

## Les états financiers

### Description

Les états financiers sont des outils qui permettent aux dirigeants de sociétés d'optimiser la [gestion d'entreprise](#). Ils leur offrent la possibilité de récolter toutes les informations utiles qui leur permettront de dresser un portrait financier.

Grâce aux états financiers, il est facile de connaître son taux de performance. Ils donnent alors aux dirigeants le moyen de mieux réajuster leurs stratégies pour assurer une meilleure gestion de la structure. La présentation de ces documents peut permettre aux éventuels investisseurs ou aux banques de jauger la santé financière de l'entreprise qui les sollicite, en plus d'influencer leur décision.

[Expertise comptable : demander mon devis](#)

## Les états financiers, qu'est-ce que c'est ?

Plusieurs types de [documents comptables](#) forment les états financiers de la société. Les informations qu'ils fournissent **permettent de connaître la performance de l'exploitation**. En les prenant en compte, le dirigeant sera alors en mesure de prendre les décisions les plus adéquates par rapport aux circonstances qui se présentent.

Ces documents seront d'autant plus utiles lorsqu'il faudra procéder à la fermeture de l'année comptable et établir un diagnostic sur les finances de la structure. Les états financiers **rassemblent divers documents contenant des données essentielles sur les éléments actifs et passifs du patrimoine** de la société, ainsi que sur les montants de ses revenus et de ses dépenses.

En les établissant, une société doit **se soumettre aux règles mises en place par les normes internationales d'information financière** (NIFF). De ce fait, les documents en question présentent une certaine uniformité d'une entreprise à l'autre, ce qui facilite leur comparaison. L'obligation concernant leur production touche diverses structures, y compris certains organismes à but non lucratif.

## Pourquoi sont-ils importants ?

Ce sont les entreprises qui profitent le plus des avantages que procure la production des états financiers. Les informations qu'ils contiennent **peuvent les aider à optimiser les possibilités de développement de la structure**. En effet, elles serviront de base pour planifier les stratégies utilisées.

Les états financiers intermédiaires et annuels peuvent fournir toutes les indications qui permettent de jauger les performances de la structure. Ils permettent aussi de **déterminer si la situation financière actuelle correspond ou non à ses prévisions**.

Grâce à ces documents, la société est en mesure de déterminer si elle est sur la bonne voie pour atteindre ses objectifs à court, moyen et long terme, car les données lui permettent de **déterminer les éventuels problèmes et lacunes**. Elle pourra ainsi prendre rapidement les décisions qui s'imposent et adapter ses stratégies par rapport à la réalité.

En cas de baisse de marge bénéficiaire, elle pourra agir afin de les faire remonter. Dans l'éventualité où les dépenses réelles dépasseraient les prévisions, elle pourra prendre les mesures pour parvenir à les réduire. Autrement dit, **les informations récoltées permettent de dresser le cadre de la gestion de l'entreprise**.

Pour parvenir à découvrir tous les problèmes que rencontre la société, il est primordial de faire preuve de minutie lors de la consultation des divers éléments qui composent les états financiers. Lorsque la structure **recherche des financements auprès des investisseurs, des établissements de crédit ou d'autres partenaires**, la présentation de ces documents leur permettra de mieux comprendre sa santé financière.

Les partenaires financiers, eux, pourront rapidement s'ils veulent accorder un financement ou non. Ces états financiers **facilitent également l'évaluation de la déclaration annuelle concernant les revenus de la société**.

Chacun des composants des états financiers donne la possibilité de récolter des informations différentes permettant de se faire une idée sur la situation globale de la société. De ce fait, ils sont tous importants. Toutefois, dans la pratique, beaucoup d'entreprises s'accordent à dire que le **compte de résultat présente plus d'intérêt que les autres**.

Compte tenu du fait qu'**il permet de connaître les résultats opérationnels d'une entreprise**, ce sont les informations qu'il fournit qui intéressent le plus le dirigeant de la société et les éventuels investisseurs.

## Quelles entreprises doivent établir leurs états financiers ?

Les obligations en rapport avec les états financiers **diffèrent suivant le type de société**. Certaines structures, en raison de leur faible envergure, se voient accorder une dispense légale de tenir une comptabilité. De ce fait, elles ne sont pas forcées d'établir les documents.

Les entreprises individuelles sont **soumises à cette obligation, même si sa portée est moindre**. Elles disposent de quelques dispenses, notamment concernant l'annexe. Les contraintes pour la tenue des états financiers s'appliquent totalement à la plupart des autres types de sociétés :

- La SARL ;
- L'EURL ;
- La SAS ;
- La SASU ;
- La SEL ;
- La SELARL.

**Pour certaines sociétés, ces obligations en rapport avec les états financiers s'étendent à leur dépôt auprès du greffe** du tribunal de commerce dont elles dépendent. Il s'agit entre autres de la :

- SA ;
- SELAS ;
- SELAFA ;
- SELCA ;
- SNC;
- SCA ;
- SCS créée exclusivement par des SARL.

