

Chapitre 3

LA MESURE DU BÉNÉFICE DES ENTREPRISES : LE PROCESSUS DE RÉGULARISATION

Solutions de la rubrique Vérification des connaissances

1. Dans la comptabilité *d'exercice*, le comptable constate l'effet d'une opération de l'entreprise au moment où elle se produit, sans considération du moment où elle fait l'objet d'un encaissement ou d'un décaissement. Les produits sont constatés au moment où ils sont gagnés, et les charges sont constatées lorsqu'elles sont engagées – et pas nécessairement lorsque l'argent change de mains.

Dans la comptabilité *de caisse*, les produits ne sont constatés qu'au moment où un encaissement est reçu et les charges, uniquement lorsqu'un décaissement est fait.

2. La période comptable de base correspond à une année. Un *exercice* désigne cette période comptable de 12 mois au terme de laquelle l'entreprise prépare ses états financiers. L'exercice peut se terminer à n'importe quelle date, y compris le 31 décembre. Lorsque l'entreprise prépare également des états financiers pour une période dont la durée est inférieure à une année (un mois, un trimestre, un semestre), on parle de *période intermédiaire*.

3. Les critères de constatation des produits aident à établir :

- a) à *quel moment* enregistrer un produit ;
- b) le *montant* du produit à enregistrer.

4. Le critère de rattachement des charges aux produits oriente la constatation des charges. Les comptables déterminent toutes les charges engagées au cours de la période comptable, mesurent les charges et les rattachent aux produits gagnés pendant cette période. Rattacher les charges aux produits désigne l'action de soustraire les charges pertinentes des produits afin de calculer le bénéfice net ou la perte nette pour la période.

5. Les écritures de régularisation servent à mesurer adéquatement le bénéfice net ou la perte nette de la période et à constater les bons soldes des comptes d'actif et de passif pour la préparation des états financiers.

6. Les écritures de régularisation sont passées à la fin de la période, et non pendant la période, parce qu'il est généralement plus compliqué, que ça demande plus de temps, ou qu'il est même impossible d'enregistrer certains produits au fur et à mesure qu'ils sont gagnés et certaines charges au fur et à mesure qu'elles sont engagées.

7. Les cinq catégories d'écritures de régularisation sont les suivantes :

- a)** Les charges payées d'avance, par exemple le loyer payé d'avance, l'assurance payée d'avance et les fournitures.
- b)** L'amortissement, par exemple l'amortissement des bâtiments, du mobilier, de l'équipement et du matériel.
- c)** Les charges à payer, par exemple les charges salariales et la charge d'intérêts comptabilisées par régularisation.
- d)** Les produits à recevoir, par exemple les produits générés par prestations de services et les produits d'intérêts comptabilisés par régularisation.
- e)** Les produits constatés d'avance, par exemple les produits de prestation de services et les produits d'abonnement constatés d'avance.

8. Oui, toutes les écritures de régularisation ont un effet sur un produit ou sur une charge et donc sur le bénéfice net ou la perte nette. Les écritures de régularisation attribuent les produits à la période au cours de laquelle ils ont été gagnés et les charges, à la période pendant laquelle elles ont été engagées, et les produits et les charges ont un effet sur le bénéfice ou la perte. Les écritures de régularisation mettent aussi à jour les comptes d'actif et de passif.

9. Il faut régulariser le solde des fournitures à la fin de la période pour enregistrer le coût des fournitures utilisées pendant la période et le soustraire du solde des fournitures avant régularisations. C'est en faisant le dénombrement des fournitures en stock et en le comparant au stock de fournitures du début de la période que l'on détermine le montant des fournitures utilisées. Or, ce dénombrement n'est réalisé qu'à la fin de la période. Le solde des fournitures à la fin de la période sera régularisé pour indiquer la quantité de biens encore à la disposition de l'entreprise.

10. À la fin de la première année, le compte d'assurance payée d'avance comporte un élément de charge de 1 200 \$ (1/3 de 3 600 \$) et un élément d'actif de 2 400 \$ (2/3 de 3 600 \$). L'élément de charge correspond au montant d'assurance qui a été utilisé pendant la première année.

11. Le compte des charges payées d'avance *n'est pas* une charge. Il s'agit d'un actif.

12. Un compte de sens contraire possède deux caractéristiques : 1) il a un compte correspondant, et 2) son solde normal est l'opposé du solde normal du compte correspondant. Le compte de sens contraire présenté dans ce chapitre est le compte d'actif des amortissements cumulés, qui a un solde créditeur, alors que le solde normal d'un compte d'actif est débiteur.

13. La *valeur comptable* des immobilisations corporelles correspond au coût des immobilisations moins les amortissements cumulés de ces immobilisations. Dans cet exemple, la valeur comptable

des immobilisations corporelles est égale à 135 000 \$, et les amortissements cumulés, à 65 000 \$. Le coût des immobilisations corporelles est donc la somme des deux montants, soit 200 000 \$ (135 000 \$ + 65 000 \$).

14.

Intérêts à recevoir	500
Produit d'intérêts	500

15. Un *produit constaté d'avance* est un passif parce que l'entreprise a encaissé un produit avant de livrer un bien ou de fournir un service. Elle doit donc ce produit ou ce service au client, ce qui génère un passif. Par exemple, un éditeur de magazines perçoit des sommes pour les abonnements avant de gagner le produit généré par la livraison des magazines.

16.

- Régularisation d'une charge payée d'avance : compte de charge débité ; compte d'actif crédité.
- Régularisation de l'amortissement : compte de charge débité ; compte de sens contraire d'actif crédité.
- Régularisation d'une charge à payer : compte de charge débité ; compte de passif crédité.
- Régularisation d'un produit à recevoir : compte d'actif débité ; compte de produit crédité.
- Régularisation d'un produit constaté d'avance : compte de passif débité ; compte de produit crédité.

17. La *balance de vérification après régularisations* présente tous les comptes et leur solde après régularisations au même endroit. Elle aide à la préparation des états financiers.

