

# Mesures économiques et financières

La comptabilité générale enregistre de façon exhaustive et fidèle les différents « événements économiques » qui marquent les relations d'une entreprise avec son environnement. Son but est de classer les informations, déterminer le résultat global de l'entreprise et chiffrer, à chaque fin ou début d'exercice, la situation patrimoniale (actifs possédés ou dettes contractées) de l'entreprise.

L'entreprise publiera à chaque exercice trois états de synthèse, selon les normes françaises du plan comptable général (PCG) :

- le **bilan** ;
- le **compte de résultat** ;
- l'**annexe**.

Les comptes consolidés des entités au sein d'un groupe coté sont réglementés par les normes internationales, *international financial and reporting standards* (IFRS). C'est le :

- **processus de consolidation**.

Ces normes entraînent des modifications de fond comme de forme sur les états financiers : bilan, compte de résultat et annexe. Ces états financiers seront obligatoirement complétés par deux autres états :

- le **tableau des flux de trésorerie nette** ;
- l'**état de variation des capitaux propres**.

Ces informations financières sont essentiellement destinées à l'extérieur de l'entreprise. Elles ont un rôle informationnel et contractuel :

- vis-à-vis des investisseurs potentiels, analystes financiers, acteurs du marché et futurs actionnaires, agences de rating, banquiers ;

- dans les relations entre la société et ses partenaires (créanciers, fournisseurs, personnel, direction de l'entreprise), intérêt des créanciers, dividendes des actionnaires, institutions étatiques et fiscales.

En effet, la comptabilité générale ne s'intéresse pas à ce qui se passe à l'intérieur de l'entreprise. De fait, les entreprises ont développé des outils de comptabilité analytique. Ils ont pour objectif d'analyser les causes des coûts et des marges, ainsi que les écarts par responsabilité, par produit, par client ou canal de distribution. La comptabilité analytique permet d'expliquer les causes des dépenses engagées en les liant aux facteurs de production et en les attribuant aux objets de coût. Deux méthodes sont essentiellement utilisées :

- la **méthode du coût complet** ;
- la **méthode du coût partiel**.

La méthode ABC (activity based costing) est aussi une méthode de calcul des coûts et des marges basée sur une approche en coût complet. Mais elle se fonde sur une autre logique économique : la gestion à base de causes. La connaissance du coût des activités permet de s'interroger sur le rapport coût/qualité de service et de décider d'un plan d'actions d'optimisation des coûts :

- l'**activity based costing**.

Ces mesures financières sont rythmées par les arrêtés comptables. Les états financiers permettent de donner des informations sur la situation financière, la performance, le résultat, la trésorerie. Dans beaucoup de cas, ces données ne sont pas suffisamment fréquentes pour permettre aux opérationnels de piloter leurs coûts. Elles devront souvent être complétées par des mesures non financières, quotidiennes ou à la semaine, au travers des :

- **indicateurs divers**.

#### RÉCAPITULATIF DES OUTILS

| Outil   | Destiné à  | Objectif  | Fréquence   |
|---|--|---|---|
| Bilan<br>Compte de résultat<br>Tableau des flux de trésorerie nette<br>État de variation des capitaux propres<br>Annexe | Tous les utilisateurs externes à l'entreprise ayant besoin de consulter les données financières d'une entreprise | Conserver la trace des transactions et des résultats<br>Assurer la continuité de l'entreprise<br>Fournir des informations | Annuelle, légalement<br>Souvent mensuelle pour le compte de résultat    |
| Processus de consolidation  | Tous les utilisateurs des données financières d'un groupe  | Assurer la continuité d'un groupe<br>Fournir des informations   | Annuelle, légalement  |
| Coût complet<br>Coût partiel  | Dirigeants et managers de l'entreprise   | Connaissance des coûts<br>Base de référence pour la prévision   | Mensuelle   |
| Activity based costing  | Dirigeants et managers de l'entreprise   | Connaissance des coûts<br>Base de référence pour la prévision   | Mensuelle dans une vision costing, annuelle dans une vision stratégique |
| Indicateurs divers  | Tous les salariés de l'entreprise  | Connaissance des activités, des consommations, de la qualité...   | D'une heure à un mois, le plus souvent                                  |

## Les OUTILS

- 1 Le bilan.....p 16
- 2 Le compte de résultat.....p 20
- 3 Le tableau de flux de trésorerie nette .....p 24
- 4 L'état de variation des capitaux propres.....p 26
- 5 L'annexe .....p 28
- 6 Le processus de consolidation .....p 30
- 7 La méthode du coût complet .....p 32
- 8 La méthode du coût partiel .....p 36
- 9 L'activity based costing (ABC).....p 40
- 10 L'indicateur.....p 44

## Les comptes de bilan

| <b>Actif</b>  | <b>Passif</b>  |
|---|--|
| <p><b>Les comptes d'immobilisations : classe (2)</b><br/>           20 Incorporelles<br/>           21 Corporelles<br/>           26 et 27 Financières<br/>           28 Amortissements des immobilisations<br/>           29 Provisions pour dépréciation des immobilisations</p> <p><b>Les comptes de stocks : classe (3)</b><br/>           31 Matières<br/>           33 et 34 En-cours de production<br/>           35 Produits finis<br/>           37 Marchandises<br/>           39 Provisions pour dépréciation des stocks</p>   | <p><b>Les comptes de capitaux : classe (1)</b><br/>           10 Capital et réserves<br/>           11 Report à nouveau<br/>           12 Résultat de l'exercice</p> <p>14 Provisions réglementées</p> <p>15 Provisions pour risques et charges</p> <p>16 Emprunts</p>   |
| <b>Les comptes de tiers : classe (4)</b>  |  |
| <p><b>Les créances</b><br/>           409 Avances versées aux fournisseurs<br/>           41 Clients<br/>           42 Personnel<br/>           43 Organismes sociaux<br/>           44 État<br/>           46 Débiteurs divers<br/>           49 Provisions pour dépréciation des comptes de tiers</p> <p><b>Les comptes financiers : classe (5)</b><br/>           50 Valeurs mobilières de placement<br/>           51 Banque<br/>           53 Caisse<br/>           59 Provisions pour dépréciation des comptes financiers</p> <p>47 Comptes d'attente<br/>           48 Comptes de régularisation</p> | <p><b>Les dettes d'exploitation</b><br/>           40 Fournisseurs<br/>           419 Avances reçues des clients<br/>           42 Personnel<br/>           43 Organismes sociaux<br/>           44 État<br/>           46 Crédeurs divers</p> <p>47 Comptes d'attente<br/>           48 Comptes de régularisation</p> |

### En résumé

Un **bilan** comprend normalement trois parties : les actifs, les dettes et les capitaux propres. La différence entre les actifs et les dettes s'appelle l'actif net de l'entreprise.

Un bilan présente une vue instantanée des conditions financières d'une entreprise à un moment donné.

En normes US Gaap\* et IFRS, la présentation est inversée et plus condensée, comparée à celle des normes françaises.

\* US Gaap (*Generally accepted accounted principles*) : normes comptables américaines

### Insight

A **balance sheet** has usually three parts : assets, liabilities and shareholders' equity. The difference between the assets and the liabilities is known as the net assets of a company.

A balance sheet present a snapshot of a company 's financial condition on a given date.

In US Gaap and IFRS, the presentation is inverse and more condensated compared with the french Gaap.