



HEADLINE
STRATEGIC CONSULTING GROUP

La Fonction Contrôle des finances du CA

Niry RANDRIAMIARAMISAINA
Mai 2022

OBJECTIFS

A l'issue de cette formation, chaque membre du CA doit être en mesure de :

- connaître les informations financières de base et spécifiques produites par une entité
- apprécier correctement les informations financières qui lui sont présentées.

Les Etats Financiers (Rappel)

- Le bilan
- Le compte de résultat
- Le TFT
- Le TVCP
- Les Notes annexes explicatives aux états financiers

Le cadre conceptuel pour la préparation et la présentation des Etats Financiers :

- Les conventions comptables de base
- Les caractéristiques qualitatives de l'information financière
- Les principes comptables fondamentaux

Collecte d'informations, lecture et de compréhension des Etats Financiers

➤ Appréciation de la cohérence des informations financières par rapport à l'activité de l'entreprise :

- ✧ *Renseignements généraux sur la société*
- ✧ *Contexte économique et nature des activités*
- ✧ *Appréciation des données financières par rapport à la stratégie*

➤ Revue analytique

➤ Continuité d'exploitation

- Opérations entre parties liées
 - Opérations courantes
 - Opérations réglementées nécessitant l'autorisation du CA et l'AG
 - Conventions interdites

ETUDE DE CAS

Les Etats Financiers

Les états financiers sont des documents comptables qui donnent des informations sur la situation d'une entreprise (sa structure financière, son patrimoine, ses performances et sa rentabilité).

Ces informations sont nécessaires pour chaque destinataire (les utilisateurs) afin de prendre une décision.

Les états financiers doivent refléter l'activité, la stratégie et la politique ainsi que les évènements qui se passent au cours d'un exercice social de l'entité.

LE BILAN

C'est un EF qui traduit la situation patrimoniale de l'entreprise à une date donnée (terrains, constructions, matériels, stocks de marchandises, banque, dettes, etc.).

C'est un état récapitulatif des actifs (biens), des capitaux propres et des passifs (dettes).

N.B :

En finance, les actifs = les EMPLOIS.

Les capitaux propres et les passifs = Les RESSOURCES

Le Bilan est présenté sous forme de tableau

Partie gauche :
ACTIFS

Partie droite :
CP et PASSIFS

Le passif du bilan sert à présenter les différentes origines des ressources que l'entreprise va utiliser. On y trouve les :

- Capitaux propres
- Passifs non courants
- Passifs courant

Les éléments du passif sont classés par ordre d'exigibilité croissante (du moins exigible au plus exigible) tenant compte de l'échéance de paiement.

L'Actif du bilan présente l'utilisation des ressources de l'entreprise. On y trouve les :

- Actifs non courants
- Actifs courants

Les éléments de l'actif sont classés par ordre de liquidité croissante i.e la capacité d'un élément à se transformer en argent.

Ex : Terrain

(le moins liquide)

.....

.....

.....

Banque

Caisse

(le plus liquide)



L'ACTIF DU BILAN

Les actifs représentent les ressources contrôlées par l'entreprise du fait d'événements passés et dont elle attend des avantages économiques futurs.

➤ Actifs Non Courants

- Qui sont destinés à être utilisés d'une manière continue pour les besoins des activités de l'entité, c'est-à-dire que l'entreprise va les utiliser pendant une période > à 1an.

Ce sont :

- ✧ Les immobilisations incorporelles (sans existence physique)
 - ✧ Les immobilisations corporelles (avec existence physique)
 - ✧ Les immobilisations en cours (qui ne sont pas arrivées au stade final de finition)
- Qui sont détenus à des fins de placement à long terme

LES CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS

Ce sont les ressources de l'entreprise : soit apportées par le propriétaire, soit constituées par les dettes.

➤ CAPITAUX PROPRES

Capital : c'est la valeur des apports du propriétaire

Résultat : c'est le bénéfice ou la perte

NB

Report à nouveau : c'est la partie du bénéfice distribuée et les pertes cumulées

Réserve : c'est la partie du bénéfice réinvestie dans l'entreprise

Dividende : c'est la partie du bénéfice distribuée entre les associés ou actionnaires

➤ PASSIFS :

- **Passifs non courants** : ce sont les dettes à long temps
- **Passifs courants** : Ce sont les dettes ≤ 1 an (Dettes à court terme)

LE COMPTE DE RESULTAT

➤ LES PRODUITS

Ils représentent un accroissement d'avantages économiques, impliquant une augmentation d'actifs.