18. Le bénéfice net ou la perte nette figure dans l'*état des résultats*. Ce montant est transféré à l'*état des capitaux propres* où il sert à calculer le montant des capitaux propres. Le solde de clôture de l'état des capitaux propres correspond au dernier chiffre qui établit l'équilibre du *bilan*.

19.

Bénéfice net surévalué par l'omission de :

Charges à payer	1 000 \$
Amortissement	<u>2 000 \$</u>
Total de la surévaluation	3 000 \$

Bénéfice net sous-évalué par l'omission de :

Produits à recevoir	<u>1 700 \$</u>
Montant global – surévaluation du bénéfice net de	<u>1 300 \$</u>

Solutions de la rubrique Exercices

Exercice 3-1

Préparation de l'état des résultats (15-25 min)

Partie 1

TECHNOLOGIES SAUVÉ		
État des résultats		
Pour l'exercice terminé le 31 décembre 2012		
Revenus :		
Produits générés par prestations de services		648 000
Charges :		
Salaires	132 750	
Amortissement – matériel électronique	22 500	
Amortissement – mobilier	19 000	
Fournitures utilisées	<u>4 500</u>	
Total des charges		<u>178 750</u>
Bénéfice net		<u>469 250</u>

Partie 2

Technologies Sauvé a été rentable en 2012 puisqu'elle affiche un bénéfice net positif de 469 250 \$.

Exercice 3-2

Préparation de l'état des capitaux propres (10-20 min)

Partie 1

SERVICES-CONSEILS GENDRON		
État des capitaux propres		
Pour l'exercice terminé le 31 décembre 2012		
Capital, Éric Gendron, au 1 ^{er} janvier 2012		65 000
Plus : Apports (16 000 \$ + 70 000 \$)		<u>86 000</u>
		151 000
Moins : Perte nette	21 000	
	<u>24 000</u>	<u>45 000</u>
Capital, Éric Gendron, au 31 décembre 2012		<u>106 000</u>

Partie 2

Le solde du capital est passé de 65 000 \$ à 106 000 \$ et a ainsi augmenté de 41 000 \$. Cette augmentation s'explique par le fait que les apports de 86 000 \$, qui augmentent le capital, sont supérieurs à la somme des retraits et de la perte nette (45 000 \$ au total), qui diminue le capital.

Exercice 3-3

Méthodes d'enregistrement des opérations liées aux fournitures (10-15 min)

Note : Il y a inversion des comptes dans l'énoncé. Le compte de charges correspond aux fournitures utilisées, et le compte d'actif, aux fournitures.

Partie 1

Fournitures		Fournitures utilisées	
Solde	4 800	Ajustement	12 200
Achat	10 800	Ajustement	12 200
Solde	3 400		

Partie 2

Fournitures				Fournitures utilisées			
Solde	4 800	Ajustement	1 400	Achat	10 800		
Solde	3 400			Ajustement	1 400		
				Solde	12 200		

Partie 3

Étant donné que les deux méthodes visent à comptabiliser les mêmes transactions, les soldes de clôture sont identiques. Les écritures diffèrent selon les deux méthodes, mais cela ne modifie pas la quantité des fournitures utilisées durant l'exercice ni la quantité en stock à la fin de l'exercice.

Exercice 3-4

Méthodes d'enregistrement des produits constatés d'avance (15-25 min)

Partie 1

Journal				
DATE	INTITULÉS DES COMPTES	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT
	Encaisse		20 000	
	Produits constatés d'avance			20 000
	Produits constatés d'avance		24 000	
	Produits générés par prestations de services			24 000

Comptes de grand livre :

Produits constatés d'avance				Produits générés par prestations de services			
		Solde	7 500			Ajustement	24 000
Ajustement	24 000	Paielement reçu	20 000				
		Solde	3 500				

Partie 2

Journal				
DATE	INTITULÉS DES COMPTES	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT
	Encaisse		20 000	
	Produits générés par prestations de services			20 000
	Produits constatés d'avance		4 000	
	Produits générés par prestations de services			4 000

Comptes de grand livre :

Produits constatés d'avance		Produits générés par prestations de services	
	Solde 7 500		Solde 0
			Paiement 20 000
			reçu
Ajustement 4 000			Ajustement 4 000
	Solde 3 500		Solde 24 000

Partie 3

Étant donné que les deux méthodes visent à comptabiliser les mêmes transactions, les soldes de clôture sont identiques. Les écritures diffèrent selon les deux méthodes, mais cela ne modifie pas les montants de produits constatés d'avance à la fin de l'exercice et les montants de produits que l'entreprise doit constater pour l'exercice.

Exercice 3-5

Enregistrement des charges payées d'avance et écritures de régularisation

(15-20 min)

Journal				
DATE 2012	INTITULÉS DES COMPTES	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT
31-12	a) Fournitures		700	
	Fournitures utilisées			700
31-12	b) Assurance payée d'avance		9 000	
	Assurance			9 000
	(15 000 \$ ÷ 30 = 500 \$ par mois ; 18 × 500 \$ = 9 000 \$)			
31-12	c) Produits – loyer		4 500	
	Produits constatés d'avance			4 500
	(13 500 \$ ÷ 9 = 1 500 \$ par mois ; 3 × 1 500 \$ = 4 500 \$)			

Exercice 3-6

Différences entre la comptabilité de caisse et la comptabilité d'exercice (15 min)

DATE : À remplir
 À : Nouveau commis comptable
 DE : Nom de l'étudiante ou de l'étudiant
 OBJET : Les différences entre la comptabilité de caisse et la comptabilité d'exercice

La comptabilité d'exercice consiste à constater l'effet de chaque opération de l'entreprise au moment où elle se produit, sans considération du moment où elle fait l'objet d'un encaissement ou d'un décaissement. La comptabilité de caisse consiste plutôt à constater les opérations uniquement au moment où elles font l'objet d'un encaissement ou d'un décaissement. Elle ne tient pas compte des comptes fournisseurs, des comptes clients et de l'amortissement.

Les réponses des étudiants peuvent varier.

