

Économique de l'ingénieur

Cours 1

Contenu

- Introduction à l'Économie de l'ingénieur
- Introduction à la comptabilité
 - Processus menant aux États financiers
- Débit/Crédit
- Présentation des 3 États financiers de base

Objectifs généraux

- Dresser en bonne et due forme les états financiers
 - L'état des résultats
 - L'état des variations des capitaux propres
 - L'état de la situation financière

Introduction à l'Économie de l'ingénieur

Plan du cours 1

- Introduction
- Objectifs généraux du cours
- Formes d'entreprises
- Comptabilité (définition)
- États financiers (présentation)
 - A. L'état de la situation financière (Bilan)
 - B. L'état des résultats
 - C. L'état des variations des capitaux propres
 - D. L'état des flux de trésorerie (cours 2)
- Lien entre les états financiers
- Exemples

Introduction

- Les ingénieurs **élaborent un concept** et le **concrétisent**.
- Toute conception exige des **décisions de nature économique** : les ingénieurs doivent être en mesure d'intégrer des analyses économiques à leurs projets de conception.
- Ils doivent **choisir des solutions parmi plusieurs possibilités**, puis les mettre à exécution.
- Cours enseigné dans tous les programmes de baccalauréat au Canada et aux États-Unis. **Bureau Canadien d'Accréditation des Programmes de Génie (BCAPG)**.

Objectifs généraux

- Comprendre la logique d'un **système comptable**.
- Présenter adéquatement les **états financiers** d'une entreprise de service ou commerciale.
- Être capable de transformer les **bénéfices nets** en **recettes nettes** (ou l'inverse).
- Connaître et utiliser les différentes **méthodes d'amortissement**.
- Savoir distinguer une **dépense de capital** d'une **charge d'exploitation**.
- Savoir identifier les **éléments pertinents** relatifs à une **prise de décision**.
- Savoir utiliser différentes **méthodes d'analyse de projets**.
- Tenir compte de l'**impôt** et du **risque** dans le choix final d'un projet.

Formes d'entreprises

1. FORMES JURIDIQUES DE L'ENTREPRISE

Se caractérisent principalement par le degré de **responsabilité juridique** dévolu à leurs propriétaires

- a) Entreprise individuelle (à propriétaire unique)
- b) Société de personnes (société en nom collectif)
- c) Société de capitaux (corporation)
- d) Coopérative

2. FORMES ÉCONOMIQUES DE L'ENTREPRISE

Classement en fonction de la **nature des opérations** de l'entreprise

- a) Entreprise industrielle
- b) Entreprise commerciale
- c) Entreprise de services

Formes d'entreprises

1. FORMES JURIDIQUES DE L'ENTREPRISE

a) Entreprise individuelle (à propriétaire unique)

- Propriétaire unique
- Bénéfices de l'entreprise se rajoutent aux revenus personnels du propriétaire pour fins fiscales
- **Responsabilité illimitée** envers les créanciers

b) Société de personnes (société en nom collectif)

- Au moins deux associés
- Exploitation dans un but lucratif
- **Responsabilité illimitée** envers les créanciers

Formes d'entreprises

1. FORMES JURIDIQUES DE L'ENTREPRISE

c) Société de capitaux (corporation)

- Sociétés (type) :
 - Sociétés **ouvertes** (actions se transigent en bourse)
 - ou
 - Sociétés **fermées** (actions ne se transigent pas en bourse)
- Les actionnaires sont les propriétaires
- **Responsabilité limitée** au paiement du prix de leurs actions

d) Coopérative

- Au moins 3 membres (propriétaires)
- Entité juridiquement indépendante (personne morale)
- Les profits généralement partagés
- **Responsabilité limitée** au paiement du prix de leurs parts sociale

Formes d'entreprises

1. FORMES JURIDIQUES DE L'ENTREPRISE

Type	Entreprise Individuelle	Société de personnes	Société de capitaux	Coopérative
Propriétaire	Unique	Associés (au moins deux)	Actionnaires	Membres
Responsabilité	Illimitée	Illimitée	Limitée (prix des actions)	Limitée (parts sociales)
Qualitatif du nom	Enregistrée	Et associé	Limitée	Coopérative

Formes d'entreprises

2. FORMES ÉCONOMIQUES DE L'ENTREPRISE

a) Entreprise industrielle

- But principal : transformation physique des produits achetés à l'état brut pour les vendre sous forme de produits finis (extraction de ressources naturelles, transformation de matière première, fabrication en usines, etc.)

b) Entreprise commerciale

- But principal : acheter des marchandises et les revendre dans leur état initial (magasins, librairies, etc.)

c) Entreprise de services

- But principal : vendre des services (cabinets d'avocats, de dentistes, bureau de conseil, etc.)

Comptabilité

- **DÉFINITION :**

C'est un système d'information financier permettant :

- d'**enregistrer** les opérations d'une entreprise
- de les **regrouper**
- de les **classer**
- de les **présenter** (dans les états financiers É/F) pour en interpréter les résultats.

- **RÔLE :**

Transformer l'ensemble des données financières en **informations utiles et pertinentes** (É/F) pour les divers groupes qui forment l'**environnement économique** de l'entreprise.

- Chaque événement quantifiable (transaction) sera inscrit dans le système.

Comptabilité : Notions de base

- Personnalité de l'entreprise (**entité séparée du ou des propriétaires**)
- Indépendance des exercices et rattachement des **charges** aux **produits**
- Coût historique (valeur d'acquisition)
- Comptabilisation (constatation des produits et charges)
- Rattachement des charges aux produits
- La permanence des méthodes comptables
- Prudence

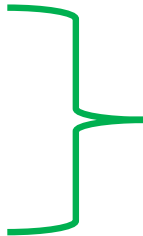
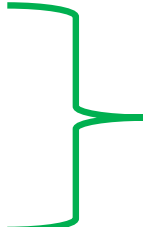
Introduction à la comptabilité

