

Table des matières

| | |
|---|----|
| Préambule | 1 |
| 1. Les différents documents comptables auxquels vous pouvez être confronté | 3 |
| 1.1. Les documents dits « internes » et leurs arcanes : balances, historiques et bilan | 3 |
| 1.1.1. Les balances | 3 |
| 1.1.2. Les historiques | 4 |
| 1.1.3. Le bilan « interne », mais susceptible d'être remis en d'autres mains... .. | 5 |
| 1.2. Les comptes annuels déposés à la Centrale des bilans | 7 |
| 1.2.1. Comment leur faire dire le maximum ? | 7 |
| 1.2.2. La « photographie » : le bilan | 13 |
| 1.2.3. La « rétrospective » : le compte de résultats | 13 |
| 1.2.4. Le « palmarès » : le compte d'affectations et prélèvements | 14 |
| 1.2.5. L'annexe et le bilan social, des sources d'informations utiles – les « règles d'évaluation » | 14 |
| 2. Que peuvent apprendre les différentes rubriques des comptes annuels ? | 16 |
| 2.1. Les rubriques du bilan | 16 |
| 2.1.1. Les actifs immobilisés, ou l'infrastructure de l'entreprise | 16 |
| 2.1.2. Les actifs circulants, ou des positions à surveiller de près | 21 |
| 2.1.3. Les capitaux propres | 25 |
| 2.1.4. Les provisions et impôts différés | 28 |
| 2.1.5. Les dettes | 29 |
| 2.2. Les rubriques du compte de résultats | 32 |
| 2.2.1. Produits et charges d'exploitation | 32 |
| 2.2.2. Produits financiers – charges financières | 36 |
| 2.2.3. Produits exceptionnels – charges exceptionnelles | 37 |
| 2.2.4. Prélèvements sur et transferts aux impôts différés | 38 |
| 2.2.5. Impôts sur le résultat | 38 |
| 2.2.6. Prélèvements sur et transferts aux réserves immunisées | 38 |

| | | |
|-----------|---|-----------|
| 2.3. | Les rubriques du compte d'affectations et prélèvements | 39 |
| 2.3.1. | Bénéfice (perte) à affecter | 39 |
| 2.3.2. | Prélèvements sur les capitaux propres | 40 |
| 2.3.3. | Affectations aux capitaux propres | 40 |
| 2.3.4. | Bénéfice (perte) à reporter | 40 |
| 2.3.5. | Intervention d'associés dans la perte | 40 |
| 2.3.6. | Bénéfice à distribuer | 40 |
| 2.4. | Les rubriques de l'annexe : un complément utile | 40 |
| 2.4.1. | L'état des immobilisations : pour comprendre les fluctuations | 41 |
| 2.4.2. | L'information relative aux participations | 43 |
| 2.4.3. | La liste des entreprises dont l'entreprise répond de manière illimitée en qualité d'associé ou de membre indéfiniment responsable | 45 |
| 2.4.4. | L'état du capital et la structure de l'actionariat | 47 |
| 2.4.5. | L'état des dettes | 49 |
| 2.4.6. | Les droits et engagements hors bilan | 51 |
| 2.4.7. | Les relations avec les entreprises liées, les administrateurs gérants et commissaires | 52 |
| 2.4.8. | Transactions en dehors des conditions de marché normales, conclues, directement ou indirectement, avec des parties liées | 53 |
| 2.5. | Le bilan social | 54 |
| 3. | Comment les tiers auront-ils connaissance de mes comptes annuels et comment pourront-ils comparer utilement les chiffres avec ceux de l'exercice antérieur ? | 55 |
| 3.1. | La Centrale des bilans, une mine utile de renseignements | 55 |
| 3.1.1. | Le dépôt des comptes annuels – les divers niveaux de contrôle | 55 |
| 3.1.2. | La consultation des comptes annuels | 56 |
| 3.2. | La comparaison des comptes annuels | 56 |
| 3.2.1. | Le ratio de solvabilité | 57 |
| 3.2.2. | Le ratio de liquidité | 57 |
| 3.2.3. | Le ratio de rentabilité | 58 |