Exercice 3-7

Comptabilité d'exercice (15-20 min)

Partie 1

Montant des produits ou des charges pour octobre		
<u>Date</u>	<u>Produits (charges)</u>	Selon la comptabilité d'exercice
01-10		0
04-10	Charges	(1 200)
05-10	Produits	5 000
09-10		0
12-10	Produits	4 400
14-10		0
28-10		0
31-10	Charges	(4 400)
31-10		0
31-10	Charges	6 000 \$ ÷ 3 = <u>(2 000)</u>

Partie 2

Bénéfice net 1 800 \$

Partie 3

La comptabilité d'exercice est préférable, car elle constate les produits quand ils sont gagnés et non quand ils sont encaissés, et les charges quand elles se produisent et non quand elles sont payées.

Exercice 3-8

Passation des écritures de régularisation (15-25 min)

Journal				
DATE	INTITULÉS DES COMPTES	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT
31-12	a) Loyer		18 000*	
	Loyer payé d'avance			18 000
31-12	b) Salaire (10 000 \$ × 3/5)		6 000	
	Salaire à payer			6 000
31-12	c) Intérêts à recevoir		2 400	
	Produit d'intérêts			2 400
31-12	d) Fournitures utilisées		18 100**	
	Fournitures			18 100
31-12	e) Produits constatés d'avance		10 500	
	Produits générés par prestations de services			10 500
	(42 000 \$ × 1/4)			
31-12	f) Amortissement – matériel		11 500	
	Amortissement – camion		33 000	
	Amortissements cumulés – matériel			11 500
	Amortissements cumulés – camion			33 000

*(4 500 \$ + 9 000 \$ + 9 000 \$)

$$\begin{array}{rclcl}
 \underbrace{\hspace{10em}} & & & & \text{Charges} \\
 22\,500 \$ & - & 4\,500 \$ & = & 18\,000 \$
 \end{array}$$

$$9\,000 \$ \times 3/6 = 4\,500 \$ \text{ (actif au 31 décembre)}$$

** Fournitures disponibles durant la période	Fournitures en main à la fin de la période	Fournitures utilisées pendant la période
(5 100 \$ + 18 500 \$)		
23 600 \$	– 5 500 \$	= 18 100 \$

Exercice 3-9

Écritures de régularisation et balance de vérification après régularisations (45-60 min)

Partie 1

Encaisse		Comptes clients	
24 180		44 500	
Loyer payé d'avance		Fournitures	
8 800	a) 2 200	2 100	b) 1 800
Solde 6 600		Solde 300	
Mobilier		Amortissements cumulés – mobilier	
69 000			34 500
			c) 575
		Solde	35 075
Comptes fournisseurs		Salaire à payer	
	5 800		d) 600
Produits de commissions constatés d'avance		Capital, C. Jolibois	
e) 3 900	6 400		75 180
	Solde 2 500		

		Retraits, C. Jolibois	
		12 000	
Produits de commissions		Salaires	
	48 000	7 200	
e)	3 900	d)	600
	Solde 51 900	Solde	7 800
Loyers		Amortissement – mobilier	
a)	2 200	c)	575
Publicité		Fournitures utilisées	
	2 100	b)	1 800

Partie 2

Journal				
DATE	INTITULÉS DES COMPTES	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT
31-12	a) Loyer (8 800 \$ – 6 600 \$)		2 200	
	Loyer payé d'avance			2 200
31-12	b) Fournitures utilisées		1 800	
	Fournitures			1 800
31-12	c) Amortissement – mobilier		575	
	Amortissements cumulés – mobilier			575
31-12	d) Salaire		600	
	Salaire à payer			600
31-12	e) Produits de commissions constatés			
	d'avance (6 400 \$ – 2 500 \$)		3 900	
	Produits de commissions			3 900

Partie 3

IMMEUBLES JOLIBOIS		
Balance de vérification après régularisations		
Au 31 décembre 2012		
INTITULÉ DE COMPTE	DÉBIT	CRÉDIT
Encaisse	24 180	
Comptes clients	44 500	
Loyer payé d'avance	6 600	
Fournitures	300	
Mobilier	69 000	
Amortissements cumulés – mobilier		35 075
Comptes fournisseurs		5 800
Salaire à payer		600
Produits de commissions constatés d'avance		2 500
Capital, C. Jolibois		75 180
Retraits, C. Jolibois	12 000	
Produits de commissions		51 900
Salaires	7 800	
Loyers	2 200	
Amortissement – mobilier	575	
Publicité	2 100	
Fournitures utilisées	<u>1 800</u>	<u> </u>
Total	<u>171 055</u>	<u>171 055</u>

Note : Dans la balance de vérification de la page 126, on devrait lire « Loyers et charges locatives » et « Produits de commissions constatés d'avance ».

Partie 4

L'entreprise utilise la balance de vérification après régularisations pour préparer les états financiers.

Exercice 3-10

Analyse et passation des écritures de régularisation (10-20 min)

Journal				
DATE 2012	INTITULÉS DES COMPTES	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT
30-04	Comptes clients (29 200 \$ – 25 600 \$)		3 600	
	Produits générés par prestations de services			3 600
30-04	Fournitures utilisées (3 800 \$ – 0 \$)		3 800	
	Fournitures (4 900 \$ – 1 100 \$)			3 800
30-04	Loyer (4 600 \$ – 0 \$)		4 600	
	Loyer payé d'avance (9 200 \$ – 4 600 \$)			4 600
30-04	Amortissement – matériel			
	(27 200 \$ – 0 \$)		27 200	
	Amortissements cumulés – matériel			
	(108 800 \$ – 81 600 \$)			27 200
30-04	Salaire (26 200 \$ – 22 000 \$)		4 200	
	Salaire à payer (4 200 \$ – 0 \$)			4 200
30-04	Produits constatés d'avance			
	(3 800 \$ – 800 \$)		3 000	
	Produits générés par prestations de services			3 000

Exercice 3-11

Préparation des états financiers à partir d'une balance de vérification après régularisations (20-30 min)

