionnement de l'entreprise. Les ressources utilisées pour financer ces actifs sont durant toute la période sont en comparaison considérées comme plus « passives ».

Enfin, les ressources comptabilisées au Passif participent au financement des actifs. On peut donc dire que les Actifs sont des emplois.

Résumé de manière schématique

Bilan de l'entreprise au 31/12/N

Actif	Passif
Biens détenus par l'entreprise	Ressources financières dont dispose l'entreprise
Ce que l'entreprise détient	Ce que l'entreprise doit
Emplois	Ressources

La date d'arrêté du bilan est primordiale. Le bilan est l'image du patrimoine à une date T. Cette image peut être complètement différente au 31/12 et au 31/01 de l'année suivante. Or cette vision différente peut revêtir un caractère important dans diverses situations :

- Négociation d'un prêt avec le banquier
- Cession partielle ou totale de l'activité.
- Évaluation de l'entreprise

Il faut donc se poser les bonnes questions :

- La date de clôture de mon entreprise est-elle idéale pour donner une «bonne image» de ma situation financière ?
- A quel moment la trésorerie est-elle au plus haut pour négocier au mieux avec mon banquier ?

La date de clôture est libre. L'essentiel étant d'avoir une période de 12 mois, un écart de 12 mois entre 2 bilans. Cette période est appelée « Exercice ».

Prépa Droit Juris'Perform

www.juris-perform.fr

6 bis bvd Pasteur / 9 bis rue Saint Alexis 34000 Montpellier

Tél : 06 50 36 78 60

2. Ordre de présentation des actifs et passifs au bilan

Dans une présentation plus détaillée, les actifs et passifs sont classés de manière précise et scientifique.

A l'actif, les éléments sont classés par ordre de liquidité croissant (du moins liquide au plus liquide). Les actifs les moins liquides d'abord. Les actifs les plus liquides enfin. Autrement dit, les actifs les plus difficiles à revendre (à rendre liquide donc), jusqu'aux actifs les plus liquides (la trésorerie, la liquidité placée sur les comptes bancaires).

Les actifs sont ensuite segmentés entre les actifs (biens) immobilisés (détenus par l'entreprise pour plusieurs années, au moins plus d'un an) et les actifs (biens) circulants (détenus par l'entreprise pour quelques mois, moins d'un an, d'où le fait qu'on considère qu'ils ne font que passer, qu'ils circulent).

Au Passif, les ressources sont classées par ordre d'exigibilité croissant (du moins exigible au plus exigible). Autrement dit, en fonction de la capacité des financeurs à exiger un remboursement plus ou moins immédiat. Ainsi, les ressources les moins exigibles (le plus tardivement) sont les capitaux propres. Les plus exigibles (le plus rapidement) sont les Concours Bancaires Courants (les découverts bancaires dans un langage plus commun).

3. Présentation précise du bilan

Bilan au 31/12/N

Actif		Passif	
Actifs immobilisés incorporels		Capital Social	
Actifs immobilisés corporels		Réserves	
Actifs immobilisés financiers		Résultat de l'exercice	
Total Actifs Immobilisés		Total Capitaux Propres	
Stocks		Dettes financières	
Créances d'exploitation		Dettes d'exploitation	
Disponibilités		Concours bancaires courants	
Total Actifs circulants		Total Dettes	
Total Actif		Total Passif	

Par définition, tous les biens détenus à l'actif sont financés par des ressources au Passif. D'où le fait que Total Actif est toujours égal au Total Passif. Et donc inversement, l'ensemble des ressources au passif est utilisé dans des biens à l'actif.

Prépa Droit Juris'Perform

www.juris-perform.fr

6 bis bvd Pasteur / 9 bis rue Saint Alexis 34000 Montpellier

Tél : 06 50 36 78 60

4. Détails des postes à l'actif

L'actif est distillé en fonction de la destination des éléments.

Actif immobilisé : actif destiné à servir de façon durable à l'activité de l'entreprise

- immobilisations incorporelles : fonds de commerce, logiciels, brevets...
- immobilisations corporelles : terrains, constructions, matériels,...
- immobilisations financières : titres de participations, prêts consentis, cautions versées,...

Actif circulant : actif destiné à circuler, c'est-à-dire à se transformer rapidement en argent liquide.

