Aide pédagogique à la lecture des documents comptables

Emilie YVART – Conseiller d'entreprise – 6 décembre 2018

Sommaire

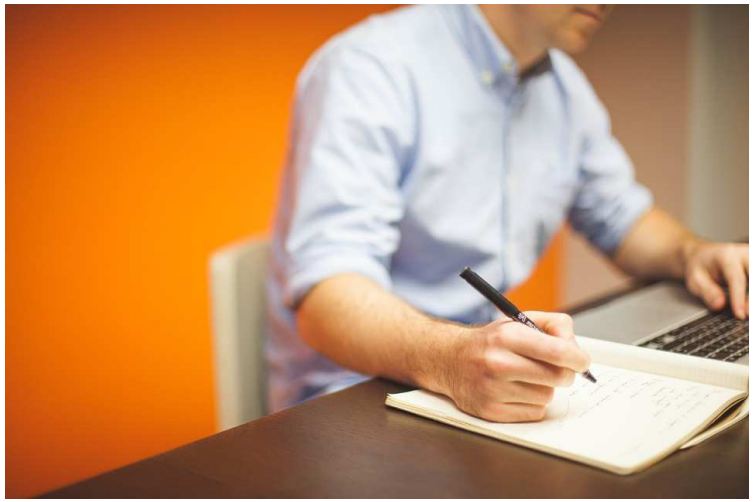
- Rappel sur les obligations comptables
- Documents annuels : quels sont-ils ?
- Documents comptables : comment les lire ?
- Pourquoi est ce important de regarder ses documents comptables ?
- Ce qu'il faut retenir

Rappel sur les obligations comptables

Obligation d'avoir un expert comptable ?

Aucun texte de loi n'oblige à avoir un expert comptable.

La nomination d'un expert comptable permet une bonne tenue du bilan.



Pour les structures à l'impôt sur le revenu qui sont adhérentes d'un centre de gestion agréé, la nomination d'un expert comptable est souvent demandée par le centre de gestion.

Documents comptables : quels sont-ils ?

Chaque année, votre expert comptable ou centre de gestion vous envoie les documents annuels de votre entreprise.

Vous allez retrouver :

- Le bilan
- Le compte de résultat
- Les emprunts
- Les immobilisations
- Les stocks

Documents comptables : comment les lire?

Chaque année, une clôture des comptes doit être faite.

A cette date, on réalise une « photo » de la situation de l'entreprise

- Ce qu'elle possède : **ACTIF**
- Ce qu'elle doit : **PASSIF**

Il s'agit du **bilan comptable**.

→ On y retrouve les factures envoyées aux clients mais pas encore payées (créances clients), les factures des fournisseurs également à payer (dettes fournisseurs),….

06/12/2018 © webconférence Ifce

Documents comptables : comment les lire ?

Bilan Actif

	Exercice N clos le 30/06/17			N-1 30/06/16
	Valeurs brutes	Amortissements et provisions	Valeurs nettes	Net
Capital souscrit non appelé				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains	10 000		10 000	10 000
Aménagements fonciers				
Améliorations du fonds				
Constructions	30 000	6 000	24 000	27 000
Installations tech., mat. et outillage	50 000	20 000	30 000	40 000
Autres immobilisations corporelles	20 000	8 000	12 000	16 000
Animaux reproducteurs				
Animaux de service	15 000	10 000	5 000	10 000
Plant. pérennes, autres végétaux immo.				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières				
Participations, créances rattachées				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
Total actif immobilisé	125 000	44 000	81 000	103 000

Documents comptables : comment les lire ?