Processus menant aux États financiers

La suite vous permettra de répondre aux questions suivantes

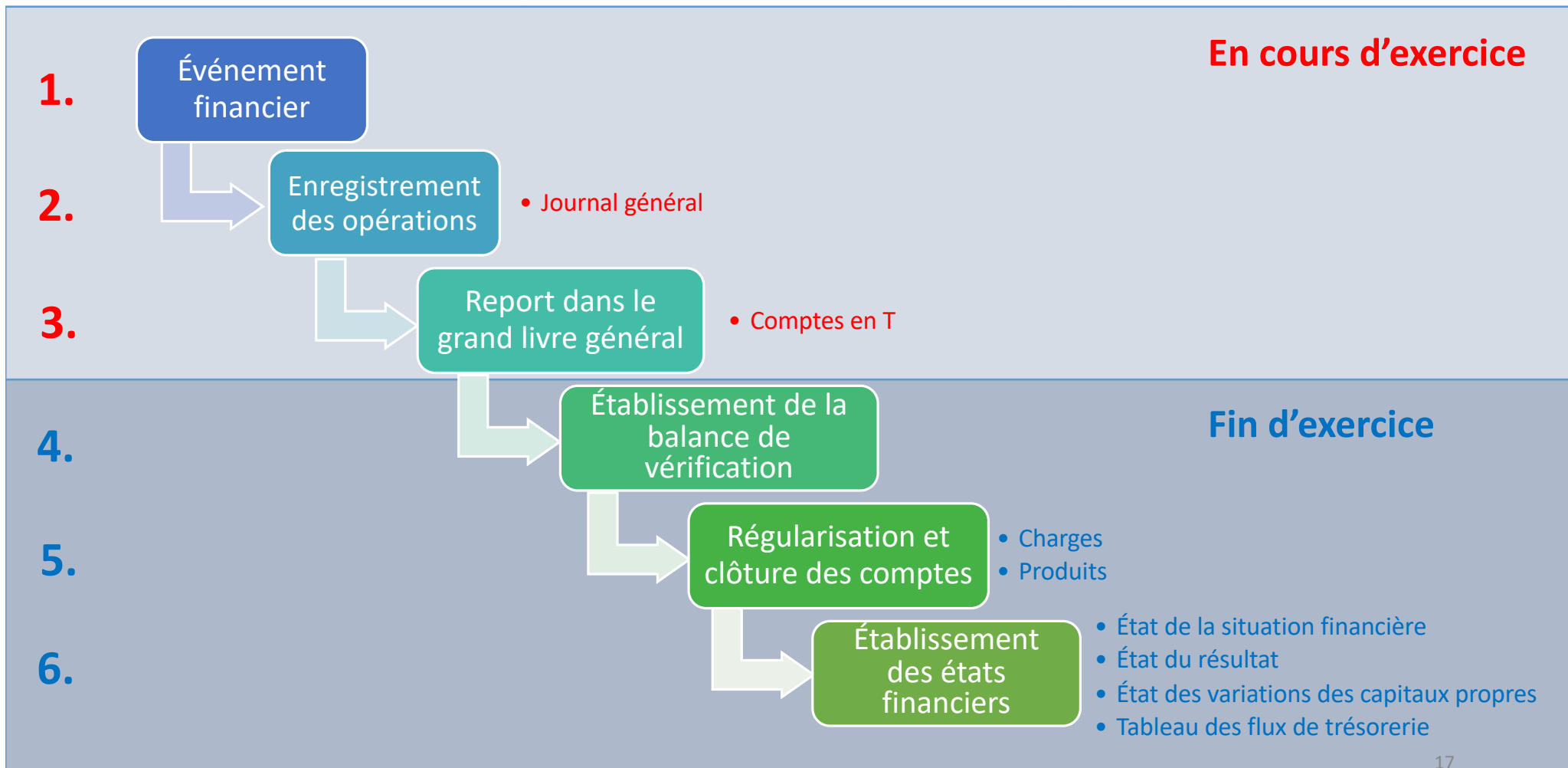
- Lorsque je fais une transaction, comment dois-je procéder pour la comptabiliser?

Les états financiers permettent à l'entreprise de démontrer en détail :

- La valeur de ses possessions
 - Le montant de ses dettes
- 
- Permet de déterminer ce qui reviendrait aux propriétaires si l'entreprise était liquidée
- La source de ses revenus
 - La composition de ses coûts
- 
- Permet de calculer les bénéfices de l'entreprise

Ce sont des documents finaux !!!

Un processus en 6 étapes



Fonctionnement de la suite des explications

- Illustration des différentes étapes à l'aide d'un exemple
- L'exemple s'appuie sur celui de la compagnie Boulaky Inc. de 2015
- Seulement les étapes 1 et 6 sont matières aux cours

En cours d'exercice

1. Événement financier

C'est le moment où ce produit une variation ou une transaction de valeur monétaire

EXEMPLE :

Le 14 décembre la compagnie Boulaky Inc. vend à un client régulier pour 5 000 \$ de produit qui lui a coûté 2 000 \$ en matière première. Le client lui paye 1 000 \$ comptant et il payera le reste dans 14 jours.

En cours d'exercice

2. Inscription de la transaction dans le Journal général

Détermine les différents comptes concernés avec la valeur de la transaction
Met en évidence si la valeur se trouve au débit ou au crédit

Journal général			
Date	Description	Débit	Crédit
2015-12-14	Encaisse	1 000 \$	
Transaction No 52735	Compte-client	4 000 \$	
	Coût des ventes	2 000 \$	
	@ Matière première		2 000 \$
	@ Produit des ventes		5 000 \$
Réf. : vente de 10 produits X à la compagnie Granger			

$$\begin{aligned}\Sigma \text{ des débits} &= \Sigma \text{ des crédits} \\ 7\,000 \$ &= 7\,000 \$\end{aligned}$$

En cours d'exercice

3. Report dans le Grand livre général : Compte en T

Le solde est la somme de toutes les transactions du compte

Encaisse		Compte-clients		Stocks de matière première	
Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
...		
1 000 \$	2 450 \$	4 000 \$	4 820 \$	1 110 \$	2 000 \$
3 235 \$		5 980 \$		6 450 \$	
Solde : 671 300 \$		Solde : 31 000 \$		Solde : 19 500 \$	

Produits des activités ordinaires		Coût des ventes	
Débit	Crédit	Débit	Crédit
	
	3 500 \$	1 370 \$	
	5 000 \$	2 000 \$	
	7 240 \$	3 280 \$	
	Solde : 1 585 000 \$	Solde : 145 500 \$	

Les comptes en T comptabilisent les transactions au fur et à mesure qu'elles se produisent

4. Établissement de la Balance de vérification

La Balance de vérification liste tous les soldes des comptes qui peuvent être soit au Débit, soit au Crédit

Attention !!
Les Résultats non distribués sont ceux de l'exercice précédent

Compagnie Boulaky Inc. Balance de vérification Au 31 décembre 2015		
	Débit	Crédit
Actif		
• ...		
• Compte-clients	31 000 \$	
• Stocks de matière première	19 500 \$	
• Encaisse	671 300 \$	
Capitaux propres		
• Résultats non distribués - début		875 000 \$
•
Passif		
•
Produits		
• Produits des activités ordinaires		1 585 000 \$
•
Charges		
• Coût des ventes	145 500 \$	
•	
	= 4 368 925 \$	= 4 368 925 \$

5. Régularisation et clôture des comptes

Date	Description	Débit	Crédit
2015-12-31	Produits des activités ordinaires	1 585 000 \$	
	
	@ Sommaire des résultats		1 620 300 \$
	Clôture des comptes de produits.		
2015-12-31	Sommaire des résultats	1 232 900 \$	
	@ Coût des ventes		145 500 \$
	@
	Clôture des comptes de charges.		