Partie 1

SYSTÈMES BARNABÉ		
État des résultats		
Pour l'exercice terminé le 31 décembre 2012		
Revenus :		
Produits générés par prestations de services		391 000
Charges :		
Salaires	145 000	
Loyers	45 000	
Amortissement – matériel	19 000	
Fournitures utilisées	8 500	
Services publics	7 200	
Amortissement – mobilier de bureau	6 000	
Assurances	4 800	
Charge d'intérêts	<u>3 500</u>	
Total des charges		<u>239 000</u>
Bénéfice net		<u>152 000</u>

SYSTÈMES BARNABÉ		
État des capitaux propres		
Pour l'exercice terminé le 31 décembre 2012		
Capital, J. Barnabé, au 1 ^{er} janvier 2012		29 300
Plus : Bénéfice net		<u>152 000</u>
		181 300
Moins : Retrait		<u>77 000</u>
Capital, J. Barnabé, au 31 décembre 2012		<u>104 300</u>

SYSTÈMES BARNABÉ			
Bilan			
Au 31 décembre 2012			
ACTIF		PASSIF	
Encaisse	4 200	Comptes fournisseurs	14 800
Comptes clients	28 500	Intérêts à payer	500
Fournitures	5 200	Produits constatés d'avance	13 800
Loyer payé d'avance	7 500	Effets à payer	<u>50 000</u>
		Total du passif	79 100
Matériel 152 000			
Moins : Amort. cumulés			
<u>38 000</u>	114 000		
Mobilier de bureau 60 000		CAPITAUX PROPRES	
Moins : Amort. cumulés			
<u>36 000</u>	<u>24 000</u>	Capital, J. Barnabé	<u>104 300</u>
		Total du passif et	
Total de l'actif	<u>183 400</u>	des capitaux propres	<u>183 400</u>

L'état des résultats permet de déterminer un bénéfice net ou une perte nette (revenus moins dépenses), que l'on inclut ensuite dans l'état des capitaux propres.

Le capital de J. Barnabé est un compte de bilan, de sorte que le solde de clôture de l'état des capitaux propres est transféré au bilan dans la section Capitaux propres.

Les informations sur les comptes de résultat (produits et charges) indiquent le rendement de l'entreprise exploitée au cours de la période. Sur la base de ces informations, le gestionnaire peut décider de continuer ou bien d'abandonner certaines activités.

Le bilan montre les soldes des comptes d'actif, de passif et de capitaux du propriétaire à un moment donné, c'est-à-dire au 31 décembre 2012. Cette information facilite la prise de décision sur l'opportunité d'emprunter et combien ; le bilan indique si les créances sont trop élevées ou non, s'il est nécessaire d'acheter des actifs supplémentaires, et ainsi de suite.

Partie 2

a) Les résultats d'exploitation apparaissent à l'état des résultats.

Systèmes Barnabé a été rentable puisque son bénéfice net est positif. Il s'élève à 152 000 \$ pour l'année 2012.

b) Le bilan rend compte de la situation financière de l'entreprise.

La situation financière de l'entreprise est solide, car le total des actifs (183 400 \$) est supérieur au total des passifs (79 100 \$). L'entreprise sera en mesure de payer ses créiteurs.

Exercice 3-12

Préparation d'une balance de vérification après régularisations et des états financiers (45-60 min)

Partie 1

DONNÉES LABARBARA						
Balance de vérification après régularisations						
Au 31 décembre 2012						
INTITULÉ DE COMPTE	BALANCE DE VÉRIFICATION		RÉGULARISATIONS		BALANCE DE VÉRIFICATION APRÈS RÉGULARISATIONS	
	DÉBIT	CRÉDIT	DÉBIT	CRÉDIT	DÉBIT	CRÉDIT
Encaisse	24 200				24 200	
Comptes clients	38 500		a) 3 300		41 800	
Loyer payé d'avance	12 000			b) 3 000	9 000	
Fournitures	2 400			c) 1 500	900	
Mobilier	72 000				72 000	
Amortissements cumulés – mobilier		13 800		d) 600		14 400
Comptes fournisseurs		18 400				18 400
Salaire à payer		0		e) 2 400		2 400
Capital, J. LaBarbara		125 000				125 000
Retraits, J. LaBarbara	46 000				46 000	
Produits de services-conseils		121 500		a) 3 300		124 800
Salaires	32 000		e) 2 400		34 400	
Loyers	33 000		b) 3 000		36 000	
Services publics	12 000				12 000	
Amortissement – mobilier	6 600		d) 600		7 200	
Fournitures utilisées	<u>0</u>	<u></u>	c) <u>1 500</u>	<u></u>	<u>1 500</u>	<u></u>
	<u>278 700</u>	<u>278 700</u>	<u>10 800</u>	<u>10 800</u>	<u>285 000</u>	<u>285 000</u>

b) $12\,000 \div 4 = 3\,000 \$$ c) $2\,400 - 900 = 1\,500 \$$ d) $72\,000 \div 10 = 7\,200 \$$ par année ; $7\,200 \div 12 = 600 \$$ par mois e) $6\,000 \div 5 = 1\,200 \times 2 = 2\,400 \$$

Partie 2

DONNÉES LABARBARA		
État des résultats		
Pour l'exercice terminé le 31 décembre 2012		
Revenus :		
Produits de services-conseils		124 800
Charges :		
Loyers	36 000	
Salaires	34 400	
Services publics	12 000	
Amortissement – mobilier	7 200	
Fournitures utilisées	<u>1 500</u>	
Total des charges		<u>91 100</u>
Bénéfice net		<u>33 700</u>

DONNÉES LABARBARA		
État des capitaux propres		
Pour l'exercice terminé le 31 décembre 2012		
Capital, J. LaBarbara, au 1 ^{er} décembre 2012		125 000
Plus : Bénéfice net du mois		<u>33 700</u>
		158 700
Moins : Retraits, J. LaBarbara		<u>46 000</u>
Capital, J. LaBarbara, au 31 décembre 2012		<u>112 700</u>

DONNÉES LABARBARA			
Bilan			
Au 31 décembre 2012			
ACTIF		PASSIF	
Encaisse	24 200	Comptes fournisseurs	18 400
Comptes clients	41 800	Salaires à payer	<u>2 400</u>
Loyers payés d'avance	9 000	Total du passif	20 800
Fournitures	900		
Mobilier 72 000			
Moins : Amort. cumulés – mobilier <u>14 400</u>	<u>57 600</u>	CAPITAUX PROPRES	
		Capital, J. LaBarbara	<u>112 700</u>
		Total du passif et des	
Total de l'actif	<u>133 500</u>	capitaux propres	<u>133 500</u>

Le bénéfice net (ou la perte nette) est transféré à l'état des capitaux propres. Le solde de capital est ensuite transféré à la partie des capitaux propres du bilan.

