

FICHE 1

LES ÉTATS FINANCIERS

Ensemble de documents destinés à diverses parties prenantes, interne et externes, d'une entreprise et qui expriment, de façon chiffrée, la situation financière et les réalisations d'une entreprise. Ils sont un outil essentiel à la bonne gestion de celle-ci et constituent le fondement d'une bonne planification financière.

Il existe **quatre principaux états financiers produits annuellement**, compris dans le rapport financier annuel

1

Le bilan

Illustre la situation financière à un moment précis

2

L'état des résultats

Démontre la performance des opérations durant une période donnée (habituellement un exercice financier – 12 mois)

3

L'état de l'évolution de l'actif net (pour l'OBNL) ou l'état de la réserve (pour la coopérative)

Donne les détails de l'affectation des surplus ou excédents du dernier exercice financier (année financière).

4

L'état des flux de trésorerie

Interprétation du bilan qui permet de mettre l'emphase, pour un exercice financier, sur les mouvements de liquidité.

Rapport financier annuel



Pourra faire l'objet d'une certification par un expert-comptable externe, conformément aux exigences des partenaires, des gouvernements ou des membres de l'organisation.

Éléments additionnels inclus

- › **Le rapport de l'auditeur externe** (ou du professionnel en exercice)
- › **Les notes afférentes aux états financiers**

Une entreprise produit généralement des **états financiers internes (ou intérimaires)** durant l'année, sur une base mensuelle ou trimestrielle. Elle produira alors uniquement les états des résultats et le bilan.

ATTENTION!



D'un état financier à l'autre, des termes différents peuvent être utilisés pour représenter le même élément. Nous en présentons ici les plus fréquents. La présentation peut aussi varier, soyez attentif au contenu.



Le bilan : LA PHOTO



Permet de constater la situation financière de l'entreprise (sa santé) à un moment précis.

- › L'entreprise est-elle en détresse financière? A-t-elle des avoirs propres? Quel montant a été investi par les membres (pour une coopérative)? L'entreprise dispose-t-elle de liquidités suffisantes pour assumer ses engagements et opérer?
- › Quelle était la situation à pareille date l'an dernier, au dernier trimestre, le mois dernier? Quelle est l'évolution de sa santé financière?

On y retrouvera

- › **Les actifs**: Ressources dont dispose l'entreprise pour réaliser ses activités
- › **Les passifs**: Engagements envers des tiers, les dettes de l'entreprise
- › **Les avoirs** (pour les coopératives) **ou les actifs nets** (pour les OBNL): Excédents (ou déficits) d'opérations cumulés historiquement et les investissements des membres (coop)

Les actifs sont financés par les passifs et les avoirs ou actifs nets

EXEMPLE IMAGÉ : l'achat d'une maison

Jeanne finalise l'achat de sa maison le 31 décembre 2018 au coût de 500 000 \$

Elle est financée par une hypothèque (prêt de la banque) de 425 000 \$ et par des fonds propres, la mise de fonds de Jeanne à même ses économies, à hauteur de 75 000 \$

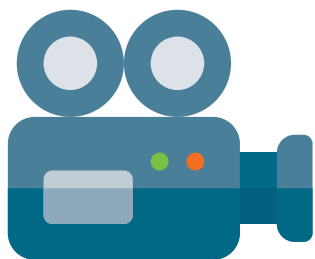
Les actifs correspondent donc à la maison, qui a une valeur d'achat de **500 000 \$**

Passifs (425 000 \$) + avoirs (75 000 \$) correspondent à la provenance du financement, soit l'hypothèque et la mise de fonds de Jeanne.



Pour en savoir plus 

L'état des résultats : LE FILM



Permet de constater les résultats financiers de l'entreprise durant une période déterminée, avec un début et une fin. Il permet de répondre aux questions suivantes :

- › Quels ont été les revenus et les dépenses d'opérations ? A-t-on généré un excédent ? La gestion est-elle adéquate ?
- › On peut comparer aux années précédentes (ou faire des prévisions) : les revenus et les dépenses sont-ils à la hausse ou à la baisse ?

On y retrouvera

- › **Les produits (revenus)** : montants gagnés dans la réalisation des activités courantes de l'entreprise
- › **Les charges (dépenses)** : montants engagés pour générer les revenus
- › **Les excédents/déficits (pour les coopératives) ou surplus/insuffisance des produits sur les charges (pour les OBNL)** : différence entre les revenus et les dépenses

Les produits sont inscrits à l'état des résultats lorsqu'ils sont gagnés et les charges, lorsqu'elles sont engagées et non lorsqu'encassés ou décaissés. C'est au bilan qu'on retrouvera les montants à recevoir ou à payer sur des produits et des charges.

L'exemple de la maison de Jeanne

Elle part en sabbatique tout de suite après avoir acheté sa maison et la loue pour la période du 1^{er} janvier au 31 décembre 2019.

Les **produits (revenus)** correspondent au loyer, qui est de loyer est de 2 000 \$ par mois, **24 000 \$/année**.

Les **charges (dépenses)** de fonctionnement de la maison sont les suivantes

- › **Taxes :** 3 800 \$
- › **Assurances :** 1 100 \$
- › **Entretien :** 2 000 \$
- › **Intérêts sur hypothèque :** 16 850 \$
- › **TOTAL :** 23 750 \$

À la fin de l'année, la location de la maison a généré un **excédent de 250 \$**

Notons que ce surplus n'est certainement pas suffisant pour couvrir les versements en capital sur l'hypothèque (lesquels ne font pas partie des dépenses). Le loyer devrait être plus élevé.



Pour en savoir plus



Document réalisé dans le cadre de



Renforcer les capacités
d'agir des communautés
par l'économie sociale