1 620 300 \$
- 1 232 900 \$
387 400 \$

Autres
comptes de
produits

Autres
comptes
de charges

La somme des Débits et des Crédits du Sommaire des résultats détermine le **Résultat net**

Les régularisations ne sont pas montrés ici

À la fin de l'exercice, les régularisations permettent de déterminer les charges non consommées, mais déjà payées ou les produits perçus mais pas encore gagnés, etc.

En fin d'exercice : étape finale

6. Établissements des états financiers

Compagnie Boulaky Inc. État des résultats période du 1er janvier au 31 décembre 2015	
Produits des activités ordinaires	1 585 000 \$
Coût des ventes	(145 500) \$
Marge brute	1 439 500 \$
Produits d'intérêts	2 500 \$
Produits de location de loyer	22 800 \$
Gain sur disposition	10 000 \$
Charges	
Électricité	19 500 \$
Salaire	765 000 \$
Assurance	650 \$
Amortissement	89 500 \$
Intérêts sur emprunts	2 700 \$
Dépréciation des comptes clients	1 450 \$
Résultat avant impôts	596 000 \$
impôt	208 600 \$
Résultat net	387 400 \$

Le résultat net s'ajoute aux Résultats non distribués de l'exercice précédent

Compagnie Boulaky Inc. État des variations des capitaux propres période du 1er janvier au 31 décembre 2015					
	Capital social	RND	Surplus d'apports	Écart de réévaluation	Total des capitaux propres
Solde au 1er janvier 2015	365 000 \$	875 000 \$	15 000 \$	- \$	1 255 000 \$
Réévaluation des biens immobiliers				797 500 \$	797 500 \$
Surplus d'apport de la période				- \$	- \$
Émission d'actions	10 000 \$				10 000 \$
Résultat net de la période		387 400 \$			387 400 \$
Dividendes déclarés		(3 750) \$			(3 750) \$
Solde au 31 décembre 2015	375 000 \$	1 258 650 \$	15 000 \$	797 500 \$	2 446 150 \$

Les soldes des comptes de l'État des variations des capitaux propres sont transférés dans l'État de la situation financière

Compagnie Boulaky Inc. État de la situation financière Au 31 décembre 2015		
	2015	2014
ACTIFS		
Actifs courants		
Encaisse	671 300 \$	360 450 \$
Placement à court terme		14 000 \$
Comptes clients	31 000 \$	37 000 \$
Provisions pour dépréciation	(3 750) \$	(2 300) \$
Stocks de matière première	19 500 \$	24 000 \$
Actifs de régularisation		
- Produits à recevoir		
Intérêts sur placement à recevoir	1 150 \$	950 \$
- Charges payées d'avance		
Assurance payée d'avance	1 325 \$	1 250 \$
Total des actifs courants	720 525 \$	435 350 \$
Actifs non courants		
Immobilisations incorporelles		
- Brevet	3 000 \$	3 000 \$
- Droits d'auteur	52 000 \$	52 000 \$
Immobilisations corporelles		
Terrains	550 000 \$	450 000 \$
- Immeuble	1 800 000 \$	950 000 \$
Amortissement cumulé immeuble	(80 600) \$	(297 500) \$
- Équipements de production	127 000 \$	95 000 \$
Amortissement cumulé Equ. de prod.	(57 900) \$	(49 000) \$
Placement à long terme		
- Obligations à terme 2017	22 000 \$	22 000 \$
Total des actifs non courants	2 415 500 \$	1 225 500 \$
Total des actifs	3 136 025 \$	1 660 850 \$
PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES		
PASSIFS		
Passifs courants		
Comptes fournisseurs	28 000 \$	32 000 \$
Emprunts à court terme		17 000 \$
Portion court terme de l'emprunt long terme	14 500 \$	12 500 \$
Passifs de régularisation		
Charges à payer		
- Impôts à payer	208 600 \$	204 000 \$
- Salaires à payer	1 950 \$	1 850 \$
- Intérêts à payer	925 \$	750 \$
Produits différés		
- Loyer perçu d'avance	1 900 \$	1 750 \$
Total des passifs courants	255 875 \$	269 850 \$
Passifs non courants		
Emprunts à long terme	410 500 \$	112 500 \$
Obligations à payer en 2017	23 500 \$	23 500 \$
Total des passifs non courants	434 000 \$	136 000 \$
Total des Passifs	689 875 \$	405 850 \$
CAPITAUX PROPRES		
Capital social	375 000 \$	365 000 \$
Résultats non distribués	1 258 650 \$	875 000 \$
Surplus d'apports	15 000 \$	15 000 \$
Écart de réévaluation	797 500 \$	
Total des capitaux propres	2 446 150 \$	1 255 000 \$
Total des capitaux propres et des passifs	3 136 025 \$	1 660 850 \$

Classement dans les états financiers des différents comptes avec leurs soldes.

Dans le cadre du cours

- Seulement les étapes 1 et 6 sont demandées.
- Les étapes 2 à 5 doivent être comprises, mais ne devront pas être démontrées.
- Une compagnie peut décider de faire ses États financiers à un autre moment que le 31 décembre. Par contre, il doit les faire à la même date chaque année (principe de la permanence des méthodes comptables).

Débit/Crédit

Module préalable :
Introduction à la comptabilité

Notions de bases du mouvements de valeur monétaire

Une transaction financière implique qu'une valeur en argent se déplace d'un point à un autres.

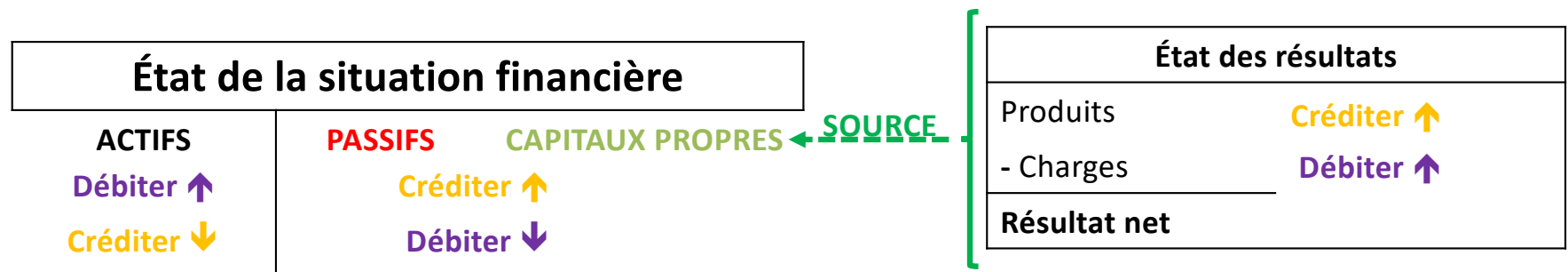
Elle comporte au minimum deux éléments.