Note : Dans le manuel, l'énoncé de la partie 2 devrait se lire comme suit : « Préparez l'état des résultats [...] le 31 décembre 2012 et le bilan au 31 décembre 2012. [...] »

Exercice 3-13

Application des critères de constatation et du rattachement des charges aux produits, passation des écritures de régularisation, préparation d'une balance de vérification et de l'état des résultats (40-60 min)

Partie 1

Journal				
DATE 2012	INTITULÉS DES COMPTES	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT
31-12	a) Fournitures		1 200	
	Fournitures utilisées			
	5 100 \$ - 3 900 \$			1 200
31-12	b) Amortissement – matériel			
	informatique		13 500	
	Amortissements cumulés – matériel informatique			13 500
	(54 000 \$ ÷ 4)			
31-12	c) Amortissement – mobilier		15 000	
	Amortissements cumulés – mobilier			15 000
	(120 000 \$ ÷ 8)			
31-12	d) Publicité		6 600	
	Publicité payée d'avance			6 600
	(2 200 \$ × 3)			
31-12	e) Salaire		2 000	
	Salaire à payer			2 000
	(400 × 5)			
31-12	f) Comptes clients		5 000	
	Produits des services-conseils			5 000

Partie 2

COMMUNICATIONS HAMELIN		
Balance de vérification après régularisations		
Au 31 décembre 2012		
INTITULÉ DE COMPTE	DÉBIT	CRÉDIT
Encaisse	9 000	
Comptes clients	22 100	
Fournitures	5 100	
Publicité payée d'avance	4 400	
Matériel informatique	54 000	
Amortissements cumulés – matériel informatique		13 500
Mobilier	120 000	
Amortissements cumulés – mobilier		15 000
Comptes fournisseurs		18 000
Salaire à payer		2 000
Capital, H. Hamelin		96 000
Retraits, H. Hamelin	45 000	
Produits des services-conseils		281 800
Amortissement – matériel informatique	13 500	
Amortissement – mobilier	15 000	
Fournitures utilisées	15 000	
Frais de déplacement	32 100	
Publicité	6 600	
Salaires	<u>84 500</u>	
Total	<u>426 300</u>	<u>426 300</u>

Partie 3

COMMUNICATIONS HAMELIN		
État des résultats		
Pour l'exercice terminé le 31 décembre 2012		
Revenus :		
Produits des services-conseils		281 800
Charges :		
Amortissement – matériel informatique	13 500	
Amortissement – mobilier	15 000	
Fournitures utilisées	15 000	
Frais de déplacement	32 100	
Publicité	6 600	
Salaires	84 500	
Total des charges		<u>166 700</u>
Bénéfice net		<u>115 100</u>

Exercice 3-14

Enregistrement de la publicité payée d'avance et des produits de voyages par avion recouvrés à l'avance (25-35 min)

Parties 1 et 4

Publicité	
6 250	

Publicité payée d'avance	
10 000	6 250
3 750	

Produits constatés d'avance	
5 200	15 600
	10 400

Produits de voyages par avion	
	5 200

Partie 2

Journal				
DATE 2012	INTITULÉS DES COMPTES	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT
15-10	Publicité payée d'avance		10 000	
	Encaisse			10 000
01-11	Encaisse		15 600	
	Produits constatés d'avance			15 600

Partie 3

Journal				
DATE 2012	INTITULÉS DES COMPTES	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT
31-12	Publicité (10 000 \$ × 2,5/4)		6 250	
	Publicité payée d'avance			6 250
31-12	Produits constatés d'avance		5 200	
	Produits de voyages par avion (2 600 \$ × 2)			5 200

Partie 5

Publicité	
10 000	3 750
6 250	

Publicité payée d'avance	
3 750	

Produits constatés d'avance	
	10 400

Produits de voyages par avion	
10 400	15 600
	5 200

Journal				
DATE 2012	INTITULÉS DES COMPTES	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT
15-10	Publicité		10 000	
	Encaisse			10 000
01-11	Encaisse		15 600	
	Produits de voyages par avion			15 600
31-12	Publicité payée d'avance (10 000 \$ × 1,5/4)		3 750	
	Publicité			3 750
31-12	Produits de voyages par avion		10 400	
	Produits constatés d'avance (2 600 \$ × 4)			10 400

Partie 6

Les soldes des comptes sont égaux.

Exercice 3-15

Critères de constatation et du rattachement des charges aux produits, passation des écritures de régularisation (30-50 min.)

Partie 1

a) 31 mars 2012

Fournitures	2 400	
Fournitures utilisées		2 400

b) 31 mars 2012

Salaire	15 120	
Salaire à payer		15 120

$(5 \times 420 \$ \times 12) = 25\,200 \$; 25\,200 \$ \times 3/5 = 15\,120 \$$

c) 31 mars 2012

Produits de construction	10 000	
Produits constatés d'avance		10 000

$(80\,000 \$ \times 1/8)$

Comptes clients	15 000	
Produits de construction		15 000

$(5 \text{ mois} \times 3\,000 \$)$

d) 31 mars 2012

Amortissement	6 000	
Amortissements cumulés – matériel		6 000

$(96\,000 \$/8 \times 0,5)$

e) 31 mars 2012

Assurance payée d'avance	10 000	
Assurance		10 000

$(9\,600 \$ \div 24 \times 3) = 1\,200 \$; 1\,200 \$ + (2\,400 \$ \div 3) = 2\,000 \$$
Charges 9 600 \$ + 2 400 \$; solde à la fin : 2 000 \$; régularisation : 10 000 \$

