

# COMPTABILITÉ FINANCIÈRE

## CHAPITRE I

# *Les états financiers principaux*

1. État de la situation financière (bilan)
2. État du résultat global (état des résultats)
3. État des variations des capitaux propres (état des bénéfices non répartis)
4. Tableau des flux de trésorerie

# 1. État de la situation financière

## Definition

État financier exposant à une date donnée la situation financière et le patrimoine d'une entité, dans lequel figurent la liste des actifs et des passifs ainsi que la différence qui correspond aux capitaux propres.

**ACTIF = PASSIF + CAPITAUX PROPRES.**

\* Voir la structure d'un état de la situation financière à la page 8

## Doit comprendre

### En-tête:

- Raison sociale de l'entité (nom de l'entreprise)
- Titre de l'état financier (dans ce cas : *État de la situation financière*)
- Date de l'état financier (*au ...*)
- Unité de mesure (*en milliers/millions de dollars...*)

### Corps:

- Actif
- Total de l'actif Passif
- Total du passif
- Capitaux propres
- Total des capitaux propres
- Total du passif et des capitaux propres

# Les éléments

## ACTIF :

Ressource économique que l'entreprise possède et qui devrait lui procurer des avantages économiques futurs (Trésorerie, Stocks, Terrain, Équipement)

→ *Distinction entre actif courant (à CT) et non courant (à LT):*

L'actif courant représente les ressources que l'entreprise utilisera ou convertira en argent au cours du prochain exercice financier.

L'actif non courant représente tous les éléments qui seront utilisés ou convertis en argent dans plus d'un an.

## PASSIF :

Dettes et obligations d'une entité qui découlent d'opérations effectuées antérieurement.

→ *Distinction entre passif courant et non courant:*

Le passif courant représente les dettes que l'entreprise doit payer au cours de l'année qui suit la date de fin d'exercice ( $\leq 1$  an).

Le passif non courant représente toutes les dettes exigibles dans plus d'un an.

## CAPITAUX PROPRES :

Le financement provenant des propriétaires (Capital social) ou des activités d'exploitation de l'entreprise (Résultats non distribués)

# Exercice

## Le Groupe Renault État de la situation financière Au 31 décembre 20xx (en millions d'euros)

### ACTIF

#### Actifs courants

|  |                               |
|--|-------------------------------|
| Trésorerie et équivalents de la trésorerie | 8 025 E                       |
| Clients                                    | ? 19 340                      |
| Stocks                                     | 3 932                         |
| Autres actifs courants                     | 2 683                         |
| <b>Total des actifs courants</b>           | <b>? 33 978 (63978-30000)</b> |

#### Actifs non courants

|                                      |                 |
|--------------------------------------|-----------------|
| Immobilisations                      | 16 187 E        |
| Autres actifs non courants           | 13 813          |
| <b>Total des actifs non courants</b> | <b>30 000 E</b> |
| <b>TOTAL DE L'ACTIF</b>              | <b>? 63 978</b> |

### PASSIF

#### Passifs courants

|                                   |                 |
|-----------------------------------|-----------------|
| Fournisseurs                      | 5 911 E         |
| Dette d'impôts courants           | 54              |
| Autres passifs courants           | 29 890          |
| <b>Total des passifs courants</b> | <b>35 855 E</b> |

#### Passifs non courants 11 651

|   |                 |
|---|-----------------|
| Capitaux propres  | 16 472          |
| <b>TOTAL DES PASSIFS NON COURANTS<br/>ET CAPITAUX PROPRES</b> | <b>? 63 978</b> |

P.38  
E1-4

# 2. Etat du resultat global

## Definition

État financier où figurent les produits (revenus) et les charges (dépenses) d'une période; il fait également ressortir d'autres éléments qui augmentent ou diminuent le résultat global de l'entreprise, par exemple:

- Gains ou pertes sur les placements disponibles à la vente
- Gains ou pertes résultant de la conversion des états financiers de filiales étrangères présentés en devises étrangères.

$$\text{RÉSULTAT NET} = \text{PRODUITS} - \text{CHARGES}$$

$$\text{RÉSULTAT GLOBAL} = \text{RÉSULTAT NET} \pm \text{AUTRES ÉLÉMENTS DU RÉSULTAT GLOBAL}$$

## Doit comprendre

*En-tête :*

Même que état de la situation financière

*Corps :*

- Produits
- Charges
- Résultat avant impôts
- Impôts sur le résultat
- Résultat net

\*Voir la structure de l'état du résultat global à la page 12.

