**Compréhension des états financiers**

Note : Ce document se veut un outil d’aide à la compréhension des états financiers. Il n’est pas exhaustif, mais il vous permettra d’améliorer vos connaissances de base.

Les états financiers sont un **ensemble de documents** qui font le portrait de la situation financière d’une entreprise pour une période déterminée (année, trimestre, mois, etc.). Les états financiers, c’est la somme de plusieurs documents.

Composantes **principales (documents)** des états financiers :

* Bilan;
* États des résultats;
* État des bénéfices non répartis ou Avoir du propriétaire;
* État des flux de trésorerie (pour les états financiers annuels produits par un comptable).

**Pourquoi** est-il important de les comprendre:

* Connaître la situation financière de votre entreprise;
* Améliorer son rendement / bénéfices;
* Prendre de bonnes décisions d’affaires;
* Évaluer les forces et les faiblesses de votre entreprise;
* Prévoir les investissements nécessaires (équipements, ressources humaines, améliorations locatives;
* Etc.

Note : Les banques et les investisseurs les consulteront pour évaluer la santé financière de votre entreprise avant d’investir ou de vous prêter de l’argent.

Il est important que vous les regardiez au minimum **une fois par mois**, afin de faire une bonne gestion de votre entreprise.

**Bilan**

Le bilan présente un sommaire de la situation financière de l’entreprise à un moment précis. C’est un peu comme une image instantanée de ce que l’entreprise possède (actifs) et de ce qu’elle doit (passifs).

Il permet d’évaluer la solidité financière, la capacité de l’entreprise à absorber des pertes éventuelles et démontre aussi comment les sommes générées au cours de l’année ont été utilisées.

**Qui utilise le bilan et pourquoi?**

La direction de l’entreprise :

* Savoir ce qu’une entreprise possède et ce qu’elle doit à un moment précis;
* Suivre sa performance sur une période donnée.

Autres personnes (ex. : banquiers)

* Évaluer la santé de l’entreprise;
* Évaluer sa situation de trésorerie;
* Prendre des décisions en matière de prêts et d’investissement qui peuvent avoir une incidence directe sur la croissance et la réussite future de vote entreprise.

**Qu’est-ce qu’on retrouve dans un bilan?**

1. Actifs à court terme

Liquidités et autres actifs, susceptibles d’être convertis en espèces dans les **12 prochains mois** :

* Comptes en banque;
* Comptes clients;
* Stocks;
* Autres.

2. Immobilisations corporelles

Biens, installations et matériel utilisé pour les activités, afin de générer des bénéfices. Ceux-ci sont acquis pour un usage à long terme (plus d’un an) et perdent donc de la valeur avec le temps. Cette diminution est comptabilisée en tant qu'amortissement (dépenses comptabilisées à l’état des résultats).

* Équipements;
* Matériel roulant;
* Matériel informatique;
* Etc.

3. Passifs à court terme

Dettes et autres montants à payer à des créanciers dans les **12 prochains mois**.

* Comptes fournisseurs;
* Cartes de crédit;
* Charges salariales (déduction à la source);
* Termes sur les emprunts pour les douze prochains mois;
* Etc.

4. Passifs à long terme

Dettes et autres montants à payer à des créanciers dans **plus de 12 mois**.

* Effets à payer à long terme;
* Prêts hypothécaires;
* Etc.

5. Capitaux propres (entreprise incorporée) ou Avoir du propriétaire (entreprise enregistrée)

* Montant versé lors de l’émission d’actions par l’entreprise (pour entreprise incorporée), présenté à titre de « capital-actions » ou montant investi par le propriétaire lors de la création de son entreprise (pour entreprise enregistrée), souvent nommé « mise de fonds »;
* Profits / bénéfices qui sont conservés dans l’entreprise;
* Moins les retraits du propriétaire (entreprise enregistrée).

**\* IMPORTANT \***

**Le total des actifs doit toujours être égal à la somme du total des passifs et des capitaux propres.**

**État des résultats (ou état des revenus et des dépenses)**

Il indique si l’entreprise a été rentable au cours d’une période donnée (est-ce que les ventes et/ou les prix de vente des produits ou des services sont assez élevés pour couvrir les dépenses de l’entreprise?). Il permet aussi de voir si le prix de revient est bien calculé.