Ces contraintes en matière de dépôt de comptes annuels ne concernent ni les entreprises individuelles ni les sociétés civiles. Normalement, la règle veut que cette action soit rendue publique grâce notamment à des publications. Toutefois, les **sociétés peuvent demander une confidentialité totale**.

**Bon à savoir** : l'obligation de produire les états financiers ne tient pas compte ni du secteur d'activité de l'entreprise ni de sa nature. De ce fait, elle s'applique aux

entreprises qui se spécialisent pour l'artisanat, le commerce ou créées par les professionnels exerçant des activités libérales.

## Quels en sont les principaux éléments ?

L'obligation de produire certains états financiers dépend essentiellement de la [forme juridique](#) de l'entreprise concernée. Toutefois, **les principaux éléments doivent être présents dans tous les documents.**

### Le bilan

C'est un **indicateur qui permet de montrer d'un côté le montant des avoirs et de l'autre celui des dettes** de la société. Compte tenu du fait qu'en fonction des besoins de l'exploitation, ces données changent régulièrement, il n'offre qu'une image instantanée de ce qu'elle possède et de ce qu'elle doit à un moment donné. Toutefois, les informations qu'elle fournit demeurent très importantes pour jauger la stabilité financière de la structure, ainsi que sa capacité à faire face à d'hypothétiques pertes. Concrètement, le bilan est composé des éléments suivants :

- L'actif courant et non courant correspondant à des biens et services destinés à être vendus à la clientèle au cours de l'année pour le premier, et à partir de l'année suivante pour l'autre ;
- Le passif courant (dettes exigibles au cours de l'année) et le passif non courant (dettes à payer au cours des prochaines années) ;
- Les [capitaux propres](#) correspondant dans l'éventualité où la société serait dissoute, à la somme que percevra l'ensemble d'investisseurs après la liquidation.

**Bon à savoir :** pour calculer le [bilan comptable](#) de l'entreprise, il faut appliquer la formule suivante :  $\text{Actif} = \text{Passif} + \text{Capitaux propres}$ .

### Le compte de résultat

Appelé aussi état des résultats ou compte de profits et pertes, il s'agit d'un **indicateur de la rentabilité** de l'entreprise. Il permet de connaître le bénéfice net de l'exploitation, calculé à partir des revenus issus de la vente des produits ou de la [prestation de services](#), auxquels auront été soustraites les dépenses enregistrées durant une période déterminée :  $\text{Bénéfice net} = \text{Produits} - \text{Charges}$

**Lors de la production du compte de résultat**, certaines sociétés s'assurent de préparer un état du résultat global. Il s'agit d'un rapport détaillant les revenus et les

dépenses à venir de l'exploitation. Ces gains et pertes encore non réalisés proviennent notamment des :

- Investissements financiers effectués ;
- Ajustements nécessaires pour les devises étrangères ;
- Charges en rapport avec les régimes de retraite.

**À noter** : le compte de résultat est un indicateur qui permet de connaître les bénéfices qui serviront de base pour calculer le montant de l'impôt que la société devra payer.

## L'état des flux de trésorerie

L'état des flux de trésorerie est un outil comptable donnant le moyen de connaître avec précision l'évolution de la situation financière de l'entreprise au cours de l'[exercice](#). Concrètement, il permet de voir le montant de l'argent qui rentre dans la société et celui qui en sort. Autrement dit, **il offre un aperçu des opérations effectuées avec le compte bancaire de l'entreprise.**

Cet indicateur est **particulièrement utile lorsqu'il est nécessaire de connaître la provenance et le montant des sommes perçues**, ainsi que l'utilisation que l'on en fait au sein de la société. À partir de ces informations, il est facile de déterminer dans quelle mesure les liquidités détenues par la structure pourront lui permettre de supporter les charges inhérentes à sa gestion et aux dépenses nécessaires pour acquérir de nouveaux actifs.

Un **état des flux de trésorerie** est composé des activités d'exploitation. Elles font référence aux flux inhérents à la réalisation des opérations quotidiennes au sein de l'entreprise. Ces éléments permettent de voir la différence existante entre le résultat net d'un côté et la trésorerie qui a permis de réaliser les activités de l'entreprise de l'autre côté.

L'indicateur est également **composé des activités de financement et d'investissement** montrant le flux de trésorerie allant vers les actifs non courants ou qui en émane. En effet, il comprend également les sommes d'argent généré par l'émission d'actions.

## L'état des capitaux propres

Il s'agit d'un **indicateur des modifications que les entrepreneurs ont opéré en matière d'investissement** au cours d'un exercice comptable. S'il s'étale généralement sur une année entière, il peut aussi concerner une plus courte période,

équivalant à un trimestre ou un semestre, suivant les habitudes des entreprises. En règle générale, cet outil comptable figure parmi les composants du bilan.

Toutefois, ces deux indicateurs visent des objectifs différents. **Le bilan se concentre sur la détermination de l'actif, du passif et des capitaux propres** enregistrés à partir de l'ensemble des activités que l'entreprise a exercées jusqu'à la date de clôture.

