

Côté labo : Analyse des comptes d'une entreprise à partir des données financières au format XBRL

Intitulé court	Analyse des comptes d'une entreprise à partir d'une source de données au format XBRL
Description	Cet exercice a pour objectif de montrer comment exploiter des données financières disponible sous la forme d'un fichier XBRL « taxonomie comptes annuels » afin d'automatiser la réalisation de traitements d'analyse financière (ratios, tableau de trésorerie, SIG). Il s'agit d'exploiter un modèle d'analyse simple au format XBRL en utilisant plusieurs instances de société : activation d'un modèle et chargement d'une société, paramétrage, analyse des résultats. Modification du modèle, définition d'un nouveau modèle.
Formation concernée	Classes préparatoires au DCG et BTS CGO
Matière	UE8 -Système d'Information de Gestion
Compétences	Utilisation d'un format d'échange standard.
Savoirs	Comprendre le format XBRL et son utilisation dans une automatisation.
Transversalité	UE 9, UE10
Objectifs	Utiliser le langage XBRL et prendre en main un modèle d'analyse.
Pré-requis	Connaissance des formats XML et des documents comptables : bilan, compte de résultats, annexes
Outils	Un outil d'exploitation d'un fichier XBRL sous Excel
Mots-clés	XBRL, XML, analyse financière, échange de données.
Date de publication	Décembre 2011
Auteur(es)	Rozenn Dagorn-Gornès, Jean Louis Bertrand

Contexte

Introduction

Vous travaillez dans un cabinet d'expertise comptable et vous analysez les données financières des clients pour les conseiller. Cette analyse, couteuse en temps de traitement, peut avantageusement utiliser des outils d'interprétation automatique de fichiers XBRL afin d'améliorer le processus d'analyse financière.

Présentation du langage XBRL

XBRL (*eXtensible Business Report Language*) est un langage dérivé du langage XML (*eXtensible Markup Language*) permettant de décrire les données financières issues des systèmes d'information comptables.

Ce langage est né du besoin croissant de présentation périodique de rapports et bilans analytiques sur les activités et résultats d'une organisation (*reporting*), et donc d'échange de données, entre les différents acteurs de la vie des affaires (entreprises, État, établissements bancaires...).

L'intérêt du langage XBRL est d'apporter une solution standardisée de dématérialisation des informations financières en fournissant une définition précise de la sémantique des informations et de leur représentation appelée taxonomie des comptes annuels. Il permet d'échanger directement les données dans un format compris par tous pouvant faire l'objet d'un traitement informatique.

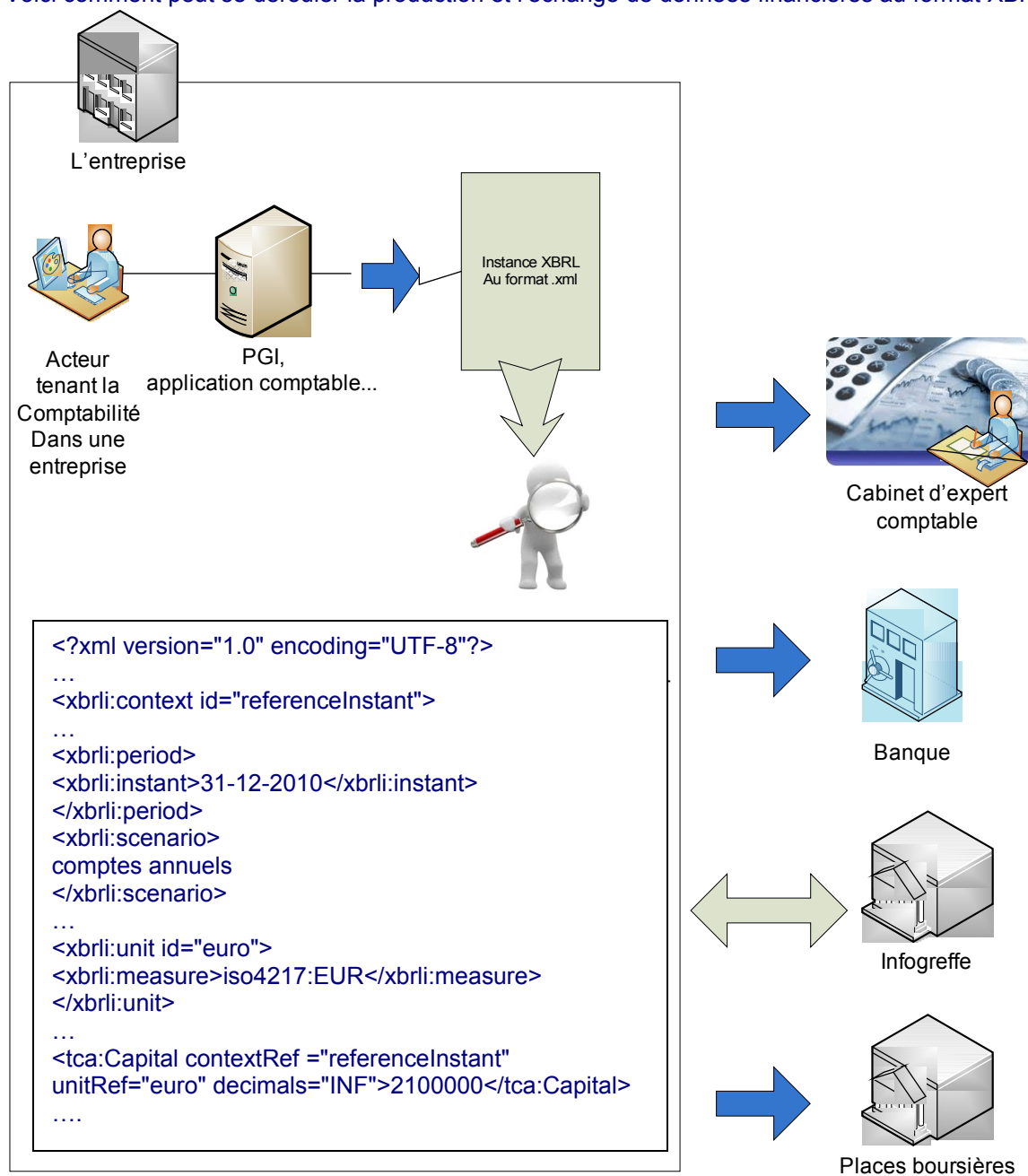
En France, il existe un référentiel de données standardisées IFRS des Comptes annuels.