- les stocks : marchandises, matières premières, produits finis,...
- les créances : clients et autres,...
- les valeurs mobilières de placement : SICAV, titres de placement, actions,...
- les disponibilités : banques, caisses

Les comptes de régularisation : ajustements comptables de fin d'exercice destinés à respecter le principe de séparation des exercices (charges constatées par avance,...)

Pour chaque poste, la présentation de l'actif du bilan fait apparaître 3 valeurs réparties sur 3 colonnes :

- La valeur d'origine du bien (coût d'achat) = brut
- L'amortissement ou la dépréciation du bien
- La valeur nette du bien après amortissement ou provision

5. Détails des postes au Passif

Le passif est distillé en fonction de l'origine des ressources.

Les capitaux propres :

- Le capital : investissements des associés
- Les réserves : résultats des exercices précédents conservés dans l'entreprise.
- Le résultat de l'entreprise

Les provisions pour risques et charges : il s'agit des dettes potentielles de l'entreprise au titre de risques divers non encore définitifs à la clôture de l'exercice : litiges avec les tiers, procès divers,...

Prépa Droit Juris'Perform

www.juris-perform.fr

6 bis bvd Pasteur / 9 bis rue Saint Alexis 34000 Montpellier

Tél : 06 50 36 78 60

Les dettes :

- Les dettes financières
- Les dettes d'exploitation
- Les dettes sociales et fiscales
- Les dettes diverses

Les comptes de régularisation : produits perçus par avance, ...

6. Présentation complète et détaillée

ACTIF	Au 31/12/N		
	Brut	Amortissements et provisions (à déduire)	Net
Capital souscrit - non appelé			
ACTIF IMMOBILISE (a)			
Immobilisations incorporelles:			
Frais d'établissement			
Frais de recherche et de développement			
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires			
Fonds commercial (1)			
Autres			
Immobilisations incorporelles en cours			
Avances et acomptes			
Immobilisations corporelles:			
Terrains			
Constructions			
Installations techniques, matériels, et outillage industriels			
Autres			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Immobilisations financières (2):			
Participations (b)			
Créances rattachées à des participations			
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille			
Autres titres immobilisés			
Prêts			
Autres			
Total I			
ACTIF CIRCULANT			
Stocks et en-cours (a):			
Matières premières et autres approvisionnements			
En cours de production (biens et services) (c)			
Produits intermédiaires et finis			
Marchandises			
Avances et acomptes versés sur commandes			
Créances d'exploitation (3):			
Créances clients et comptes rattachés (a) (d)			
Autres			
Capital souscrit - appelé, non versé			
Valeurs mobilières de placement (e):			
Actions propres			
Autres titres			
Instruments de trésorerie			
Disponibilités			
Charges constatées d'avance (3)			
Total II			
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)			
Primes de remboursement des emprunts (IV)			
Ecart de conversion Actif (V)			
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)			

Prépa Droit Juris'Perform

www.juris-perform.fr

6 bis bvd Pasteur / 9 bis rue Saint Alexis 34000 Montpellier

Tél : 06 50 36 78 60

PASSIF	Au 31/12/N
CAPITAUX PROPRES*	
Capital [dont versé...] (a)	
Primes d'émission, de fusion, d'apport,	
Ecart de réévaluation (b)	
Ecart d'équivalence (c)	
Réserves:	
Réserve légale	
Réserves statutaires ou contractuelles	
Réserves réglementées	
Autres	
Report à nouveau (d)	
Résultat de l'exercice [bénéfice ou perte] (e)	
Subventions d'investissement	
Provisions réglementées	
Total I	
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	
Provisions pour risques	
Provisions pour charges	
Total II	
DETTES (1) (g)	
Dettes financières:	
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédits (2)	
Emprunts et dettes financières diverses (3)	
Avances et acomptes reçues sur commandes en cours	
Dettes d'exploitation:	
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés (f)	
Dettes fiscales et sociales	
Autres	
Dettes diverses:	
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés	
Dettes fiscales (impôts sur bénéfices)	
Autres	
Instruments de trésorerie	
Produits constatés d'avance (1)	
Total III	
Ecart de conversion Passif (IV)	
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV)	
(1) Dont à plus d'un an	
Dont à moins d'un an	
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques	
(3) Dont emprunts participatifs	

Prépa Droit Juris'Perform

www.juris-perform.fr

6 bis bvd Pasteur / 9 bis rue Saint Alexis 34000 Montpellier

Tél : 06 50 36 78 60

II. Compte de résultat – Film de l'activité sur 1 an

1. Définition

L'objectif du compte de résultat est précis : présenter le film de l'activité sur un an, entre 2 dates de clôture, entre 2 bilans donc. Le compte de résultat explique l'évolution du patrimoine durant l'année écoulée.

