

Les États Financiers

Par Jocelyne Devisser
JJ Cost Keeping Inc.

 La Fédération
des francophones de
la Colombie-Britannique

 **SDE** Société de Développement économique
Colombie-Britannique

 JJ COST KEEPING INC.

Contenu:

- Que sont les états financiers et à quoi ils servent.
- Pourquoi est-il important de comprendre les états financiers de l'organisme.
- Les différents types d'états financiers.

Que sont les états financiers et à quoi ils servent.

Que sont les états financiers et à quoi ils servent?

L'objectif ultime de la comptabilité...

...de pouvoir utiliser les données afin de les analyser et de les interpréter.

Que sont les états financiers et à quoi ils servent? (suite)

Les états financiers sont des rapports chiffrés qui permettent de connaître la situation financière d'une coopérative ou d'un organisme. Ils sont préparés au moins une fois l'an afin d'évaluer le fonctionnement administratif de l'organisation.

Que sont les états financiers et à quoi ils servent? (suite)

Les données sont présentées en comparaison d'une ou de plusieurs périodes antérieures afin de mesurer les écarts par rapport à ce que l'on avait prévu lors de la planification.

Que sont les états financiers et à quoi ils servent? (suite)

L'objectif des états financiers est de communiquer des informations utiles...

- aux membres,
- aux pouvoirs publics,
- aux investisseurs,
- aux institutions financières,
- aux créanciers et
- aux autres utilisateurs

Que sont les états financiers et à quoi ils servent? (suite)

Les états financiers sont utiles à plusieurs égards :

- planifier les activités et prendre des décisions administratives appropriées,
- évaluer la justesse des prévisions budgétaires et d'apporter les correctifs nécessaires,
- demande de subvention ou d'un emprunt bancaire.

Que sont les états financiers et à quoi ils servent? (suite)

Les états financiers sont habituellement produits à la même date tous les ans et sont habituellement présentés sur deux ans:

l'exercice financier antérieur et l'exercice courant.

Pourquoi est-il important de comprendre les états financiers de l'organisme?

Pourquoi est-il important de comprendre les états financiers de l'organisme?

La compréhension des états financiers est une condition essentielle à une surveillance efficace des affaires financières de l'organisme et pour la prise de décision financière éclairée.

Pourquoi est-il important de comprendre les états financiers de l'organisme? (suite)

L'information financière est mesurable et objective et se prête à des comparaisons entre périodes.

Souvent, elle est aussi comparée entre organismes œuvrant dans le même secteur. Cette comparaison fournit une indication de l'état de santé de l'organisme.

Pourquoi est-il important de comprendre les états financiers de l'organisme? (suite)

Exemple:

$$\frac{\text{Dépenses de levé de fonds (0.50\$)}}{\text{Contribution reçue (dons) (1.00\$)}} = 50\%$$

Pourquoi est-il important de comprendre les états financiers de l'organisme? (suite)

...afin de s'acquitter de leur responsabilité de gérance envers l'organisme, les administrateurs doivent être en mesure de bien comprendre les divers états financiers, **car ils ne peuvent abdiquer leur responsabilité ou la transférer à un autre membre du conseil.**

Chaque administrateur doit s'acquitter de son mieux de ses obligations en matière de surveillance des questions financières.

Les différents types d'états financiers.

Les différents types d'états financiers.

Il existe plusieurs types d'états financiers :

L'état des revenus et dépenses (ou l'état des résultats)

Organisme ABC Relevés			
Pour l'exercice terminé le 31 décembre 2012			
	2012	2011	
Revenus			
Revenus autonomes			
Ventes			
Location de locaux			
Revenus perçus aux bénéficiaires			
Revenus de placements			
Financement public			
Dons			
Contributions			
Subventions			
Programme d'aide à l'emploi			
Autres revenus			
Amortissement des apports reportés (détail requis)			
Amortissement des apports reportés affectés aux immobilisations			
			Total
Charges			
Frais de fonctionnement			
Salaires, salaires et honoraires			
Éditions des locaux			
Frais généraux			
Loyer			
Énergie			
Frais d'administration			
Fournitures de bureau			
Impôts professionnels			
Frais de production			
Matériaux			
Matériaux premiers			
Frais de publicité et communication			
Frais de formation et R&D			
Frais de financement public			
Frais d'activités et de projets spécifiques			
Amortissement des immobilisations (détail requis)			
			Total
Excédent (ou déficience) des produits sur les charges			

Le bilan financier (ou l'état de la situation financière)

Organisme ABC Bilan			
Au 31 décembre 2012			
	2012	2011	
Actif			
Actif à court terme (courants)			
Équipes			
Placements temporaires			
Apports à terme (détail requis)			
Obligations / Comptes Courus (détail requis)			
Frais après échéance / Frais reportés (détail requis)			
Actif à long terme (non courants)			
Placements (actions et obligations)			
Immobilisations courantes (détail requis)			
Amortissement courants / dépréciations			
Immobilisations incorporelles (détail requis)			
			Total
Passif			
Passif à court terme			
Comptes à payer / Comptes Fournisseurs (détail requis)			
Charges à payer (détail requis)			
Produits perçus à l'avance / Apports reportés (détail requis)			
Produit court terme de la vente long terme			
Passif à long terme			
Dettes à long terme (détail requis)			
Apports reportés affectés aux immobilisations (détail requis)			
			Total
Actif net			
Investi en immobilisations			
Dotations			
Abusifs / Ligne de détermination			
Non affecté			
			Total

Les différents types d'états financiers. (suite)

Le bilan reflète la situation financière atteinte à une date précise,
et **l'état des résultats** résume ce qui s'est produit entre deux
périodes données et mesure l'efficacité générale
de la gestion de ses opérations.

Les différents types d'états financiers. (suite)

Autres renseignements donnés dans les états financiers:

Les notes!

***Il est important que les lecteurs lisent ces notes
et qu'ils les comprennent.

Les différents types d'états financiers. (suite)

- La constitution et nature des activités;
- Les principales immobilisations ainsi que leur amortissement;
- La méthode de comptabilisation des stocks;
- Les placements;

Les différents types d'états financiers. (suite)

- Le détail des dettes à long terme (intérêt, échéance, type de prêt, remboursement du capital);
- Le capital social;
- La rémunération des administrateurs;

Les différents types d'états financiers. (suite)

Enfin, certains états financiers présentent des annexes sur les principaux postes de l'état des résultats, comme le détail des frais d'administration, des frais de vente, des frais d'opération, des frais financiers.

Les États Financiers

« Ce projet est rendu possible grâce à l'appui financier du Gouvernement du Canada et de la Société de développement économique de la Colombie-Britannique. »