Une *instance XBRL* est un fichier contenant les données financières d'une entreprise donnée. Cette instance contient les données décrivant les éléments du bilan, du compte de résultat et de l'annexe de l'entreprise (immobilisations, amortissements, provisions, dettes, soldes intermédiaires de gestion et capacité d'autofinancement).

Les entreprises sont de plus en plus incitées à publier leurs comptes au format XBRL, en France le site de la société INFOGREFFE¹ dispose d'ores et déjà d'une option de dépôts des comptes dans ce format.

Parmi les instances disponibles sur le site INFOGREFFE, on ne retrouvera pas toujours l'ensemble des informations attendues. De la même façon que l'on ne dispose pas forcément de l'ensemble de la liasse fiscale Cerfa, actuellement utilisée.

Voici comment peut se dérouler la production et l'échange de données financières au format XBRL :



¹ www.infogrefe.fr, www.i-greffes.fr

Une instance XBRL contient des balises qui décrivent les comptes d'une entreprise. Par exemple, la balise

```
<tca:Capital contextRef ="referenceInstant" unitRef="euro" decimals="INF">2100000</tca:Capital>
```

donne des informations sur le capital de l'entreprise.

Le capital est de 2 100 000 € au 31/12/2010.

En effet :

- contextRef ="referenceInstant" signifie que la valeur est celle à la date de clôture de l'exercice en cours, le 31/12/2010 ;
- unitRef="euro" signifie que la valeur est exprimée en euro ;
- decimals="INF" signifie que la valeur est sans décimale

Cas pratique

Pour réaliser ce cas, un analyste financier a créé un modèle d'analyse : le bilan et compte de résultat condensé à partir d'une instance XBRL réelle.

Le classeur d'analyse créé avec MS-Excel se nomme : "TCA-D-version 0.8.5 2009 bilan et compte de résultat condensés.xls". Il contient 14 feuilles de calcul :

Feuilles	Contenu
Action	C'est l'interface de commande. Elle permet de charger une (ou plusieurs) instance(s) XBRL, d'actualiser le classeur suite à un chargement ou de modifier le paramétrage.
Context, Unit, Taxonomie, Log et Introduction	Ces feuilles contiennent des éléments d'information sur les données de(s) l'instance(s) XBRL chargée(s) et sur la réalisation du traitement
Actif, Passif, Charges, Produits, Compte de résultat, Tableaux des immobilisations, des amortissements, des dépréciations, des provisions, des échéances des créances et des dettes, les soldes intermédiaires de gestion, la capacité d'autofinancement.	Ces feuilles sont le résultat de l'analyse de l'instance XBRL
Détails bilans N et N-1, Détails compte de résultat N et N-1	Ces feuilles servent à contrôler la cohérence de l'analyse de l'instance XBRL effectuée
Bilan condensé et Compte de résultat condensé	Ces deux feuilles sont destinées à l'analyse financière de l'entreprise

Le modèle de bilan condensé et de compte de résultat condensé

Celui-ci permet de réaliser une première analyse sur les grandes masses du bilan et du compte de résultat. Ces documents d'analyse sont produits à partir d'une instance XBRL et retranscrits dans des feuilles de calcul (voir page suivante). Il s'agit des feuilles de calcul nommées « bilan condensé » et « compte de résultat condensé ». Elles présentent les données calculées pour l'exercice comptable N et l'exercice comptable N-1.