Ex : Ventes de m/ses – Augmentation Client – Augmentation BQ/Caisse

➤ LES CHARGES

Elles représentent une diminution d'avantages économiques, impliquant une diminution d'actifs ou une augmentation de passifs.

Ex : Réparation voiture – Diminution Trésor – Augmentation Fournisseurs si achat à crédit

Il existe 2 formes de CR : CR par Nature et par Fonction

Dans tous les cas, on distingue toujours les 2 activités suivantes :

I. Activités ordinaires

1- Activités opérationnelles (les éléments d'exploitation)

- Charges opérationnelles (60 à 65 /68 et 69)

- Produits opérationnels (70 à 75/78)

2- Activités financières

- Charges financières (66)

- Produits financiers (76)

RESULTAT OPERATIONNEL



RESULTAT FINANCIER

RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES



RESULTAT DES ACT EXTRAORDINAIRES

RESULTAT NET

II. Activités extraordinaires

- Produits extraordinaires (77)

- Charges extraordinaires (67)

Le TFT est un document de synthèse mettant en valeur les variations à la hausse ou à la baisse du niveau de trésorerie, engendrées par les activités de l'entreprise.

Ce document renseigne les utilisateurs des E/F sur la situation financière de l'entreprise, sur l'augmentation ou la diminution de sa richesse réelle et sa capacité à faire face à ses obligations financières.

Il existe 2 méthodes : Méthode directe et méthode indirecte
Dans tous les cas, on distingue toujours les 3 flux suivants :

➤ **Flux de liquidité liés à l'exploitation :**

Renseignant sur la capacité de l'entreprise à payer ses dettes sans avoir recours à des ressources financières externes.

➤ **Flux de liquidité provenant des activités d'investissement :**

Ces mouvements de liquidité mettent en valeur la trésorerie investie pour le développement de l'activité, en particulier relative aux acquisitions ou cessions d'immobilisations.

➤ **Flux de liquidité provenant des activités financement :**

Ces flux analysent les différentes sources de financement de l'entreprise (augmentation des capitaux, emprunts...) et les dépenses qu'elles engendrent (rachat d'actions, versement des dividendes, remboursement des emprunts).

Un document de synthèse qui retranscrit les mouvements des capitaux propres qui ont lieu au cours de l'exercice.

Le tableau prend notamment en compte :

- Le changement des méthodes comptables
- La correction d'erreurs
- L'affectation des résultats (Distribution des dividendes, Réserve...)
- L'augmentation ou diminution du capital

LES NOTES ANNEXES EXPLICATIVES AUX E/F

Les annexes des EF comportent des informations, des explications et des commentaires d'importance significative et utiles aux utilisateurs des E/F sur les méthodes spécifiques et sur les autres documents constituant les E/F.

Les notes annexes aux E/F d'une entreprise doivent :

- Présenter les informations concernant la base d'établissement des E/F ainsi que les méthodes comptables spécifiques choisies et appliquées aux transactions et événements importants.
- Indiquer les informations imposées par les normes et règles comptables qui ne sont pas présentées par ailleurs dans les E/F.
- Contenir les informations concernant les associés, les entités contrôlées (filiales), la société mère ainsi que les transactions étant éventuellement en lien avec ces entités ou leurs dirigeants.
- Fournir des informations supplémentaires qui ne sont pas présentées dans les E/F mais qui sont nécessaires à une image fidèle.

**CADRE CONCEPTUEL POUR LA
PREPARATION ET LA
PRESENTATION DES ETATS
FINANCIERS**

Les concepts qui sont à la base de la préparation et de la présentation des états financiers sont :

- Les conventions comptables de base
- Les caractéristiques qualitatives de l'information financière
- Les principes comptables fondamentaux

Lorsqu'il y a évolution des normes comptables ainsi que des transactions qui ne sont pas prévues par la réglementation comptable, le cadre conceptuel sert toujours de référence.