Une transaction financière bien effectuée répond à ses deux principes :

$$\sum \text{Débits} = \sum \text{Crédits}$$

$$\text{ACTIFS} = \text{PASSIFS} + \text{CAPITAUX PROPRES}$$

L'augmentation ou la diminution de valeur d'un compte se nomme créditer et débiter



L'État des résultats est une des sources des Capitaux propres

Notions de bases du mouvements de valeur monétaire

Une transaction financière implique qu'une valeur en argent se déplace d'un point à un autres.
Donc qu'elle comporte au minimum deux éléments.

Exemple :

L'achat d'un camion de 50 000 \$. 20 000 \$ est payé comptant et le reste est financé par la banque.

Actif = 30 000 \$	(Actif)	L'actif camion est débité de	50 000 \$	} Débit = 50 000 \$
	(Actif)	L'encaisse est crédité de	20 000 \$	
Passif + Capitaux propres= 30 000 \$	(Passif)	Une dette est créditée de	30 000 \$	} Crédit = 50 000 \$

$$\text{Actifs} = \text{Passifs} + \text{Capitaux propres}$$

$$\sum \text{Débits} = \sum \text{Crédits}$$

Comment connaître l'impact de débiter et créditer sur un compte

Voici l'astuce logique

1

État de la situation financière

ACTIFS

Débiter ↑

PASSIFS

Créditer ↑

Tout d'abord, **débiter** et **créditer** sont des verbes d'actions qui représentent une hausse (↑) ou une baisse (↓) de valeur monétaire

5 étapes pour vous en rappeler :

En premier, une astuce mnémonique.

Dans votre portefeuille, vous avez deux cartes. Une carte de **débit Interact** et une carte de **crédit Visa**.



La carte de **débit** Interact vous permet de retirer et de déposer dans votre compte courant votre argent. Pour une entreprise, ce compte est représenté par l'encaisse, qui fait partie de ses **ACTIFS**. Plus le montant de ce compte augmente, plus vous augmentez votre valeur.

Débiter un **ACTIF** augmente (↑) sa valeur



La carte de **crédit** vous permet de dépenser de l'argent que vous n'avez pas. Vous vous financez par une dette et une dette est un **PASSIF**. Plus le montant de ce compte augmente, plus vous vous endettez.

Créditer un **PASSIF** augmente (↑) sa valeur

Comment connaître l'impact de débiter et créditer sur un compte

Voici l'astuce logique

2

État de la situation financière

ACTIFS Débiter ↑	PASSIFS Créditer ↑
	<hr/>
	CAPITAUX PROPRES Créditer ↑

Maintenant oubliez les noms communs Débit/Crédit et mettez l'emphasis sur les verbes d'action **Débiter**/**Créditer**

$$\text{ACTIFS} = \text{PASSIFS} + \text{CAPITAUX PROPRES}$$

Donc, les comptes de **CAPITAUX PROPRES** doivent réagir de la même façon que les comptes de **PASSIFS**

Créditer des comptes de **CAPITAUX PROPRES**
augmente (↑) leurs valeurs

Comment connaître l'impact de débiter et créditer sur un compte

Voici l'astuce logique

État de la situation financière

ACTIFS	PASSIFS
Débiter ↑	Créditer ↑
	<hr/> CAPITAUX PROPRES
	Créditer ↑
	<ul style="list-style-type: none"> RND
	Créditer ↑

Les **RND** (résultats non distribués) sont une sous catégorie des **CAPITAUX PROPRES**

Les **RND** doivent donc réagir de la même façon que les **CAPITAUX PROPRES**

Créditer le compte des **RND**
augmente (↑) sa valeur

Comment connaître l'impact de débiter et créditer sur un compte

Voici l'astuce logique

4

État de la situation financière

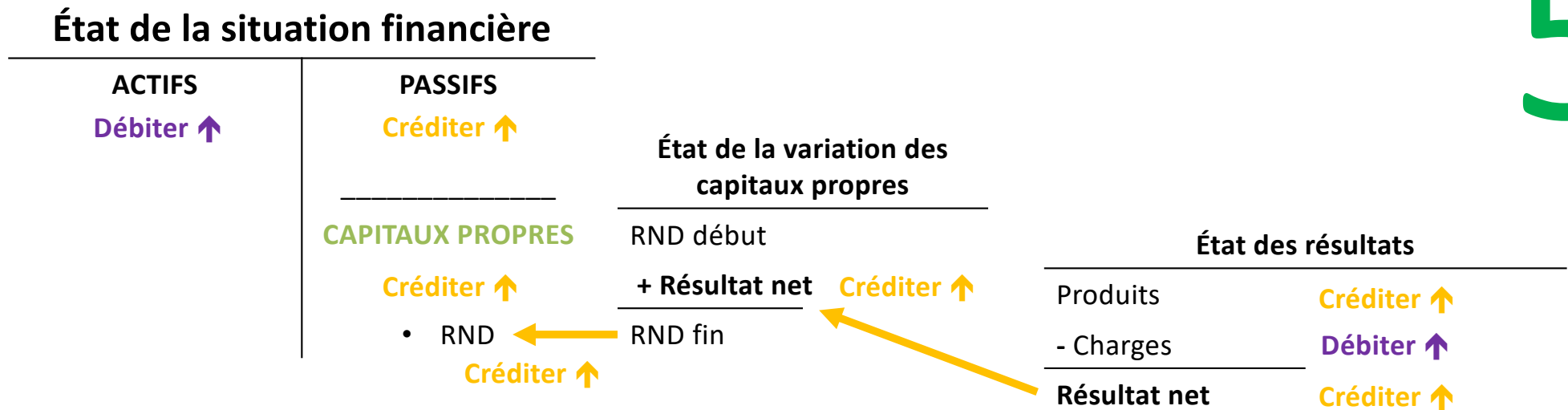
ACTIFS	PASSIFS	
Débiter ↑	Créditer ↑	
		État de la variation des capitaux propres
	CAPITAUX PROPRES	RND début
	Créditer ↑	+ Résultat net Créditer ↑
	• RND ←	RND fin
	Créditer ↑	

Les **RND** sont calculés à partir des **RND** de l'exercice précédent et des **Résultats nets** du présent exercice
Le **Résultat net** doit donc réagir de la même façon que les **RND**

Créditer le compte du **Résultat net**
augmente (↑) sa valeur

Comment connaître l'impact de débiter et créditer sur un compte

Voici l'astuce logique



Le **Résultat net** représente les bénéfices de l'entreprise.

