

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'actionnariat	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