Bilan Actif

	Exercice N clos le 30/06/17			N-1 30/06/16
	Valeurs brutes	Amortissements et provisions	Valeurs nettes	Net
Stocks				
Approvisionnements et marchandises	1 500		1 500	1 000
Animaux, végétaux en terre (cycle long)				
En-cours de prod. biens, services (long)				
Animaux, végétaux en terre (cycle court)				
En-cours prod. biens, services (court)				
Produits intermédiaires et finis				
Avances et acomptes versés	200		200	250
Créances				
Clients et comptes rattachés (2)	4 000		4 000	8 000
Autres clients (conv. cpte courant) (2)				
Autres créances (2)	9 000		9 000	9 000
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	10 000		15 000	8 000
Charges constatées d'avance (2)	700		700	600
Total actif circulant	30 400		30 400	26 850
Charges à répartir / plusieurs Ex.				
Ecarts de conversion actif				
Total général	155 400	44 000	111 400	129 850

Documents comptables : comment les lire ?

Bilan Passif

	Ex. N 30/06/17 Net	N-1 30/06/16 Net
Dettes financières		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	57 000	63 600
Emprunts fonciers		
Concours bancaires courants et découverts bancaires (2)		
Autres dettes financières (2)	20 000	20 000
Avances et acomptes reçus sur commandes		
Autres dettes		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés (2)	4 000	14 000
Dettes autres fournisseurs et comptes rattachés (conventions de compte-courant) (2)		
Dettes fiscales et sociales (2)	3 000	9 000
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés (2)		
Autres dettes (2)		
Produits constatés d'avance (2)		
Total des dettes	84 000	106 600
Ecarts de Conversion Passif		
Total général	111 400	129 850

Documents comptables : comment les lire ?

Bilan Passif

	Ex. N 30/06/17	N-1 30/06/16
	Net	Net
Capitaux propres		
Capital social (dont versé 7 500,00) ou individuel	7 500	7 500
Primes d'émission, de fusion, d'apport		
Ecarts de réévaluation (1)		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau		
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	19 900	15 750
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
Total des capitaux propres	27 400	23 250
Provisions pour risques et charges		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
Total des provisions pour risques et charges		

Documents comptables : comment les lire?

Le compte de résultat est le récapitulatif de tout ce qu'il s'est passé **entre le début de l'exercice et la fin de l'exercice**.

→ On y retrouve le **chiffre d'affaires**, le résultat d'exploitation, le résultat financier et le résultat exceptionnel.

Et en dernier le cumul de ces 3 résultats : le **bénéfice ou perte** comptable.

PRODUITS – CHARGES (HORS TAXES)

Documents comptables : comment les lire ?

Compte de résultat

	Exercice N clos le 30/06/17			N-1 30/06/16
	France	Exportation	Total	Total
Produits d'exploitation				
Ventes d'origine végétale				
Ventes d'origine animale				
Ventes de produits transformés				
Ventes d'animaux (1)				
Autre production vendue (2)	110 000		110 000	95 000
Montant Net du Chiffre d'Affaires	110 000		110 000	95 000
Variation d'inventaire : animaux reproducteurs immobilisés				
Variation d'inventaire de la production stockée				
Production immobilisée				
Production autoconsommée				
Indemnités et subventions d'exploitation (3)			2 000	1 000
Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges			250	200
Autres Produits (4)			1	2
Total des produits d'exploitation (5) (I)			112 251	96 202

Documents comptables : comment les lire ?

				Ex. N 30/06/17	N-1 30/06/16
				Total	Total
Charges d'exploitation					
Achats de marchandises et d'approvisionnements (y compris droits de douane)				25 000	20 000
Variation de stocks (marchandises et approvisionnements)				810	- 1 160
Achats d'animaux (y compris droits de douane)					
Autres achats et charges externes (6)				40 000	35 000
Impôts, taxes et versements assimilés				240	210
Rémunérations (7)					
Cotisations sociales personnelles de l'exploitant				3 500	2 500
Autres charges sociales					
Dotations d'exploitation	Sur immobilisations	dotations aux amortissements		22 000	22 000
		dotations aux provisions			
	Sur actif circulant : dotations aux provisions				
	Pour risques et charges : dotations aux provisions				
Autres charges (8)				1	2
Total des charges d'exploitation			(9)	(II)	91 551	78 552
1 - Résultat d'exploitation			(I-II)	(III)	20 700	17 650

Documents comptables : comment les lire ?