A retenir : Le CADRE CONCEPTUEL FIXE LES OBJECTIFS A ATTEINDRE PAR LES ETATS FINANCIERS ET DONNE UNE LISTE DES PRINCIPES COMPTABLES A RESPECTER

➤ LES CONVENTIONS COMPTABLES DE BASE

- Convention de l'entité
- Convention de l'unité monétaire
- Comptabilité d'exercice
- Continuité d'exploitation

➤ LES CARACTERISTIQUES QUALITATIVES DES INFORMATIONS FINANCIERES

- L'intelligibilité
- La pertinence
- La fiabilité :
 - ✧ Image fidèle
 - ✧ Prééminence de la réalité sur l'apparence
 - ✧ Neutralité
 - ✧ Prudence
 - ✧ Exhaustivité
- Comparabilité

➤ LES PRINCIPES COMPTABLES

- Principe d'indépendance des exercices
- Principe d'importance relative (Seuil de signification)
- Principe de prudence
- Principe de permanence des méthodes
- Principe du coût historique
- Principe d'intangibilité du bilan d'ouverture
- Principe de prééminence de la réalité sur l'apparence (Substance over form)
- Principe de non compensation

**Collecte d'informations, lecture et
compréhension des
ETATS FINANCIERS**

➤ **Appréciation de la cohérence des informations financières par rapport à l'activité de l'entreprise**

- Renseignements généraux sur la société
 - ✧ *Type d'entité juridique*
 - ✧ *Date de constitution et historique de modification*
 - ✧ *Lois régissant l'entité*
 - ✧ *Réglementation officielle pertinente*
 - ✧ *Propriétaires et administrateurs : participent à la gestion (oui, non, occasionnellement)*
 - ✧ *Lieu(x) d'activité (siège social, usines, entrepôts, localité...)*
 - ✧ *Parties liées (personnes morales, personnes physiques, nature de l'apparentement)*
 - ✧ *Conseiller juridique et fiscal*

■ Contexte économique et nature des activités

- ✧ *Compréhension de l'activité : descente sur terrain (lieux d'exploitation) pour la constatation de visu*
- ✧ *Processus de fabrication pour les industriels, processus de vente*
- ✧ *Principaux produits / services vendus*
- ✧ *Principaux clients, types de clients*
- ✧ *Composants du coût des produits vendus*
- ✧ *Principaux produits / services achetés*
- ✧ *Principaux fournisseurs*
- ✧ *Dépendance économique (ex : concentration du chiffre d'affaires à un ou quelques clients, approvisionnements limités à un groupe restreint de fournisseurs)*
- ✧ *Principaux postes de charges*
- ✧ *Nombre de personnel (Effectifs par direction, par service...)*
- ✧ *Caractéristiques particulières et évolution récente du secteur d'activité (concurrence, conjoncture économique)*

- **Appréciation des données financières par rapport à la stratégie**

- ✧ *Politique d'investissement*

- *Mise en place d'une nouvelle unité de production (augmentation de la production, augmentation des ventes, augmentation des stocks...)*
 - *Renouvellement d'un parc automobile (Créance ou encaissement de produits de cession des anciens véhicules, impact sur le résultat...)*

- ✧ *Politique en matière de rémunération des employés*

- *Limitation des heures supplémentaires (diminution des rémunérations brutes, des charges patronales...)*

- ✧ *Politique de crédit*

- *Réduction des délais de crédit octroyés aux clients (diminution des créances, impact sur la trésorerie)*

➤ Revue analytique

- Comparaison des données sur au moins deux exercices
 - ✧ Analyse des grandes variations
 - ✧ Comparaison de prix
 - ✧ Comparaison de quantité
- Age des créances et dettes



Continuité d'exploitation

- Situation actuelle
- Evènements postérieurs à l'exercice
- Situation nette (inférieure à la moitié du capital)

➤ Opérations entre parties liées

- Opérations courantes
 - ✧ Prix de transfert : Informations obligatoires à fournir dans les notes annexes pour les opérations courantes intra –groupes

- Opérations réglementées nécessitant l'autorisation du CA et l'AG (Opérations entre la société et les dirigeants sociaux : administrateurs, DG, DGA et les personnes physiques ou morales ayant un lien avec ces derniers)
 - ✧ Avances de fonds
 - ✧ Contrat de prestation de services
 - ✧ Contrat de vente s'il y a des conditions autres que les conditions du marché (prix de vente aux sociétés de groupe < au prix des autres clients)

- Conventions interdites
 - ✧ Comptes courants interdites
 - ✧ Garanties, cautions au profit des dirigeants sociaux ascendants, descendants et personne interposée (actionnaires)



HEADLINE
STRATEGIC CONSULTING GROUP