

Elaboration et utilisations de l'information comptable

Laurence Godard, Thierry Roy, Alain Schatt

TABLE DES MATIÈRES

INTRODUCTION GENERALE	5
I. L'ÉLABORATION DES COMPTES ANNUELS	9
1. Le contenu des documents de synthèse	10
1.1. Le bilan	10
1.1.1. Le passif du bilan	11
A) <i>Les ressources laissées à la disposition de l'entreprise par les propriétaire</i>	11
a) <i>Le capital social</i>	12
b) <i>Le résultat</i>	13
c) <i>Les réserves</i>	13
B) <i>Les ressources laissées à la disposition de l'entreprise par les créanciers</i>	13
a) <i>Les dettes financières</i>	14
b) <i>Les dettes fournisseurs</i>	14
c) <i>Les dettes fiscales et sociales</i>	14
1.1.2. L'actif du bilan	14
A) <i>L'actif immobilisé</i>	15
a) <i>Les immobilisations incorporelles</i>	15
b) <i>Les immobilisations corporelles</i>	16
c) <i>Les immobilisations financières</i>	19
B) <i>L'actif circulant</i>	20
a) <i>Les stocks</i>	20
b) <i>Les créances clients</i>	21
c) <i>Les disponibilités</i>	21
1.1.3. Comment lire un bilan ?	21
1.2. Le compte de résultat	24
1.2.1. Les produits figurant au compte de résultat	26
1.2.2. Les charges figurant au compte de résultat	27
1.2.3. Comment lire un compte de résultat?	27
2. Les règles d'élaboration des comptes annuels	30
2.1 Les normes comptables	30
2.1.1. La normalisation comptable française	31
A) <i>Les sources internationales</i>	31
B) <i>Les sources nationales</i>	32
a) <i>Le code de commerce</i>	32
b) <i>Les régiments du C.R.C.....</i>	32
c) <i>Le Plan Comptable Général (PCG)</i>	32
d) <i>Les sources jurisprudentielles et doctrinales</i>	32

2.1.2. La normalisation comptable internationale	33
A) Les normes du FASB	34
B) Les normes de l'IASC	34
2.2. La certification des comptes	38
2.2.1. La mission du commissaire aux comptes	39
2.2.2. Le statut du commissaire aux comptes	44
A) Le statut du CAC en France	44
a) Les conditions de nomination	44
b) La durée des fonctions	45
c) La rémunération	45
B) Le statut du CAC aux Etats-Unis	45
3. Conclusion de la première partie	46

II. L'UTILISATION EXTERNE DE L'INFORMATION COMPTABLE 53

1. L'analyse du risque de défaillance	54
1.1. L'analyse patrimoniale du risque de défaillance	54
1.1.1. L'analyse de la liquidité des entreprises	55
1.1.2. L'analyse de la solvabilité des entreprises	57
1.2. L'analyse fonctionnelle du risque de défaillance	57
1.2.1. L'analyse statique	58
1.2.2. L'analyse dynamique	59
1.3. Application : l'entreprise BALICLERO	61
1.3.1. Le risque de défaillance : l'optique patrimoniale	61
A) Construction du bilan patrimonial	61
B) Estimation de la liquidité et de la solvabilité	63
C) Commentaires	63
1.3.2. Le risque de défaillance : l'optique fonctionnelle	63
A) Analyse fonctionnelle statique	64
B) Analyse fonctionnelle dynamique	65
C) Commentaires	67
2. L'analyse de la rentabilité	68
2.1. L'analyse de la rentabilité financière	68
2.1.1. L'estimation d'une rentabilité « normale »	69
2.1.2. La relation de l'effet de levier	71
2.2. L'analyse de la rentabilité économique	74
2.2.1. Le taux de marge	75
2.2.2. Le taux de rotation des capitaux investis	78
2.3. Application : l'entreprise BALICLERO	78
2.3.1. Le bilan financier et le T.S.I.G	78
A) Le bilan financier	78
B) Le tableau des soldes intermédiaires de gestion	79

2.3.2. Etude de la rentabilité	80
2.3.3. Commentaires	81
3. Les limites de l'information comptable	82
3.1. Les retraitements du bilan	83
3.1.1. La revalorisation des éléments d'actif	83
3.1.2. La prise en compte des éléments hors bilan	83
A) <i>Les effets escomptés son échus</i>	84
B) <i>Le crédit-bail</i>	84
3.2. Les retraitements du compte de résultat	84
3.2.1. Le crédit-bail	85
3.2.2. Le personnel intérimaire	85
3.3. Application : l'entreprise BALICLERO	86
3.3.1. Le risque de défaillance de l'entreprise	86
A) <i>Le bilan patrimonial</i>	86
B) <i>Le bilan fonctionnel</i>	88
3.3.2 La rentabilité de l'entreprise	90
4. Conclusion de la seconde partie	93

III. L'UTILISATION INTERNE DE L'INFORMATION COMPTABLE

1. La méthode des coûts complets	98
1.1. Les objectifs des dirigeants en matière de prix	100
1.1.1. Les stratégies de coût	100
1.1.2. Les stratégies de différenciation	101
1.2. Présentation de la méthode des coûts complets	103
1.2.1. La tableau de répartition des charges indirectes	104
1.2.2. La tenue des stocks	106
A) <i>La méthode du CUMP</i>	108
B) <i>La méthode du PEPS</i>	110
C) <i>La méthode du DEPS</i>	111
1.2.3. Le calcul des différents coûts	112
A) <i>Le coût d'achat</i>	114
B) <i>Le coût de production</i>	114
C) <i>Les coûts hors production</i>	115
1.3. Application : l'entreprise BALICLERO	117
1.3.1. La tableau de répartition des charges indirectes	119
1.3.2. Calcul du coût de production	120
1.3.3. Calcul du coût de revient	122

2. La méthode des coûts partiels	123
2.1. Les objectifs des dirigeants en matière de rentabilité	123
2.2. Présentation de la méthode du coût variable	124
2.2.1. <i>Le compte de résultat différentiel</i>	124
2.2.2. <i>Le seuil de rentabilité</i>	126
2.2.3. <i>La méthode du coût variable évolué</i>	128
2.3. Application : l'entreprise BALICLERO	129
3. Conclusion de la troisième partie	131
IV. CONCLUSION GENERALE	135
SOMMAIRE	139

LISTE DES ENCADRES

1. Bilan comptable simplifié de l'entreprise BALICLERO	12
2. Eléments du bilan consolidé de France Telecom	16
3. L'amortissement d'une immobilisation	18
4. Eléments du bilan de la société Peugeot S.A	20
5. Compte de résultat de l'entreprise BALICLERO	25
6. Extrait des états financiers de l'entreprise MICROSOFT	15
7. Les principes comptables	40
8. L'annexe	47
9. Le bilan patrimonial	56
10. Le bilan fonctionnel	59
11. Le tableau de financement	60
12. Le modèle d'équilibre des actifs financiers	70
13. La relation de l'effet de levier	72
14. Le tableau des soldes intermédiaires de gestion	75
15. Typologie des charges	99
16. Répartition secondaire de l'entreprise BALICLERO	105
17. Démarche de calcul du coût de revient et d'évaluation des stocks	107
18. Démarche de calcul du coût complet	113
19. La relation entre le niveau d'activité et les charges fixes et variables	125
20. Représentation graphique du seuil de rentabilité	127