Partie 2

Salaire	10 080	
Salaire à payer	15 120	
Encaisse		25 200

Partie 3

a) État des résultats :

Revenus (-10 000 \$ + 15 000 \$)	5 000
Charges = (-2 400 \$ - 10 000 \$ + 15 120 \$ + 6 000 \$)	<u>8 720</u>
Perte nette	(3 720)

État de l'avoir du propriétaire :

Perte nette =	(3 720)
---------------	---------

b) Bilan :

Actif = (2 400 \$ + 15 000 \$ - 6 000 \$ + 10 000 \$)	<u>21 400</u>
Passif = (15 120 \$ + 10 000 \$)	25 120
Avoir du propriétaire =	<u>(3 720)</u>
Total du passif et de l'avoir du propriétaire =	<u>21 400</u>

Solutions de la rubrique Cas Services-conseils Roy

Régularisation des comptes, préparation d'une balance de vérification après régularisations, préparation des états financiers

Parties 1, 3 et 6 (150 min)

Encaisse				Comptes clients			
02-12	10 000	02-12	1 000	09-12	1 700	28-12	600
18-12	800	03-12	2 000	Solde	1 100		
21-12	900	12-12	200	Rég.	400		
28-12	600	26-12	300	Solde	1 500		
		30-12	1 600				
Solde	7 200						

Fournitures			
05-12	300	Rég.	200
Solde	100		

Matériel			
03-12	2 000		

Amortissements cumulés – matériel			
		Rég.	33

Mobilier			
04-12	3 600		

Amortissements cumulés – mobilier			
		Rég.	60

Comptes fournisseurs			
26-12	300	04-12	3 600
		05-12	300
		Solde	3 600

Salaires à payer			
		Rég.	500

Produits de prestations de services constatés d'avance			
Rég.	300	21-12	900
		Solde	600

Capital, Carl Roy			
		02-12	10 000

Retraits, Carl Roy

30-12	1 600	
-------	-------	--

Produits générés par prestations de services

09-12	1 700
18-12	800
Solde	2 500
Rég.	400
Rég.	300
Solde	3 200

Loyers et charges locatives

02-12	1 000	
-------	-------	--

Services publics

12-12	200	
-------	-----	--

Charges salariales

Rég.	500	
------	-----	--

Amortissement – matériel

Rég.	33	
------	----	--

Amortissement – mobilier

Rég.	60	
------	----	--

Fournitures utilisées

Rég.	200	
------	-----	--

Partie 2

Journal				
DATE 2011	INTITULÉS DES COMPTES	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT
02-12	Encaisse		10 000	
	Capital, Carl Roy			10 000
02-12	Loyers et charges locatives		1 000	
	Encaisse			1 000
03-12	Matériel		2 000	
	Encaisse			2 000
04-12	Mobilier		3 600	
	Comptes fournisseurs			600
05-12	Fournitures		300	
	Comptes fournisseurs			300
09-12	Comptes clients		1 700	
	Produits générés par prestations de services			1 700
12-12	Services publics		200	
	Encaisse			200
18-12	Encaisse		800	
	Produits générés par prestations de services			800
21-12	Encaisse		900	
	Produits de prestations de services constatés d'avance			900
21-12	Pas d'écriture			

26-12	Comptes fournisseurs		300	
	Encaisse			300
28-12	Encaisse		600	
	Comptes clients			600
30-12	Retraits, Carl Roy		1 600	
	Encaisse			1 600

Parties 4 et 5

SERVICES-CONSEILS ROY						
Balance de vérification après régularisations						
Au 31 décembre 2011						
INTITULÉ DE COMPTE	BALANCE DE VÉRIFICATION		RÉGULARISATIONS		BALANCE DE VÉRIFICATION APRÈS RÉGULARISATIONS	
	DÉBIT	CRÉDIT	DÉBIT	CRÉDIT	DÉBIT	CRÉDIT
Encaisse	7 200				7 200	
Comptes clients	1 100		a) 400		1 500	
Fournitures	300			c) 200	100	
Matériel	2 000				2 000	
Amortissements cumulés – matériel		0		d1) 33		33
Mobilier	3 600				3 600	
Amortissements cumulés – mobilier		0		d2) 60		60
Comptes fournisseurs		3 600				3 600
Salaires à payer		0		e) 500		500
Produits de prestations de services constatés d’avance		900	b) 300			600
Capital, Carl Roy		10 000				10 000
Retraits, Carl Roy	1 600				1 600	
Produits générés par prestations de services		2 500		a) 400 b) 300		3 200
Loyers et charges locatives	1 000				1 000	
Services publics	200				200	

Charges salariales	0		e)	500		500	
Amortissement – matériel	0		d1)	33		33	
Amortissement – mobilier	0		d2)	60		60	
Fournitures utilisées	<u>0</u>	<u> </u>	c)	<u>200</u> ¹	<u> </u>	<u>200</u>	<u> </u>
	<u>17 000</u>	<u>17 000</u>		<u>1 493</u>	<u>1 493</u>	<u>17 993</u>	<u>17 993</u>

¹ 300 \$ de fournitures achetées durant le mois moins 100 \$ de fournitures en stock au 31 décembre.