**Trois principaux types de renseignements y sont présentés :**

1. Les revenus:comptabilisés au titre d’un produit vendu ou d’un service rendu.

2. Les charges(dépenses) : engagées pour générer les revenus comptabilisés.

3. Le bénéfice net,ou profit : les revenus restant après déduction des charges.

**Qui utilise l’état des résultats et pourquoi ?**

La direction :

* Évaluer les revenus comptabilisés pour une période donnée, ainsi que les charges engagées et le bénéfice net réalisé;
* Vérifier si les ventes ont rapporté des profits suffisants pour assurer la viabilité à long terme de l’entreprise (suffisants pour payer les versements sur dettes de l’entreprise).

Autres personnes (ex. : banquiers) :

* Évaluer vos revenus annuels;
* Mesurer la croissance et la rentabilité de votre entreprise.

**Qu’est-ce qu’on retrouve dans un état des résultats?**

1. Revenus

Les ventes réalisées pour une période donnée. En catégorisant vos ventes par types de produits ou de services, vous pourrez en évaluer la performance de façon plus détaillée.

2. Coût des marchandises vendues (CMV) ou Coût des produits fabriqués

Les coûts liés à l’acquisition des produits à vendre ou les coûts liés à la fabrication des produits et services que vous vendez.

3. Bénéfice brut

Il représente les ventes diminuées du coût des marchandises vendues. Votre bénéfice brut doit suffire à couvrir les charges d’exploitation, les impôts et les coûts de financement de votre entreprise.

4. Charges d’exploitation

Habituellement, vous y retrouverez une section pour les frais de vente, les frais d’administration et les frais financiers.

5. Bénéfice avant impôts (BAI)

Appelé aussi « Rentabilité », il est souvent considéré comme une meilleure mesure du rendement de votre entreprise, car les entreprises ne paient pas toutes le même taux d’impôt, ce qui peut affecter le montant du « Bénéfice net ».

6. Bénéfice net

Le montant des profits qu’il reste une fois que toutes les charges et tous les impôts ont été déduits des revenus générés au cours d’une période donnée.

**État des bénéfices non répartis ou Avoir du propriétaire**

Cet état présente la part des bénéfices après impôts qui ont été transférés au compte des bénéfices non répartis. Dans le cas où des dividendes sont versés à des actionnaires (pour entreprise incorporée), ceux‑ci y seront soustraits. Cet état fait le lien entre l’état des résultats et le bilan de votre entreprise. Il indique les variations du compte des bénéfices non répartis entre les périodes d’ouverture et de clôture de chaque bilan.

En résumé, vous y trouverez :

* Bénéfices non répartis, à l’ouverture (même montant que celui de clôture de la période précédente);
* Bénéfice net (bénéfice présenté à l’état des résultats);
* Moins : dividendes (montant distribué aux actionnaires que l’on soustrait);
* Bénéfices non répartis, à la clôture (également présenté sous la rubrique Capitaux propres du bilan). C’est la valeur de ce qui est conservé dans l’entreprise.

**États des flux de trésorerie** (pour les états financiers annuels produits par un comptable)

Il fournit un aperçu global des mouvements de trésorerie au sein de votre entreprise pendant l’exercice, donc vos rentrées et sorties de liquidités. La préparation de cet état est complexe, c’est pourquoi vous le retrouvez habituellement seulement dans les états financiers annuels produit par un comptable.

Trois sections y sont présentées :

1. Activités d’exploitation

C’est la trésorerie des opérations courantes de votre entreprise, c'est-à-dire les activités qui lui procurent des fonds et la manière dont elle règle ses factures. Y sont compris les produits ou services que vous vendez, les matières utilisées, les services pour lesquels vous payez, les services publics, les salaires et les impôts. En résumé, ce sont les liquidités qui passent par votre « État des résultats ».

2. Activités d’investissement

Sorties (ou rentrées) de fonds qui ont lieu lorsque vous achetez (ou vendez) des actifs à long terme (ex. : machinerie, outils, bâtiment ou véhicule).

3. Activités de financement

Rentrées de fonds provenant d’emprunts bancaires ou d’investissements reçus. Les sorties de fonds qui figurent dans cette rubrique comprennent les remboursements de prêts et les dividendes distribués aux actionnaires (entreprise incorporée).