Ce qui fait augmenter les bénéfices c'est les **Produits**.

Puisque **Créditer le résultat net augmente (↑)** la valeur du compte, **Créditer** un compte de **Produits augmente (↑)** sa valeur.

Créditer augmente (↑) les Produits

Les **Charges** réagissent à l'opposées des produits donc **Débiter** un compte de **Charges augmente (↑)** sa valeur.

Débiter augmente (↑) les Charges

EN RÉSUMÉ

État de la situation financière	
ACTIFS	PASSIFS
Débiter ↑	Créditer ↑
Créditer ↓	Débiter ↓
	<hr/>
	CAPITAUX PROPRES
	Créditer ↑
	Débiter ↓



État de la variation des capitaux propres
Créditer ↑
Débiter ↓

Soit vous l'apprenez par cœur
Soit vous comprenez la logique



État des résultats	
Produits	Créditer ↑
- Charges	Débiter ↑
<hr/>	
Résultat net	Créditer ↑

Présentation des 3 États financiers de base

Module préalable :
Introduction à la comptabilité

La suite vous permettra de répondre aux questions suivantes

- Est-ce que mon entreprise est rentable?
- Quelle est la valeur de mes possessions?
- Quelles sont mes obligations à court terme?
- Suis-je en mesure d'emprunter davantage?
- Comment puis-je établir des états financiers en bonne et due forme?
- Et plus encore !!!

Présentation des 3 États financiers de base

- 1- L'État des résultats
- 2- L'État de variation des capitaux propres
- 3- L'État de la situation financière

Ces 3 États financiers sont interreliés

Nom de la compagnie État des résultats du jj-mm-année au jj-mm-année		\$ Can
Produits des activités ordinaires	X	
Coûts des ventes	(X)	
Marge brute	XX	
Autres produits <i>(détail requis)</i>	X	
Charges commerciales <i>(détail requis)</i>	(X)	
Charges administratives <i>(détail requis)</i>	(X)	
Autres charges <i>(détail requis)</i>	(X)	
Résultats avant impôts	XX	
Impôts sur le résultat	(X)	
Résultat net après impôts	XX	

Nom de la compagnie État des variations des capitaux propres du jj-mm-année au jj-mm-année						\$ Can
	Capital social	RND	Surplus d'apports	Écart de réévaluation	Total des capitaux propres	
Solde au début	X	X	X	X	XX	
Réévaluation des biens immobiliers				X	XX	
Surplus d'apport de la période			X		XX	
Émission d'actions	X				XX	
Résultats net de la période		X			XX	
Dividendes déclarés		(X)			(XX)	
Solde à la fin	XX	XX	XX	XX	XX	

Nom de la compagnie
État de la situation financière
Au jj-mm-année \$ Can

	Année N	Année N-1
Actifs		
Actifs courants <i>(détails requis)</i>	XX	XX
Total des actifs courants	XX	XX
Actifs non courants <i>(détails requis)</i>	XX	XX
Total des actifs non courants	XX	XX
Total des actifs	XX	XX
Passifs et capitaux propres		
Passifs courants <i>(détails requis)</i>	XX	XX
Total des passifs courants	XX	XX
Passifs non courants <i>(détails requis)</i>	XX	XX
Total des passifs non courants	XX	XX
Capitaux propres <i>(détails requis)</i>	XX	XX
Total des capitaux propres	XX	XX
Total des passifs	XX	XX
Total des passifs et des capitaux propres	XX	XX

Ils me permettent de savoir combien j'ai, combien je dois, si je vends mon entreprise combien je vais empocher, combien ça me coûte par année, combien ça me rapporte par année, etc.
Le principe fondamental de l'inscription des transactions : Elle touche **deux comptes et plus**.
C'est le principe de la **dualité des inscriptions**.

Nom de la compagnie État des résultats du 1 ^{er} janvier au 31 décembre	
Produits des activités ordinaires	X
Coûts des ventes	(X)
Marge brute	XX
Autres produits (détail requis)	X
Charges commerciales (détail requis)	(X)
Charges administratives (détail requis)	(X)
Autres charges (détail requis)	(X)
Résultats avant impôts	XX
Impôts sur le résultat	(X)
Résultat net après impôts	XX

L'État des résultats

Donne le détail de ce qui rend plus riche l'entreprise et ce qui la rend plus pauvre.

Le résultat net détermine le niveau d'enrichissement de l'entreprise durant un exercice.

Un produit rend plus RICHE !!!

Une charge plus PAUVRE !!!

{ Temps }

Effectué dans un intervalle de temps

Nom de la compagnie État des résultats \$ Can période du jj-mm-année au jj-mm-année	
Produits des activités ordinaires	XX \$
Coût des ventes	(XX) \$
Marge brute	XX \$
Produits d'intérêts	XX \$
Produits de location de loyer	XX \$
Gain sur disposition	XX \$
<u>Charges</u>	
Électricité	XX \$
Salaire	XX \$
Assurance	XX \$
Amortissement	XX \$
Intérêt sur emprunts	XX \$
Dépréciation des comptes clients	XX \$
Résultat avant impôts	XX \$
impôt	(XX) \$
Résultats net	XX \$

N = année de l'exercice

39

Au début de chaque exercice, la valeur des comptes est remise à zéro

L'État des résultats

Nom de la compagnie État des résultats du 1 ^{er} janvier au 31 décembre	
Produits des activités ordinaires	X
Coûts des ventes	(X)
Marge brute	XX
Autres produits (détail requis)	X
Charges commerciales (détail requis)	(X)
Charges administratives (détail requis)	(X)
Autres charges (détail requis)	(X)
Résultats avant impôts	XX
Impôts sur le résultat	(X)
Résultat net après impôts	XX

ÉLÉMENTS DE L'ÉTAT DES RÉSULTATS

- **En-tête** : raison sociale de l'entité, nom de l'état financier, **période** à laquelle se rapporte l'état, unité de mesure
 - **Produits** (revenus)
 - **Charges** (dépenses)
 - **Résultat avant impôts**
 - **Charge d'impôts (comptable)** sur le résultat
 - **Résultat net après impôts**
 - **Résultat par action** (bénéfice par action, BPA)
 - Ratio donné par le bénéfice net divisé par le nombre d'actions total
- Le BPA n'est pas vu dans le cadre du cours

Nom de la compagnie État des résultats période du jj-mm-année au jj-mm-année		Devise \$ Can
Produits des activités ordinaires	XX	\$
Coût des ventes	(XX)	\$
Marge brute	XX	\$
Produits d'intérêts	XX	\$
Produits de location de loyer	XX	\$
Gain sur disposition	XX	\$
<u>Charges</u>		
Électricité	XX	\$
Salaire	XX	\$
Assurance	XX	\$
Amortissement	XX	\$
Intérêt sur emprunts	XX	\$
Dépréciation des comptes clients	XX	\$
Résultat avant impôts	XX	\$
impôt	(XX)	\$
Résultats net	XX	\$

Résultat avant impôt = Marge brute + autres produits - charges

Le résultat net de l'entreprise représente le bénéfice de l'entreprise

N = année de l'exercice

40

Moulay Vincent Huard ©

L'État des résultats

Nom de la compagnie État des résultats du 1 ^{er} janvier au 31 décembre	
Produits des activités ordinaires	X
Coût des ventes	(X)
Marge brute	XX
Autres produits (détail requis)	X
Charges commerciales (détail requis)	(X)
Charges administratives (détail requis)	(X)
Autres charges (détail requis)	(X)
Résultats avant impôts	XX
Impôts sur le résultat	(X)
Résultat net après impôts	XX

Revenus reliés aux produits ou aux services rendus relatifs à l'exploitation de l'entreprise.

