

INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES ET EXEMPLES

Contenu du bilan Les principaux postes

ACTIFS

Les actifs sont présentés en ordre de disponibilité

Court terme

Disponible dans la prochaine
année (12 mois)

Encaisse : liquidités disponibles

Débiteurs (comptes clients ou comptes à recevoir) : produits de ventes gagnés et non encore perçus

Subvention à recevoir : déjà gagnée mais non encore versée. Parfois incluse dans les débiteurs

Stocks : biens destinés à être vendus ou transformés pour la vente. Couramment appelés « inventaires »

Placements à court terme : placements disponibles dans l'année

Charges (frais) payées d'avance : charge ayant fait l'objet d'un déboursement, mais pour lequel le service n'a pas encore été reçu (assurances ou taxes par exemple)

Long terme

Utilisés au-delà d'un an

Les immobilisations : équipements, véhicule, bâtiment, etc.

Les placements à long terme : placements au-delà d'un an

Écart d'acquisition : différence entre le prix d'acquisition d'une entreprise et sa valeur nette comptable.



Lexique financier



PASSIF

Les passifs sont présentés en ordre d'exigibilité vis-à-vis des créanciers

Court terme

Exigible dans les 12 mois

Marge de crédit (parfois appelée « emprunt bancaire »): crédit variable utilisé pour pallier des découverts de compte temporaire (habituellement liés à des comptes à recevoir)

Créditeurs (comptes fournisseurs ou comptes à payer): charges courantes engagées auprès des fournisseurs courants, mais non encore réglées par un déboursement.

Frais courus à payer: autres charges courantes engagées, mais non encore réglées par un déboursement (parfois inclus dans « créiteurs »)

Salaires et remises gouvernementales à payer (parfois présentés dans « Frais courus à payer »)

Apport ou subvention reportés à court terme: portion non utilisée durant l'année d'une subvention liée aux opérations et déjà versée

Tranche de la dette à long terme échéant à court terme: portion de la dette à long terme qui sera remboursée dans le prochain exercice

Long terme

Exigible au-delà de 12 mois

Hypothèques, prêts à terme, etc.

Apport ou subvention reportés à long terme: portion non amortie d'une subvention liée à des actifs à long terme déjà versés



AVOIRS (coopératives)

- › Parts privilégiées participantes: parts réservées aux non-membres pouvant impliquer le versement d'une partie des excédents
- › Avoir des membres: parts sociales et privilégiées
- › Avoir de la coopérative: cumulatif historique des excédents et déficits non versés en ristourne



ACTIFS NETS (OBNL)

- › Actifs nets investis en immobilisations: cumulatif historique des montants investis en immobilisations à partir des fonds propres
- › Actifs nets affectés: affectation comptable liée à un projet éventuel
- › Actifs nets non affectés: cumulatif historique des surplus (et insuffisances) libre d'affectation, correspondant donc à des montants disponibles



ASTUCES

LES PRINCIPAUX ÉLÉMENTS À SURVEILLER

- 1- **L'avoir ou l'actif net**: le total est-il positif? Sinon, l'organisation a un déficit cumulé et devra redresser la situation.
- 2- **L'endettement total** (passif total): son rapport aux actifs totaux nous indique la proportion de ceux-ci qui sont financés par des tiers. Un endettement trop élevé (habituellement au-delà de 70%) peut limiter ou même empêcher le développement de l'entreprise.
- 3- **Le rapport entre l'actif à court terme et le passif à court terme** (le fonds de roulement): indique la capacité de l'entreprise d'assumer ses engagements (passifs) à court terme à partir de ses ressources (actifs) à court terme. Un actif court terme inférieur au passif court terme est habituellement problématique.

La comparaison d'une année à l'autre des différents postes du bilan permet de constater l'évolution de la situation financière de l'entreprise.

Exemples de bilans

COOPÉRATIVE

Coopérative de solidarité Mère Nature – BILAN AU 30 JUIN

ACTIF			PASSIF		
ACTIF À COURT TERME	2020	2019	PASSIF À COURT TERME	2020	2019
Encaisse	11 255	29 464	Emprunt bancaire (marge de crédit)	-	-
Débiteurs	28 564	32 585	Créditeurs	42 525	62 585
Stocks	19 525	9 582	Frais courus à payer	1 547	1 268
Placements à court terme	30 000	30 000	Tranche de la dette LT échéant à CT	6 692	6 087
Charges payées d'avance	5 880	4 900	Total passif à court terme	50 764	69 940
Total actif à court terme	95 224	106 531	PASSIF À LONG TERME		
ACTIF À LONG TERME			Dette à long terme	56 646	63 337
Immobilisation corporelles (nettes)	69 270	64 300	Total passif à long terme	56 646	63 337
Écart d'acquisition	32 000	32 000	TOTAL DU PASSIF	107 409	133 277
Total actif à long terme	101 270	96 300	AVOIR		
			Parts privilégiées participantes	20 000	15 000
			Avoir des membres		
			Parts sociales	31 670	26 470
			Parts privilégiées	23 930	18 930
			Avoir de la coopérative		
			Excédent (déficit) de l'exercice	16 681	11 718
			Réserve (insuffisance)	(3 196)	(2 564)
			Sous-total	13 485	9 154
			TOTAL DE L'AVOIR	89 085	69 554
ACTIF TOTAL	196 494	202 831	PASSIF ET AVOIR - TOTAL	196 494	202 831