# Les éléments

## PRODUITS :

Les produits sont gagnés suite à la vente de biens ou de la prestation de services dans le cadre de l'activité principale d'une entreprise.

*Critères de constatation des produits :*

Un produit est comptabilisé à l'état du résultat global lorsque les conditions suivantes sont satisfaites :

- ▣ L'exécution est achevée (marchandise livrée; service rendu);
- ▣ Une opération d'échange est conclue;
- ▣ Le recouvrement est raisonnablement assuré.

## CHARGES :

Les ressources que l'entreprise a utilisés pour gagner des produits au cours d'une période (ex: coût des stocks, salaires des employés, électricité consommée, frais de publicité).

# Les éléments – suite

## GAINS ET PERTES :

*Gains:*

- ▣ Augmentation des ressources économiques qui résultent des activités périphériques de l'entité
- ▣ Exemple: gains sur cession d'actifs

*Pertes:*

- ▣ Diminution de l'actif ou augmentation du passif découlant des activités périphériques de l'entité
- ▣ Exemple: pertes sur cession d'actifs

## RÉSULTAT NET :

Le résultat net, ou bénéfice net, représente l'excédent du total des produits sur le total des charges.

Produits – Charges = Résultat net

# Exercice

P. 40  
E1-7

Bombardier  
État du résultat global  
Pour la période close le 31 janvier 20xx  
(en millions de \$US)

Produits

|                       |              |
|-----------------------|--------------|
| Revenu de fabrication | 14 739\$     |
| Autres revenus        | <u>4 627</u> |
| TOTAL DES PRODUITS    | 19 366\$     |

Charges

|                          |                 |
|--------------------------|-----------------|
| Coût des ventes          | 16 202\$        |
| Frais de vente et d'adm. | 1 453           |
| Frais de R et D          | 141             |
| Dépenses de financement  | 183             |
| Autres charges           | <u>472</u>      |
| TOTAL DES CHARGES        | <u>18 461\$</u> |
| Résultat avant impôt     | 915\$           |
| Impôt sur résultat       | <u>208</u>      |
| Résultat net             | <u>707\$</u>    |

**PRODUITS = REVENUS**

**CHARGES = DÉPENSES**

# 3. État des variations des capitaux propres

## Definition

État financier résumant les changements survenus dans chacune des composantes des capitaux propres de la société (entreprise) au cours de la période.

## Doit comprendre

*En-tête :*

Même que tous les autres

*Corps :*

- Solde à l'ouverture de la période
- Résultats nets de l'année (+)
- Dividendes (-)
- Solde à la clôture de la période

*\*Voir la structure de l'état des variations des capitaux propres à la page 15.*

# Exercice

P.43  
E1-11

Médiatique  
État des variations des capitaux propres  
Période close le 31 décembre 20xx  
(en dollars canadiens)

|   | Capital social | Résultats non distribués  | Total des capitaux propres |
|---|----------------|---------------------------|----------------------------|
| <b>Solde au 1<sup>er</sup> janvier 2012</b> | 120 000\$ +    | 21 000\$ <sup>(1)</sup> = | 141 000\$                  |
| <b>+ Résultats net de 2012</b>              | +              | 45 000\$ =                | 45 000\$                   |
| <b>- Dividendes</b>                         | -              | 20 000\$ =                | - 20 000\$                 |
| <b>= Solde au 31 déc 2012</b>               | 120 000\$ +    | 46 000\$ =                | 166 000\$                  |

1. Résultats non distribués

|                       |          |
|-----------------------|----------|
| Résultats net de 2011 | 36 000\$ |
| - Dividendes versés   | 15 000\$ |
| = RND au 31 déc 2011  | 21 000\$ |

**Comptabilité d'engagement  
(d'exercices)**

Produits (revenus)

Charges (dépenses)

**État du résultat global**

**Comptabilité de caisse**

Recettes

Déboursés

**État des flux de trésorerie**

# 4. Tableau des flux de trésorerie

Tableau présentant les encaissements (entrées de fonds) et les décaissements (sorties de fonds) survenus au cours de la période, et qui sont attribués aux :

- Activités opérationnelles : Sommes directement liées aux produits gagnés.
- Activités d'investissement : Vente ou achat des actifs productifs.
- Activités de financement : Sommes provenant des créanciers ou versés aux investisseurs.