Partie 6

Écritures de régularisation			
DATE 2011	INTITULÉS DES COMPTES	DÉBIT	CRÉDIT
a) 31-12	Comptes clients	400	
	Produits générés par prestations de services		400
b) 31-12	Produits se prestations de services constatés d'avance	300	
	Produits générés par prestations de services (900 \$ × 10 jours/30 jours)		300
c) 31-12	Fournitures utilisées (300 \$ – 100 \$)	200	
	Fournitures		200
d1) 31-12	Amortissement – matériel	33	
	Amortissements cumulés – matériel		33
d2) 31-12	Amortissement – mobilier	60	
	Amortissements cumulés – mobilier		60
e) 31-12	Charges salariales	500	
	Salaires à payer		500

Partie 7

SERVICES-CONSEILS ROY		
État des résultats		
Pour le mois terminé le 31 décembre 2011		
Revenus :		
Produits générés par prestations de services		32 000
Charges :		
Loyers et charges locatives	1 000	
Charges salariales	500	
Services publics	200	
Fournitures utilisées	200	
Amortissement – mobilier	60	
Amortissement – matériel	<u>33</u>	
Total des charges		<u>1 993</u>
Bénéfice net		<u>1 207</u>

SERVICES-CONSEILS ROY	
État des capitaux propres	
Pour le mois terminé le 31 décembre 2011	
Capital, Carl Roy au 1 ^{er} décembre 2011	0
Plus : Apports	10 000
Bénéfice net	<u>1 207</u>
	11 207
Moins : Retraits	<u>1 600</u>
Capital, Carl Roy au 31 décembre 2011	<u>9 607</u>

SERVICES-CONSEILS ROY			
Bilan			
Au 31 décembre 2011			
ACTIF		PASSIF	
Encaisse	7 200	Comptes fournisseurs	3 600
Comptes clients	1 500	Salaires à payer	500
Fournitures	100	Produits de prestations de services constatés d'avance	<u>600</u>
Matériel 2 000		Total du passif	4 700
Moins : Amort. cumulés <u>33</u>	1 967		
Mobilier 3 600		CAPITAUX PROPRES	
Moins : Amort. cumulés <u>60</u>	<u>3 540</u>	Capital, Carl Roy	<u>9 607</u>
		Total du passif et des	
Total de l'actif	<u>14 307</u>	capitaux propres	<u>14 307</u>

Solutions de la rubrique Défi

Défi 3-1 Calcul de produits et de charges pour l'état des résultats (10-20 min)

Fournitures			
Solde au début	2 000		
Paielement en argent	12 000	Fournitures utilisées	10 000
Solde fin	4 000		

Salaire à payer			
		Solde début	8 000
Paielement en argent	94 000	Salaire	91 000
		Solde fin	5 000

Produits constatés d'avance

		Solde début	32 000
Produits générés par prestations de services	166 000	Argent reçu	160 000
		Solde fin	26 000

Solutions de la rubrique Au-delà des chiffres

Au-delà des chiffres 3-1

Comptabilisation des produits et des charges (10-15 min)

NOTE DE SERVICE

DATE : À remplir
 À : Jean Rabelais
 DE : Nom de l'étudiante ou de l'étudiant
 OBJET : Nouvelle politique de la compagnie

Comptabiliser seulement les transactions de trésorerie ne permet pas à l'entreprise de comptabiliser adéquatement les produits et les charges de la période financière, ce qui a aussi un impact sur les comptes du bilan.

En adoptant la comptabilité de caisse, plusieurs postes des états financiers seront erronés. Ainsi, on présentera un solde incorrect au bilan pour des comptes d'actif (comme les comptes clients, les dépenses payées d'avance, les stocks de fournitures et les amortissements cumulés) et des comptes de passif (comme les salaires à payer et les revenus constatés d'avance). Les recettes totales et les dépenses totales (telles que des dépenses salariales, des frais de fournitures et l'amortissement) seront également erronées. Le résultat net présenté à l'état des résultats sera donc incorrect.

Les investisseurs se fient à l'information diffusée dans les états financiers pour prendre des décisions. Si les états financiers sont inexacts, les investisseurs risquent de prendre de mauvaises décisions. L'entreprise devient ainsi en partie responsable d'éventuelles pertes pour les investisseurs. Pour cette raison, nous devons passer par le processus d'ajustement des comptes à la fin de chaque période (écritures de régularisation) afin de donner aux investisseurs une information précise et complète pour leur prise de décision.

Solutions de la rubrique Questions d'éthique

Question d'éthique 3-1

Écritures de régularisation

Partie 1

L'enregistrement des opérations demandé par Marie Cormoran surestime le bénéfice net du magasin d'un montant total de 63 500 \$ pour l'exercice 2012. Les revenus ont en effet été surestimés de 35 000 \$ (ventes constatées en 2012 plutôt qu'en 2013), et les charges ont été sous-évaluées de 28 500 \$ (27 000 \$ de salaires et 1 500 \$ d'assurance non comptabilisés).

Partie 2

Marie Cormoran tente d'améliorer les résultats de la boutique afin d'obtenir de la banque un prêt à des conditions favorables. Il s'agit d'un manque d'éthique de la part de M^{me} Cormoran, car elle présente un bénéfice net surévalué de façon délibérée. Cette mesure avantage M^{me} Cormoran, mais au détriment de la banque, à qui elle cause un préjudice. Disposant d'informations erronées, la banque pourrait dans ce cas accorder à tort un prêt à taux d'intérêt bas, ce qui priverait ses propriétaires de revenus d'intérêts. Cette mesure est risquée pour Marie Cormoran, car quand une banque découvre qu'il y a eu falsification de documents, elle peut poursuivre le propriétaire pour fraude.

Partie 3

Les conseils vont varier d'un étudiant à l'autre.

- Refuser de s'impliquer dans les actions de Marie Cormoran. Expliquez que le résultat ne représentera pas une image fidèle de l'entreprise. Les comptables sont également tenus de suivre un code d'éthique.
- Pour respecter l'éthique, un comptable doit parfois être prêt à perdre son emploi, puisqu'il est préférable de garder sa réputation.

Solutions de la rubrique Problèmes plus difficiles

Problème plus difficile 3-1

Comptabilité d'exercice (10-20 min)

Sarah fait référence aux écritures de régularisation qui devront nécessairement être faites pour que les comptes dans les états financiers trimestriels reflètent fidèlement la situation financière d'Entreprise Paradis et les résultats de ses opérations. Les écritures de régularisation affecteront les comptes de charges payées d'avance, d'amortissements, de charges à payer, de produits à recevoir et de produits constatés d'avance. Le coût en heures-personnes pour préparer des états financiers sur une base trimestrielle sera nettement supérieur au coût de ne publier que les états financiers annuels pour ses actionnaires.