Le bilan et le compte de résultat condensés donnent pour chaque exercice comptable, à la fois le montant du poste mais aussi le pourcentage des différentes masses.

Le bilan :

	A	B	C	D	E	F	G
1							
2		Bilan annee N					
3		ACTIF		%	PASSIF		%
4		immobilisations nettes	157221	7,99%	capitaux propres	53113	2,70%
5		actif circulant net	1810246	92,01%	autres fonds propres	0	0,00%
6		actif divers	0	0,00%	provisions pour risques et charges	17063	0,87%
7					dettes	1897291	96,43%
8					passif divers	0	0,00%
9							
10		total bilan actif	1967467	100,00%	total bilan passif	1967467	100,00%
11							
12							
13		Bilan annee N-1					
14		ACTIF		%	PASSIF		%
15		immobilisations nettes	166454	8,01%	capitaux propres	55572	2,68%
16		actif circulant net	1910504	91,99%	autres fonds propres	0	0,00%
17		actif divers	0	0,00%	provisions pour risques et charges	36925	1,78%
18					dettes	1984461	95,55%
19					passif divers	0	0,00%
20							
21		total bilan actif	2076958	100,00%	total bilan passif	2076958	100,00%

Le compte de résultat : (idem)

	A	B	C	D	E	F	G
1							
2		Compte de résultat annee N					
3		CHARGES		%	PRODUIT		%
4		charges d'exploitation	3595139	98,60%	produits d'exploitation	3488798	95,68%
5		quote parts de resultat sur opération	0	0,00%	quote parts de resultat sur opération fait	0	0,00%
6		charges financières	22249	0,61%	produits financiers	15	0,00%
7		charges exceptionnelles	25141	0,69%	produits exceptionnels	155007	4,25%
8		résultat(bénéfice)	3750	0,10%	résultat(perte)	2459	0,07%
9							
10		total charges	3646279	100,00%	total produits	3646279	100,00%
11							
12							
13		Compte de résultat annee N-1					
14		CHARGES		%	PRODUIT		%
15		charges d'exploitation	3367106	97,67%	produits d'exploitation	3250821	94,29%
16		quote parts de resultat sur opération	0	0,00%	quote parts de resultat sur opération fait	0	0,00%
17		charges financières	33750	0,98%	produits financiers	50	0,00%
18		charges exceptionnelles	46738	1,36%	produits exceptionnels	101482	2,94%
19		résultat(bénéfice)	0	0,00%	résultat(perte)	95241	2,76%
20							
21		total charges	3447594	100,00%	total produits	3447594	100,00%

TRAVAIL A REALISER

1^{ère} partie : exploration de l'instance xbrl (fichier .xml)

On ouvre le fichier de l'instance dans le but de retrouver dans le fichier XBRL les données et d'explicitier :

- le(s) contexte(s),
- l'unité,
- la description des éléments de comptabilité financière

2^{ème} partie : chargement de l'instance xbrl

On charge l'instance XBRL de la société X dans le classeur MS-Excel : TCA-D-version 0.8.5 2009 bilan et comptes de résultats condensé-vierge.

Pour cela :

- choisir une instance parmi celles fournies avec le cas
 - cliquer sur le bouton Charger et actualiser
1. Repérer l'appel de la fonction qui génère les données des tableaux. Indiquer quels en sont les paramètres.
 2. Observer les analyses opérées :
- indiquer pourquoi les calculs des SIG et de la CAF sont (ou ne sont pas) réalisés.
 - retrouver dans le fichier instance XBRL de la société X, trois données qui ont été récupérées dans la feuille de calcul.

La donnée	Le contexte	L'unité	La valeur

3. Charger une autre instance XBRL d'une autre société et repérer les mêmes données que celles de la question 2.

La donnée	Le contexte	L'unité	La valeur

4. Indiquer l'intérêt d'utiliser ce format de données dans un cadre professionnel d'analyste financier.

3^{ème} Partie : comparaison de 2 sociétés

Deux sociétés se présentent pour répondre à un appel d'offres d'un montant d'affaires important. Votre client souhaite faire une analyse comparative des deux sociétés en termes de la croissance du chiffre d'affaires.

5. Indiquer les éléments à prendre en compte pour les deux sociétés dans une instance XBRL.

Les sociétés	Valeur des données	Le contexte	L'unité
Société X année 1			
Société X année 2			
Société Y année 1			
Société Y année 2			

6. Créer un modèle d'analyse du chiffre d'affaires permettant de calculer la variation du CA entre N-1 et N.
7. Charger les instances des deux sociétés à comparer. Analyser.