*\* Voir la structure du tableau des flux de trésorerie à la page 17.*

# Exercice

P.44  
E1-14

Équitable  
Tableau des flux de trésorerie  
Période close le 31 déc. 2013

Activités opérationnelles

|                           |                  |
|---------------------------|------------------|
| Produits de la société    | 370 000\$        |
| - Charges opérationnelles | <u>(180 000)</u> |
| = Résultat d'opération    | 190 000\$        |

Activités d'investissement

|   |                 |
|---|-----------------|
| Aliénation, disposition, vente d'un terrain | 15 000\$        |
| Achat de machines                           | <u>(38 000)</u> |
|   | (23 000)\$      |

Activités de financement

|  |                 |
|--|-----------------|
| Vente au comptant (émission) d'actions | 30 000\$        |
| Dividendes déclarés et versés          | (22 000)        |
| Paiement des effets à payer            | <u>(80 000)</u> |
|  | (72 000)        |

|  |                  |
|--|------------------|
| Variation nette de la trésorerie           | 95 000           |
| Trésorerie au 1 <sup>er</sup> janvier 2013 | <u>23 000</u>    |
| Trésorerie au 31 décembre 2013             | <u>118 000\$</u> |

| État financier   | Objectif pour l'utilisateur                              | Répond à des questions telles:   |
|--|--|--|
| État de la situation financière (bilan)                                | Évaluation de la situation financière                    | Quel est le montant total des dettes de l'entreprise ?   |
| État du résultat global (état des résultats)                           | Évaluation de la performance                             | Quel est le chiffre d'affaires de l'année ?<br>L'entreprise a-t-elle réalisé un bénéfice ?<br>Si oui, de combien ? |
| État des variations des capitaux propres (état des variations des BNR) | Suivi des fonds investis par les propriétaires           | Quelle est la valeur de nos capitaux à la fin de l'année ?   |
| Tableau des flux de trésorerie   | Mouvement des flux de trésorerie d'une période à l'autre | Où sont allés les profits ?  |

*Voir le lien entre les états financiers à la page 19.  
Voir le sommaire des états financiers à la page 20.*

Les liens entre les états financiers

# Le processus de communication de l'information comptable

## Internes

- Propriétaires
- Conseil d'administration
- Gestionnaires
- Autres employés

Besoin d'information plus spécifique qui sert à la prise de décision stratégique, financière et économique.

## Externes

- Investisseurs (individuels/ institutionnels)
- Prêteurs
- Fournisseurs
- Syndicats
- Autorités de réglementation
- Gouvernement
- Auditeur externe

Besoin d'information plus générale qui sert à la prise de décision en matière d'évaluation de la situation financière, de la rentabilité et de la solvabilité de l'entreprise.

# Les normes comptables

L'ensemble des normes et règles utilisées pour déterminer les renseignements qui figurent aux états financiers.

- Les Normes comptables canadiennes (PCGR)
- Les Normes internationales d'information financière (IFRS)

## Sociétés ouvertes à but lucratif (entreprises ayant obligation publique de rendre des comptes)

- Les entreprises canadiennes ayant une obligation publique de rendre des comptes doivent adopter les normes comptables internationales (IFRS) pour la présentation des états financiers des exercices ouverts à compter du 1<sup>er</sup> Janvier 2011.

## Entreprises à capital fermé à but lucratif (sociétés non cotées en bourse)

- Les entreprises à capital fermé peuvent choisir d'adopter les normes IFRS ou d'adopter un ensemble de normes comptables pour entreprises à capital fermé publiées par le Conseil des Normes Comptables (Canada).

Organismes sans but lucratif (Centraide, Université d'Ottawa) et les régimes de retraite (Régime de pension du Canada).

# *Les notes complémentaires aux états financiers*

Les notes complémentaires aux états financiers donnent de l'information complémentaire au sujet :

- ❑ des principales conventions comptables adoptées par l'entreprise dans la préparation des états financiers;
- ❑ des détails de certains postes des états financiers (Immobilisations corporelles; dettes à long terme);
- ❑ des éléments ou évènements qui ne sont pas présentés dans le corps des états financiers (les éventualités, les poursuites judiciaires, les évènements postérieurs à la date du bilan);
- ❑ de l'information sectorielle (résultats par secteur d'activité ou par secteur géographique).

# Les formes d'entreprise

Les formes juridiques d'entreprises à but lucratif :

- ❑ L'entreprise individuelle ou à propriétaire unique (enr.);
- ❑ La société de personnes (associés);
- ❑ La société de capitaux ou société par actions (inc. ou ltée).

Les formes économiques d'entreprise à but lucratif :

- ❑ L'entreprise de services;
- ❑ L'entreprise commerciale;
- ❑ L'entreprise manufacturière.