Problème plus difficile 3-2

Application du rattachement des charges aux produits (15-20 min)

Partie 1

Les charges ont été engagées pour gagner des revenus et, par conséquent, ce sont les charges que l'on doit rattacher aux produits et non l'inverse. En suggérant que les produits doivent être rattachés aux charges, le nouveau comptable montre qu'il ne comprend pas le processus de génération des produits : les produits ne sont pas gagnés en fonction des charges de l'exercice. Les charges quant à elle sont nécessaires pour que l'entreprise gagne des produits.

Partie 2

Cette suggestion s'explique par le fait que les entreprises sans but lucratif engagent des dépenses et recherchent des revenus suffisants pour faire face à ces charges. Par exemple, une paroisse pourrait établir son budget en établissant en premier lieu ce qu'elle prévoit dépenser dans les années à venir, puis en tentant de recueillir des revenus suffisants pour couvrir ses dépenses. Dans le cas d'un OSBL, les dépenses ne sont pas engagées pour gagner des revenus, contrairement à un organisme à but lucratif.

Solutions de la rubrique Prise de décision

Prise de décision 3-1

Évaluation d'une entreprise fondée sur son bénéfice net (30-40 min)

Partie 1

C'est une balance de vérification présentée avant régularisations, comme en témoigne le solde nul de plusieurs comptes : les salaires à payer, les amortissements et les fournitures utilisées n'ont pas encore été calculés, ce qui sera fait grâce à des écritures de régularisation.

Partie 2

Produits de services-conseils (36 900 \$ + 3 300 \$)		40 200
Charges :		
Salaires	10 200	
Services publics	2 700	
Autres charges mensuelles	6 300	
Salaire du directeur	<u>6 000</u>	<u>25 200</u>
Bénéfice net par mois attendu		15 000
		<u>x 40</u>
Le prix le plus élevé		<u>600 000</u>

Partie 3

SOCIÉTÉ BIOTECH	
État des capitaux propres	
Au 30 avril 2012	
Capital au début	172 200
Plus : Bénéfice net :	
Revenus (36 900 \$ + 3 300 \$)	40 200
Moins : Charges (10 200 \$ + 2 700 \$ + 6 300 \$)	<u>19 200</u>
	193 200
Moins : Retraits	<u>27 000</u>
Capital à la fin	<u>166 200</u>

Prix le plus bas que Masson acceptera = 450 000 \$ + 166 200 \$ = 616 200 \$

Partie 4

Vous devriez offrir à Masson un prix d'au plus 600 000 \$ pour l'entreprise, puisque c'est le maximum que vous êtes prêt à payer. Si Masson semble particulièrement désireux de vendre, il pourrait être prêt à vendre son entreprise pour moins cher que 616 200 \$. Cependant, s'il n'est pas pressé de vendre, et que vous voulez acheter l'entreprise, vous pourriez avoir à payer le prix demandé de 616 200 \$ (450 000 \$ + 166 200 \$). La différence de 16 200 \$ entre votre offre et le prix demandé par Masson est relativement faible.

Prise de décision 3-2

Concepts sous-tendant la comptabilité d'exercice (15-30 min)

Partie 1

La situation financière d'une entreprise à un moment donné comprend tous les actifs (trésorerie, comptes clients, immobilisations et stocks), tous les passifs et les capitaux propres. Les actifs (sauf l'encaisse) sont généralement difficiles à évaluer. Par exemple, la juste valeur d'un terrain ou d'un équipement peut varier considérablement au fil du temps et selon le contexte. En outre, comme l'amortissement n'est qu'une estimation, la valeur comptable des immobilisations (coût diminué du cumul des amortissements) présentée au bilan est aussi une estimation. Ce n'est que lorsque tous les actifs d'une entreprise sont vendus et que toutes ses dettes sont payées que ses propriétaires savent réellement combien vaut l'entreprise et connaissent sa situation financière.

Partie 2

L'affirmation de l'ami est incorrecte. Les écritures de régularisation ne visent pas à corriger des erreurs. Les écritures de régularisation servent à établir un bon rattachement des charges aux produits de l'exercice afin de déterminer adéquatement les résultats.

Partie 3

Certains comptables voient les immobilisations comme des charges payées d'avance à long terme. Tant dans le cas des charges payées d'avance que dans celui des immobilisations corporelles, l'entreprise achète un bien qui s'use ou qui s'épuise. Au fur et à mesure de l'utilisation du bien, une portion croissante de son coût est transférée du compte d'actif au compte de charges. La principale différence entre les charges payées d'avance et les immobilisations corporelles est le temps qu'il faut avant que le bien perde son utilité (ou qu'il expire). Les charges payées d'avance expirent habituellement en l'espace de un an, tandis que les immobilisations corporelles demeurent utiles pendant un certain nombre d'années.

Solution de la rubrique Analyse d'états financiers

Analyse d'états financiers 3-1

Explication des effets des régularisations et des reports sur les états financiers

Partie 1

Les charges payées d'avance sont des charges qui ont été payées avant la fourniture du produit ou de la prestation du service. Le montant de 28,6 millions de dollars qui apparaît au bilan d'Alimentation Couche-Tard pourrait inclure le paiement en avance de loyers, de frais de publicité ou de frais d'assurance. La charge payée d'avance est un actif, non une charge, parce qu'elle représente un avantage économique possible futur, ce qui correspond à la définition d'un actif.

Partie 2

Une charge à payer est le contraire d'une charge payée d'avance : il s'agit d'une charge qu'une entreprise a engagée, mais qu'elle n'a pas encore payée. Les charges à payer sont donc des passifs. Elles découlent de la comptabilité d'exercice, puisqu'on les comptabilise lors de la régularisation des charges, généralement à la fin de la période.

Partie 3

L'amortissement est le processus d'étalement du coût des immobilisations corporelles à un compte de charges sur leur durée de vie. Tous les actifs, à l'exception des terrains, subissent une usure ou deviennent obsolètes, ce qui justifie d'amortir leur prix d'achat. L'amortissement des immobilisations et des autres actifs s'est élevée à 239,8 millions de dollars pour l'exercice terminé le 29 avril 2012.