Exemple

Ventes nettes		
Ventes brutes		62 000 \$
Moins : Rendus et rabais sur ventes	200 \$	
Escomptes sur ventes	<u>300 \$</u>	
Ventes nettes		61 500 \$

Nom de la compagnie État des résultats \$ Can période du jj-mm-année au jj-mm-année	
Produits des activités ordinaires	XX \$
Coût des ventes	<u>(XX) \$</u>
Marge brute	XX \$
Produits d'intérêts	XX \$
Produits de location de loyer	XX \$
Gain sur disposition	XX \$
<u>Charges</u>	
Électricité	XX \$
Salaire	XX \$
Assurance	XX \$
Amortissement	XX \$
Intérêt sur emprunts	XX \$
Dépréciation des comptes clients	XX \$
Résultat avant impôts	<u>XX \$</u>
impôt	(XX) \$
Résultats net	<u>XX \$</u>

N = année de l'exercice

41

Moulay Vincent Huard ©

Nom de la compagnie État des résultats du 1 ^{er} janvier au 31 décembre	
Produits des activités ordinaires	X
Coût des ventes	(X)
Marge brute	XX
Autres produits (détail requis)	X
Charges commerciales (détail requis)	(X)
Charges administratives (détail requis)	(X)
Autres charges (détail requis)	(X)
Résultats avant impôts	XX
Impôts sur le résultat	(X)
Résultat net après impôts	XX

L'État des résultats

Coût des ventes = Stocks utilisés (ou coût des produits fabriqués)

Exemple (inventaire périodique)

Coût des ventes		
Stock de marchandises de début		14 800 \$
Plus : Achats	28 000 \$	
Douanes	3 000 \$	
Transport sur achat	<u>2 000 \$</u>	
Achats bruts	33 000 \$	
Moins : Rendus et rabais sur achats	12 000 \$	
Escomptes sur achats	<u>580 \$</u>	
Achats nets	<u>20 420 \$</u>	
Coût des marchandises destinées à la vente	35 220 \$	
Moins : Stock de marchandises à la fin	13 500 \$	
Coût des ventes		21 720 \$

Nom de la compagnie État des résultats \$ Can période du jj-mm-année au jj-mm-année	
Produits des activités ordinaires	XX \$
Coût des ventes	(XX) \$
Marge brute	XX \$
Produits d'intérêts	XX \$
Produits de location de foyer	XX \$
Gain sur disposition	XX \$
<u>Charges</u>	
Électricité	XX \$
Salaire	XX \$
Assurance	XX \$
Amortissement	XX \$
Intérêt sur emprunts	XX \$
Dépréciation des comptes clients	XX \$
Résultat avant impôts	XX \$
impôt	(XX) \$
Résultats net	XX \$

N = année de l'exercice

42

Moulay Vincent Huard ©

L'État des résultats

Nom de la compagnie État des résultats du 1 ^{er} janvier au 31 décembre	
Produits des activités ordinaires	X
Coûts des ventes	(X)
Marge brute	XX
Autres produits (détail requis)	X
Charges commerciales (détail requis)	(X)
Charges administratives (détail requis)	(X)
Autres charges (détail requis)	(X)
Résultats avant impôts	XX
Impôts sur le résultat	(X)
Résultat net après impôts	XX

Marge brute = Produit des ventes – Coût des ventes

Produits autres que ceux d'exploitation

- **Produits d'intérêts :**
Lorsque de l'argent est placé, il y a des revenus d'intérêts qui y sont associés. En comptabilité on doit séparer la valeur de l'argent placée (actifs) des revenus d'intérêts.
- **Produit de location de loyer :**
Ici l'entreprise à comme activité secondaire la location de local.
- **Gain sur disposition :**
Vente d'un actif plus cher que sa valeur comptable (valeur comptable = coût d'acquisition moins les amortissements cumulés). Il y a **Perte sur disposition (charge)** lorsque l'actif est vendu moins cher que sa valeur comptable.

Nom de la compagnie État des résultats période du jj-mm-année au jj-mm-année		\$ Can
Produits des activités ordinaires		XX \$
Coût des ventes		(XX) \$
Marge brute		XX \$
Produits d'intérêts		XX \$
Produits de location de loyer		XX \$
Gain sur disposition		XX \$
<u>Charges</u>		
Électricité		XX \$
Salaire		XX \$
Assurance		XX \$
Amortissement		XX \$
Intérêt sur emprunts		XX \$
Dépréciation des comptes clients		XX \$
Résultat avant impôts		XX \$
impôt		(XX) \$
Résultats net		XX \$

N = année de l'exercice

L'État des résultats

Nom de la compagnie État des résultats du 1 ^{er} janvier au 31 décembre	
Produits des activités ordinaires	X
Coût des ventes	(X)
Marge brute	XX
Autres produits (détail requis)	X
Charges commerciales (détail requis)	(X)
Charges administratives (détail requis)	(X)
Autres charges (détail requis)	(X)
Résultats avant impôts	XX
Impôts sur le résultat	(X)
Résultat net après impôts	XX

Charge

- **Amortissement :**
Représente la perte de valeur d'un actif durant un exercice (habituellement 1 an). Permet d'augmenter les amortissements cumulés (actifs non courants).
- **Charges d'intérêts :**
Lors d'un emprunt, il y a des charges d'intérêts qui y sont associées. En comptabilité on doit séparer la valeur de l'argent emprunté (passifs) des charges d'intérêts.
- **Dépréciation des comptes-clients :**
Deux utilités
 - Elle est créée afin de balancer une augmentation de la **Provision pour dépréciation des comptes clients**.
 - Lorsqu'un client ne peut nous payer et que ça n'a pas été prévu lors d'une **Provision pour dépréciation des comptes clients**. Le compte-clients sera alors crédité du montant de cette dépréciation.