L'état des capitaux propres, quant à lui, fournit des informations sur la valeur de la structure après le paiement des investisseurs ou des exploitants et sur l'évolution des investissements effectués par les associés au cours d'un certain temps.

Concrètement, **cet indicateur comporte les éléments suivants** :

- Les actions ordinaires de la société, auxquelles se rattachent plusieurs droits, notamment la perception de dividendes (ou profits) ou le vote lors des assemblées générales ;
- Les actions privilégiées de la société, qui permettent aux actionnaires de recevoir des bénéfices autres que les dividendes (ces derniers étant rattachés aux actions ordinaires) ;
- Les actions propres de la société, qui servent notamment à accroître le cours de l'action ou à supprimer les risques d'OPA ;
- La prime d'émission correspondant à une somme versée par les investisseurs en supplément de la valeur nominale des actions ;
- Le report à nouveau faisant référence au solde créditeur conservé comme revenu, destiné à être réinvesti une fois que les dividendes auront été versés aux actionnaires.

## Quels sont les différents types d'états financiers ?

Les sociétés se doivent de connaître toutes les spécificités des états financiers. Ils **peuvent être divisés en quatre types distincts**. Il convient de savoir que leur différence réside surtout au niveau du coût et de la validité.

### Préparés en interne

Les états financiers sont formés par des éléments comptables. Dans la mesure où la société disposerait d'une personne compétente dans le domaine, elle peut décider de **produire elle-même ces documents**, sans requérir une aide extérieure.

### Avis au lecteur

Un comptable chargé de produire les états financiers d'une entreprise dispose de plusieurs alternatives. En choisissant l'avis au lecteur, il **se base sur les informations que la société lui procure**. Par la suite, il est libre de procéder ou non à des validations de chiffres ou à des vérifications. Dans les faits, il est autorisé à réaliser des tâches en nombre limité. Il s'agit essentiellement de certaines vérifications, notamment concernant :

- Le montant de l'impôt sur le revenu ;
- La déduction en matière d'amortissement.

**Bon à savoir** : le niveau de validité de l'avis au lecteur dépend du sérieux du comptable lors de la réalisation de sa tâche. Il est possible que le travail effectué soit aussi fiable qu'une mission d'examen. Souvent, ce sont les petites entreprises qui ont recours à cette solution.

## Mission d'examen

Cette option, qui est **surtout utilisée par entreprises de taille moyenne**, est plus exigeante que le précédent. De ce fait, le comptable a l'obligation d'effectuer une validation. Pour ce faire, il est amené à examiner certains points, notamment :

- Les pratiques de la société en matière de comptabilité ;
- Le processus utilisé pour comptabiliser les données financières.

## États financiers vérifiés

Les états financiers vérifiés constituent l'option qui **offre la plus grande garantie en matière de fiabilité**. En effet, le comptable doit effectuer plusieurs opérations, comprenant :

- La demande des pièces justificatives ;
- L'examen des procédures de contrôle interne ;
- La vérification des chiffres et des stocks ;
- De fréquentes vérifications sur place ;
- L'évaluation des comptes débiteurs.

## Comment sont-ils liés entre eux ?

Si les quatre états financiers visent des objectifs plus ou moins différents, **ils se complètent pour donner un schéma global de la situation financière de l'entreprise**

---

. De plus, plusieurs des éléments de l'un sont utilisés par les autres. À titre d'exemple, le bénéfice net obtenu avec le compte des résultats figure également dans l'état des flux de trésorerie.

## Les états financiers et la présentation de l'information financière : quelle différence ?

La préparation des états financiers est obligatoire. De ce fait, les entreprises qui sont soumises à cette obligation doivent effectuer l'opération ponctuellement. **La présentation de l'information financière n'intervient que lors de circonstances particulières**, notamment lorsque des partenaires financiers l'exigent.

**À noter** : la présentation de l'information financière pousse une entreprise à fournir des documents comptables, dont les états financiers.

## FAQ

### À quoi servent les ratios financiers ?

Une entreprise doit faire attention aux indicateurs lui permettant de mieux connaître sa situation. Les ratios financiers sont conçus pour faciliter l'évaluation du rendement de l'exploitation et mettre en évidence les éventuelles lacunes. Autrement dit, ils permettent de jauger si l'exploitation reste solvable, rentable et efficace. Grâce à eux, les entrepreneurs disposent de tous les éléments pour effectuer leurs calculs.

### Qui peut se charger de la préparation des états financiers ?

Les états financiers font partie de l'arsenal comptable nécessaire pour clarifier les comptes d'une entreprise. Au sein des plus importantes sociétés commerciales, leur préparation incombe à des comptables qualifiés. Pour les petites entreprises, cette tâche délicate s'accomplit en interne, grâce notamment à l'intervention d'un commis comptable.



## Qu'est-ce que le bénéfice par action ?

Il s'agit d'un ratio spécifique aux sociétés par actions qui sont cotées en bourse. Il permet de connaître le montant exact qui serait remis à chaque action si une structure décidait de partager la totalité de ses bénéfices nets. Le calculer et comparer les résultats à ceux des années précédentes permet à toute entreprise d'être informée sur son niveau de croissance.