

BON À SAVOIR POUR LES ENTREPRISES : BIEN GÉRER POUR PROSPÉRER

Comprendre les états financiers

Les états financiers résument la situation financière de l'entreprise. Ils sont importants pour différents acteurs :

- ils aident les dirigeants à prendre des décisions stratégiques;
- ils renseignent les actionnaires (c'est-à-dire les investisseurs qui sont propriétaires de l'entreprise), qui ont intérêt à connaître la performance financière de l'entreprise;
- ils permettent aux créanciers potentiels de décider s'ils veulent prêter de l'argent à l'entreprise..

Les états financiers comportent généralement trois éléments.

1. Le bilan

(ou l'état de la situation financière), sur lequel figurent :

- *l'actif* – ce que possède l'entreprise (trésorerie, stocks, immobilisations);
- *le passif* – ce que doit l'entreprise (notamment ses emprunts et l'argent à payer aux fournisseurs);
- *les capitaux propres* – ce que l'entreprise doit aux actionnaires.

2. L'état des résultats

(ou l'état du résultat global), où l'on trouve :

- *les produits* – ce que rapportent les ventes;
- *les charges* – l'argent dépensé pour générer des produits (salaires, loyer...);
- *le résultat net (bénéfice net)* – la différence entre les produits et les charges, qui correspond au gain réalisé par l'entreprise.

3. L'état des flux de trésorerie,

qui renseigne sur l'évolution de la trésorerie en indiquant :

- *le solde d'ouverture* – l'argent disponible au début de la période visée par l'état;
- *toutes les opérations* – les différentes catégories de flux de trésorerie, c'est-à-dire ceux qui se rapportent aux produits et charges, aux investissements et aux emprunts;
- *le solde de clôture* – l'argent disponible à la date à laquelle l'état est établi.

Les états financiers doivent être préparés annuellement, voire plus souvent.

- Les entreprises en démarrage devraient dresser des états mensuels. Une entreprise établie peut choisir des états trimestriels ou annuels, selon son mode d'organisation et la nature de ses activités.

PROFITEZ DE NOS RESSOURCES POUR LES ENTREPRISES :
cpacanada.ca/basentreprises