Exemples de bilans

ORGANISME À BUTS NON LUCRATIFS Association Mère Nature – BILAN AU 30 JUIN

ACTIF			PASSIF		
ACTIF À COURT TERME	2020	2019	PASSIF À COURT TERME	2020	2019
Encaisse	18 844	30 026	Emprunt bancaire (marge de crédit)	-	-
Débiteurs	37 564	32 585	Créditeurs	52 525	42 085
Stocks	19 525	9 582	Frais courus à payer	1 547	1 268
Placements à court terme	40 000	35 000	Apport reporté à court terme	14 560	12 658
Charges payées d'avance	5 880	4 900	Tranche de la dette LT échéant à CT	11 566	10 522
Total actif à court terme	121 813	112 093	Total passif à court terme	80 198	66 533
ACTIF À LONG TERME			PASSIF À LONG TERME		
Immobilisation corporelles (nettes)	58 630	56 700	Dette à long terme	97 912	109 478
Écart d'acquisition	32 000	32 000	Apport reporté	12 000	16 000
Total actif à long terme	90 630	88 700	Total passif à long terme	109 912	125 478
			TOTAL DU PASSIF	190 110	192 011
			ACTIFS NETS		
			Investis en immobilisation	12 600	5 000
			Affectés	5 000	-
			Non affectés	4 733	3 782
			TOTAL DES ACTIFS NETS	22 333	8 782
ACTIF TOTAL	212 443	200 793	PASSIF ET ACTIFS NETS – TOTAL	212 443	200 793



ASTUCES

LES PRINCIPAUX ÉLÉMENTS À SURVEILLER

1- **Les revenus courants:** les revenus provenant de ventes directes à des clients privés ou institutionnels ou d'entente de service avec l'état. Leur proportion permet de déterminer le niveau d'autonomie financière de l'entreprise.

2- **Le lien entre les coûts des ventes et les produits:** son évolution, d'une année à l'autre, permet de constater la qualité du contrôle des coûts variables.

3- **L'évolution, d'année en année des différents postes,** permet d'évaluer la qualité de la gestion en général

Certains produits (revenus) et certaines charges (dépenses) ne sont pas récurrents, une subvention pour un consultant et les charges liées, par exemple. On doit en tenir compte lorsqu'on compare les exercices financiers entre eux, pour ne pas fausser l'analyse.

Contenu des états des résultats

Les principaux postes

LES PRODUITS (revenus)



Ils incluent généralement

- › Les ventes: habituellement séparées selon les différentes catégories de produits ou services. Parfois, ces catégories vont être présentées en annexe des états financiers.
- › Les subventions
 - Subventions liées aux opérations
 - Amortissement des apports reportés (pour les OBNL) ou subventions reportées (pour les coopératives): expression comptable, sur plusieurs années, d'une subvention encaissée antérieurement et affectée à des actifs utilisés sur plusieurs années. Ne correspond pas à un encaissement, mais seulement à une écriture comptable.

LES CHARGES (dépenses): montants engagés pour générer les produits



Elles sont habituellement présentées par regroupements avec les détails en annexe. Comme indiqué précédemment, la présentation peut varier d'un état financier à l'autre. Nous présentons ici trois regroupements fréquemment utilisés:

- › Frais d'exploitation: frais liés aux activités de production de biens ou de livraison de services.
 - Matières premières: portion des stocks utilisée pour générer les revenus de la période visée
 - Salaires de productions: aussi nommé «main d'œuvre directe»
 - Location ou sous-traitance
 - Frais de locaux: loyer, électricité, etc.
 - Amortissement des immobilisations: expression comptable, sur plusieurs années, d'un investissement décaissé antérieurement sur des actifs utilisés sur plusieurs années et liés à la production. Ne correspond pas à un décaissement, mais seulement à une écriture comptable.
- › Frais d'administration: frais liés au soutien administratif de la production
 - Salaires administratifs: direction, service de ressources humaines, comptabilité, etc.
 - Frais de bureau
 - Honoraires professionnels: comptabilité, vérification annuelle, etc.
 - Assurances, taxes, etc.
 - Amortissements des immobilisations: expression comptable, sur plusieurs années, d'un investissement décaissé antérieurement sur des actifs utilisés sur plusieurs années et liés à l'administration. Ne correspond pas à un décaissement, mais seulement à une écriture comptable.
- › Frais financiers
 - Intérêts sur la dette à long terme: liés aux emprunts à long terme
 - Frais bancaires: frais courants auprès des institutions financières, pénalités, ouverture de comptes, etc.
 - Intérêts sur carte de crédit/marge de crédit:

LES EXCÉDENTS/DÉFICITS (pour les coopératives) ou SURPLUS/INSUFFISANCE DES PRODUITS SUR LES CHARGES

(pour les OBNL): différence entre les revenus et les dépenses.

Exprime la performance opérationnelle de l'entreprise.



Exemples d'états des résultats

COOPÉRATIVE

Coopérative de solidarité Mère Nature

ÉTATS DES RÉSULTATS

Exercices se terminant le 30 juin

	2020	2019
PRODUITS		
Ventes	698 550	789 550
TOTAL PRODUITS NETS	698 550	789 550
CHARGES		
Matières premières	419 130	513 208
Excédent brut	279 420	276 343
Frais d'exploitation (annexe A)	174 503	186 442
Frais d'administration (Annexe B)	79 855	68 725
Frais financiers (Annexe C)	8 382	9 457
Excédents (déficit)	16 681	11 718

ANNEXES AUX ÉTATS DES RÉSULTATS

Exercices se terminant le 30 juin

	2020	2019
Annexe A – Frais d'exploitation		
Salaires et charges sociales	132 150 \$	154 250 \$
Loyer	17 525 \$	12 600 \$
Publicité	3 520 \$	1 800 \$
Énergie	13 731 \$	10 562 \$
Location de matériel	1 250 \$	1 200 \$
Amortissements des immobilisations corporelles	6 327 \$	6 030 \$
	174 503 \$	186 442 \$
Annexe B – Frais d'administration		
Salaires et charges sociales	41 515 \$	35 255 \$
Frais de bureau	12 821 \$	11 655 \$
Assurances	3 445 \$	2 650 \$
Taxes et permis	4 219 \$	3 245 \$
Télécommunications	4 235 \$	3 850 \$
Honoraires professionnels	8 663 \$	8 250 \$
Frais de déplacement	4 255 \$	3 150 \$
Amortissements des immobilisations corporelles	703 \$	670 \$
	79 855 \$	68 725 \$
Annexe C – Frais financiers		
Intérêts sur la dette long terme	6 335 \$	6 884 \$
Frais bancaires	975 \$	1 748 \$
Frais de carte de crédit	1 073 \$	825 \$
	8 382 \$	9 457 \$

ORGANISME À BUTS NON LUCRATIFS

Association Mère Nature – ÉTATS DES RÉSULTATS

Exercices se terminant le 30 juin

	2020	2019
PRODUITS		
Ventes	710 550	789 550
Subvention aux opérations	12 300	16 500
Amortissement de l'apport reporté	4 000	4 000
TOTAL PRODUITS NETS	726 850	810 050
CHARGES		
Matières premières	419 130	513 208
Excédent brut	307 720	296 843
Frais d'exploitation	194 339	196 412
Frais d'administration	88 051	76 985
Frais financiers	12 997	13 973
Surplus (insuffisance) des produits sur les charges	12 333	9 473

ANNEXES AUX ÉTATS DES RÉSULTATS

Exercices se terminant le 30 juin

	2020	2019
Annexe A – Frais d'exploitation		
Salaires et charges sociales	152 850 \$	164 580 \$
Loyer	17 525 \$	12 600 \$
Publicité	3 520 \$	1 800 \$
Énergie	13 731 \$	10 562 \$
Location de matériel	1 250 \$	1 200 \$
Amortissements des immobilisations corporelles	5 463 \$	5 670 \$
	194 339 \$	196 412 \$
Annexe B – Frais d'administration		
Salaires et charges sociales	45 620 \$	39 555 \$
Frais de bureau	12 821 \$	11 655 \$
Assurances	3 445 \$	2 650 \$
Taxes et permis	4 219 \$	3 245 \$
Télécommunications	4 235 \$	3 850 \$
Honoraires professionnels	12 850 \$	12 250 \$
Frais de déplacement	4 255 \$	3 150 \$
Amortissements des immobilisations corporelles	607 \$	630 \$
	88 051 \$	76 985 \$
Annexe C – Frais financiers		
Intérêts sur la dette long terme	10 950 \$	11 400 \$
Frais bancaires	975 \$	1 748 \$
Frais de carte de crédit	1 073 \$	825 \$
	12 997 \$	13 973 \$