De la même manière que pour le bilan, le compte de résultat détaille les ressources et les emplois. Durant l'exercice, durant l'année, l'entreprise peut compter sur des ressources : les produits. Ces ressources permettent à l'entreprise une nouvelle fois de financer les emplois de l'année : les charges.

La formation du résultat de l'année est donc détaillée dans les comptes de gestion de charges et de produits.

Le compte de résultat est subdivisé en 3 grandes catégories :

- Opérations d'exploitation
- Opérations financières
- Opérations exceptionnelles

Chaque catégorie est détaillée en sous-classe de comptes de type de charges et de produits.

2. Présentation simplifiée du compte du résultat

Compte de résultat de l'entreprise du 1/1/N au 31/12/N

Charges	Produits
Charges d'exploitation	Produits d'exploitation
Charges financières	Produits financiers
Charges exceptionnelles	Produits exceptionnels.
Emplois	Ressources

3. Le compte de résultat détaillé

Charges	Produits
Charges d'exploitation : Achats Autres charges externes Impôts, taxes et versements assimilés Charges de personnel Autres charges de gestion courante Dotations d'exploitation	Produits d'exploitation : Ventes Production stockée Production immobilisée Subventions d'exploitation Autres produits de gestion courante Reprises d'exploitation
Charges financières : Intérêts des emprunts Pertes de change	Produits financiers Gains de change
Charges exceptionnelles	Produits exceptionnels Quote-part des subventions d'investissement transférés au compte de résultat Prix de cession des immobilisations
Participation des salariés Impôts sur les bénéfices	
Résultat	

4. Le compte de résultat pour déterminer le résultat de l'exercice

Le solde entre les produits et les charges de l'exercice représente le résultat positif (bénéfice) ou négatif (pertes) qui est porté au bilan car constituant la variation des capitaux propres.

Le résultat traduit un enrichissement ou un appauvrissement de l'entreprise.

L'ensemble des comptes de charges et de produits est soldé en fin d'exercice par virement dans le compte de résultat du bilan.

Dès lors, au moment de la réouverture de comptes au 1er janvier de l'exercice suivant, les comptes de charges et de produits redémarrent à 0.

- Si produits > charges = bénéfice
- Si charges > produits = perte

Prépa Droit Juris'Perform

www.juris-perform.fr

6 bis bvd Pasteur / 9 bis rue Saint Alexis 34000 Montpellier

Téel : 06 50 36 78 60

5. Lien entre Compte de résultat et Bilan

Le résultat de l'exercice apparaît donc à la fois :

- Au bilan : comme variation des fonds propres de l'entreprise.
- Au compte de résultat : comme écart entre les produits et les charges.

Si l'entreprise réalise un bénéfice = variation positive des Capitaux propres.

Si l'entreprise réalise une perte = variation négative des Capitaux propres.

III. Les Annexes

Afin de mieux comprendre les valeurs, la comptabilisation du bilan et du compte de résultat, et les variations entre deux années, il est nécessaire de compléter la production des deux premiers états financiers par des annexes.

Celles-ci contiennent entre autres les détails concernant :

- Situations et mouvements des immobilisations
- Dotation aux amortissements
- Provisions inscrites au bilan
- État des échéances des créances et des dettes à la clôture
- Détermination du résultat fiscal
- Détail des plus ou moins moins-values
- Détail des produits à percevoir
- Détail des charges à payer
- Détail des charges et produits constatés d'avance
- Informations sur les opérations de crédit-bail
- Renseignements divers d'intérêt fiscal.
- Règles et méthodes comptables utilisées
- Permanence ou changements de méthodes utilisées
- Engagements hors bilan (caution, sûreté, engagements restreints,...)