Nom de la compagnie État des résultats \$ Can période du jj-mm-année au jj-mm-année	
Produits des activités ordinaires	XX \$
Coût des ventes	(XX) \$
Marge brute	XX \$
Produits d'intérêts	XX \$
Produits de location de loyer	XX \$
Gain sur disposition	XX \$
<u>Charges</u>	
Électricité	XX \$
Salaire	XX \$
Assurance	XX \$
Amortissement	XX \$
Intérêt sur emprunts	XX \$
Dépréciation des comptes clients	XX \$
Résultat avant impôts	XX \$
impôt	(XX) \$
Résultats net	XX \$

L'impôt comptable – impôt fiscal = impôt différé passif ou impôt différé actif
Cette notion ne sera pas vue en cours

Impôt = impôt comptable

N = année de l'exercice
44

Moulay Vincent Huard ©

Nom de la compagnie État des résultats du 1 ^{er} janvier au 31 décembre	
Produits des activités ordinaires	X
Coûts des ventes	(X)
Marge brute	XX
Autres produits (détail requis)	X
Charges commerciales (détail requis)	(X)
Charges administratives (détail requis)	(X)
Autres charges (détail requis)	(X)
Résultats avant impôts	XX
Impôts sur le résultat	(X)
Résultat net après impôts	XX

L'État des résultats

Distinction entre une charge et un actif

Qu'est-ce qui différencie un gobelet de café plein et un gobelet de café qui a été vidé ?



C'est un
actif



C'est une
charge

Le gobelet de café plein peut-être vendu à un de vos collègues de classe, il a une valeur.

Personne ne sera intéressé à vous acheter votre gobelet de café vidé. Il n'a plus de valeur.

Nom de la compagnie				
État des variations des capitaux propres				
	Capital social	Surplus d'apports	Écart de réévaluation	Total des capitaux propres
Solde au début	X	X	X	XX
Réévaluation des biens immobiliers			X	XX
Surplus d'apport de la période		X		XX
Émission d'actions		X		XX
Résultats net de la période		X		XX
Dividendes déclarés		(XX)		(XX)
Solde à la fin	XX	XX	XX	XX

L'État de variation des capitaux propres

Commence par les montants du dernier exercice

Le solde final sera mis dans l'État de la situation financière

Nom de la compagnie					Devise
État des variations des capitaux propres					
période du 1er janvier au 31 décembre N					\$ Can
	Capital social	RND	Surplus d'apports	Écart de réévaluation	Total des capitaux propres
Solde au 1er janvier N	XX \$	XX \$	XX \$	XX \$	XX \$
Réévaluation des biens immobiliers				XX \$	XX \$
Surplus d'apport de la période			XX \$		XX \$
Émission d'actions	XX \$				XX \$
Résultats net de la période		XX \$			XX \$
Dividendes déclarés		(XX) \$			XX \$
Solde au 31 décembre N	XX \$	XX \$	XX \$	XX \$	XX \$

{ Temps }

Effectué dans un intervalle de temps

Nom de la compagnie État des variations des capitaux propres				
	Capital social	Surplus d'apports	Écart de réévaluation	Total des capitaux propres
Solde au début	X	X	X	XX
Réévaluation des biens immobiliers			X	XX
Surplus d'apport de la période		X		XX
Émission d'actions		X		XX
Résultats net de la période		X		XX
Dividendes déclarés		(X)		(XX)
Solde à la fin	XX	XX	XX	XX

L'État de variation des capitaux propres

Nom de la compagnie État des résultats du jj-mm-année au jj-mm-année		\$ Can
Produits des activités ordinaires	X	
Coûts des ventes	(X)	
Marge brute	XX	
Autres produits (<i>détail requis</i>)	X	
Charges commerciales (<i>détail requis</i>)	(X)	
Charges administratives (<i>détail requis</i>)	(X)	
Autres charges (<i>détail requis</i>)	(X)	
Résultats avant impôts	XX	
Impôts sur le résultat	(X)	
Résultat net après impôts	XX	

Nom de la compagnie État des variations des capitaux propres période du 1er janvier au 31 décembre N						\$ Can
	Capital social	RND	Surplus d'apports	Écart de réévaluation	Total des capitaux propres	
Solde au 1er janvier N	XX \$	XX \$	XX \$	XX \$	XX \$	XX \$
Réévaluation des biens immobiliers				XX \$	XX \$	XX \$
Surplus d'apport de la période			XX \$		XX \$	XX \$
Émission d'actions	XX \$				XX \$	XX \$
Résultats net de la période		XX \$			XX \$	XX \$
Dividendes déclarés		(XX) \$			XX \$	XX \$
Solde au 31 décembre N	XX \$	XX \$	XX \$	XX \$	XX \$	XX \$

Nom de la compagnie
État de la situation financière
Au jj-mm-année

	Année N	Année N-1
Actifs		
Actifs courants (<i>détails requis</i>)	XX	XX
Total des actifs courants	XX	XX
Actifs non courants (<i>détails requis</i>)	XX	XX
Total des actifs non courants	XX	XX
Total des actifs	XX	XX
Passifs et capitaux propres		
Passifs courants (<i>détails requis</i>)	XX	XX
Total des passifs courants	XX	XX
Passifs non courants (<i>détails requis</i>)	XX	XX
Total des passifs non courants	XX	XX
Capitaux propres (<i>détails requis</i>)	XX	XX
Total des capitaux propres	XX	XX
Total des passifs	XX	XX
Total des passifs et des capitaux propres	XX	XX

N = année de l'exercice

Fait le lien entre l'état des résultats et l'état de la situation financière

Nom de la compagnie État des variations des capitaux propres				
	Capital social	Surplus d'apports	Écart de réévaluation	Total des capitaux propres
Solde au début	X	X	X	XX
Réévaluation des biens immobiliers			X	XX
Surplus d'apport de la période		X		XX
Émission d'actions	X			XX
Résultats net de la période		X		XX
Dividendes déclarés		(XX)		(XX)
Solde à la fin	XX	XX	XX	XX

L'État de variation des capitaux propres

- Surplus d'apport :**

Le surplus d'apport comprend notamment les dons et les apports de capital versés à la société par un tiers parti.

- Écart de réévaluation:**

Sers à balancer les comptes lors d'une réévaluation d'un actif non courant.

- Résultats non distribués :**

En terme simple, c'est le montant cumulé de tous les bénéfices depuis la création de l'entreprise moins les dividendes déclarés depuis sa création.

- Capital social :**

Valeur des actions émises par la compagnie à leur valeur d'émission.