		Ex. N 30/06/17	N-1 30/06/16
		Total	Total
Produits financiers			
Produits financiers de participations			
Produits d'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé			
Autres intérêts, produits assimilés et différences positives de change (10)			
Reprises sur provisions et transferts de charges			
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			
Total des produits financiers	(IV)		
Charges financières			
Dotations financières aux amortissements et provisions		1 000	1 100
Intérêts et charges assimilés et différences négatives de change (11)			
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			
Total des charges financières	(V)	1 000	1 100
2 - Résultat financier	(IV-V) (VI)	- 1 000	- 1 100

Documents comptables : comment les lire ?

			Ex. N 30/06/17 Total	N-1 30/06/16 Total
Produits exceptionnels				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion			600	
Produits des cessions d'éléments d'actif				
Autres produits exceptionnels sur opérations en capital				
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Total des produits exceptionnels	(12)	(VII)	600	
Charges exceptionnelles				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion			200	800
Valeurs comptables des éléments d'actif cédés			200	
Autres charges exceptionnelles sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements et aux provisions				
Total des charges exceptionnelles	(12)	(VIII)	600	800
3 - Résultat exceptionnel		(VII-VIII)	200	- 800
Participation des salariés au résultat de l'entreprise		(X)		
Total des produits		(I+IV+VII)	112 851	96 202
Total des charges		(II+V+VIII+X)	92 951	80 452
4 - Bénéfice ou Perte		(Total des produits - Total des charges)	19 900	15 750

Documents comptables : comment les lire?

EMPRUNTS DE L'ENTREPRISE

Date début	Montant du capital	Nombre d'échéances		Taux	Exercices 09/2016	09/2017	09/2018	09/2019	09/2020	09/2021	Date fin Ex. suivants
mars 2011	50 000	84	Mensuelle	3,80	8 341	8 341	4 170				mars 2018
août 2013	44 881	60	Mensuelle	3,50	9 972	9 972	9 141				août 2018
mars 2015	12 750	36	Mensuelle	1,75	4 366	4 366	2 183				mars 2018
déc. 2015	20 000	36	Mensuelle	1,75	5 196	6 926	6 926	1 731			déc. 2018
				TOTAL DES ÉCHÉANCES	27 875	29 604	22 420	1 731			
				TOTAL GÉNÉRAL DES ÉCHÉANCES	**27 875**	**29 604**	**22 420**	**1 731**			
				DONT CAPITAL	*25 646*	*28 066*	*21 779*	*1 707*			
				DONT INTÉRÊTS	*1 800*	*1 091*	*305*	*5*			
				DONT ASSURANCES	*429*	*447*	*335*	*19*			

Documents comptables : comment les lire?

La simulation des amortissements est également à étudier pour anticiper un changement important sur le résultat comptable.

Exercices					
2017	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**
E 30 647,02	E 35 613,09	E 33 617,17	E 32 261,71	E 30 754,12	E 25 758,35

Exercices					
2017	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**
E 106 891,17	E 87 361,64	E 62 883,15	E 43 574,80	E 9 802,50	E 6 070,17

Documents comptables : pourquoi est ce important de les lire ?

- Pour le **chef d'entreprise**

Vérifier les variations entre 2 exercices

- Pour un **repreneur** d'une entreprise

Valeur de l'entreprise

- Pour les **banques**

Analyse de la situation financière pour un nouveau financement / un accord d'ouverture de crédit

Ce qu'il faut retenir

- Le bilan

- Le compte de résultat

- Etape suivante : le résultat fiscal déclaré par la société ou le chef d'entreprise pour le calcul des impôts et des cotisations sociales.

- Suivi des emprunts et des amortissements pour organiser ses investissements futurs.

Pour en savoir plus...

Les prochaines webconférences

Mardi 11 décembre 2018 : Quand respirer fait tousser - l'asthme équin

Mardi 18 décembre 2018 : Préparer l'épreuve de travail à pied du BPJEPS

Jeudi 20 décembre 2018 : Les baux ruraux en filière équine

équi-paedia
l'encyclopédie pratique du cheval

Équi-paedia

www.equipaedia.fr