Nom de la compagnie État des variations des capitaux propres période du 1er janvier au 31 décembre N					
	Capital social	RND	Surplus d'apports	Écart de réévaluation	Total des capitaux propres
Solde au 1er janvier N	XX \$	XX \$	XX \$	XX \$	XX \$
Réévaluation des biens immobiliers				XX \$	XX \$
Surplus d'apport de la période			XX \$		XX \$
Émission d'actions	XX \$				XX \$
Résultats net de la période		XX \$			XX \$
Dividendes déclarés		(XX) \$			XX \$
Solde au 31 décembre N	XX \$	XX \$	XX \$	XX \$	XX \$

Nom de la compagnie État des variations des capitaux propres				
	Capital social	Surplus d'apport	Écart de réévaluation	Total des capitaux propres
Solde au début	X	X	X	XX
Réévaluation des biens immobiliers			X	XX
Surplus d'apport de la période		X		XX
Émission d'actions		X		XX
Résultats net de la période		X		XX
Dividendes déclarés		(X)		(XX)
Solde à la fin	XX	XX	XX	XX

L'État de variation des capitaux propres

Quelques définitions de comptes

- **Réévaluation des bien immobiliers:**
Réévaluation d'un actif non courant durant l'exercice.
- **Surplus d'apport :**
Le surplus d'apport durant l'exercice.
- **Émission d'actions :**
Valeur des actions émises durant l'exercice.
- **Résultats net de la période:**
Provient de l'état des résultats.
- **Dividendes déclarés:**
Représente la part des bénéfices (habituellement) qui sont répartis entre les actionnaires.

Nom de la compagnie État des variations des capitaux propres période du 1er janvier au 31 décembre N						\$ Can
	Capital social	RND	Surplus d'apports	Écart de réévaluation	Total des capitaux propres	
Solde au 1er janvier N	XX \$	XX \$	XX \$	XX \$	XX \$	XX \$
Réévaluation des biens immobiliers				XX \$	XX \$	XX \$
Surplus d'apport de la période			XX \$		XX \$	XX \$
Émission d'actions	XX \$				XX \$	XX \$
Résultats net de la période		XX \$			XX \$	XX \$
Dividendes déclarés		(XX) \$			XX \$	XX \$
Solde au 31 décembre N	XX \$	XX \$	XX \$	XX \$	XX \$	XX \$

Nom de la compagnie État des variations des capitaux propres				
	Capital social	Surplus d'apports	Écart de réévaluation	Total des capitaux propres
Solde au début	X	X	X	XX
Reévaluation des biens immobiliers			X	XX
Surplus d'apport de la période		X		XX
Émission d'actions		X		XX
Résultat net de la période		X		XX
Dividendes déclarés	XX	XX	XX	XX
Solde à la fin	XX	XX	XX	XX

L'État des variations du capital (entreprise individuelle)

Remplace l'État de variation des capitaux propres pour les entreprises individuelles ou les sociétés de personnes

- **Apports :**
Capital versés à l'entreprise par son propriétaire.
- **Prélèvements :**
Récupération de capital de l'entreprise par son propriétaire.

Nom de l'entreprise État des variations du capital période du jj-mm-année au jj-mm-année			\$ Can
Solde du capital en début de la période	XX \$		XX \$
Plus (moins) : résultats nets de la période	+(-) XX \$		XX \$
Plus : apports	XX \$		
Moins : Prélèvements (retraite)	(XX) \$		XX \$
Solde du capital en la fin de la période			XX \$

L'État de la situation financière

Me dit ce que je possède : **ACTIFS**

Me dit ce que je dois : **PASSIFS**

Me dit ce qui reviendrait aux propriétaires si
l'entreprise était liquidée : **CAPITAUX PROPRES**

Nom de la compagnie État de la situation financière Au 31-12-2019		
	Année N	Année N-1
Actifs		
Actifs non courants (détail requis)	XX	XX
Total des actifs non courants	XX	XX
Actifs courants (détail requis)	XX	XX
Total des actifs courants	XX	XX
Total des actifs	XX	XX
Passifs et capitaux propres		
Capitaux propres (détail requis)	XX	XX
Total des capitaux propres	XX	XX
Passifs non courants (détail requis)	XX	XX
Total des passifs non courants	XX	XX
Passifs courants (détail requis)	XX	XX
Total des passifs courants	XX	XX
Total des passifs	XX	XX
Total des passifs et des capitaux propres	XX	XX

$$\text{ACTIFS} = \text{PASSIFS} + \text{CAPITAUX PROPRES}$$

Bilan de la compagnie		
État de la situation financière		
Au 31-12-2018		
Actif	2018	2017
Actif non courant (détails requis)	XX	XX
Total des actifs non courants	XX	XX
Actif courant (détails requis)	XX	XX
Total des actifs courants	XX	XX
Total des actifs	XX	XX
Passif et capitaux propres	XX	XX
Passif non courant (détails requis)	XX	XX
Total des passifs non courants	XX	XX
Passif courant (détails requis)	XX	XX
Total des passifs courants	XX	XX
Total des passifs	XX	XX
Capitaux propres (détails requis)	XX	XX
Total des capitaux propres	XX	XX
Total des passifs et des capitaux propres	XX	XX

L'État de la situation financière

Devise

\$ Can

Nom de la compagnie
État de la situation financière
Au jj-mm-année

- Se fait à une date précise
- Pas obligatoirement au 31 décembre
- Normalement 1 fois par année
- Ici on compare l'année de l'exercice avec celui de l'année précédente



Effectué à un moment précis
C'est une photo des comptes

	Année N	Année N-1
Actifs		
Actifs courants (<i>détails requis</i>)	XX	XX
Total des actifs courants	XX	XX
Actifs non courants (<i>détails requis</i>)	XX	XX
Total des actifs non courants	XX	XX
Total des actifs	XX	XX
Passifs et capitaux propres	XX	XX
Passifs courants (<i>détails requis</i>)	XX	XX
Total des passifs courants	XX	XX
Passifs non courants (<i>détails requis</i>)	XX	XX
Total des passifs non courants	XX	XX
Capitaux propres (<i>détails requis</i>)	XX	XX
Total des capitaux propres	XX	XX
Total des passifs	XX	XX
Total des passifs et des capitaux propres	XX	XX

La valeur des comptes est cumulative, d'exercice en exercice

L'État de la situation financière

ACTIFS = POSSESSIONS

Moulay Vincent Huard ©

L'État de la situation financière

État de la situation financière		
Au 31-12-2019		
	2019	2018
ACTIF		
Encaisse	100	100
Placements à court terme	200	200
Comptes clients	300	300
Provisions pour dépréciation	(100)	(100)
Stocks de marchandise	400	400
ACTIF	1000	1000
PASSIF		
Capital	1000	1000
Provisions pour dépréciation	(100)	(100)
PASSIF	1000	1000

Les Actifs courants - de 1 an

Ressources en attente d'être utilisées (consommées ou encaissées) pour l'exploitation de l'entreprise au cours du prochain exercice financier (moins de 1 an).

- Comptes-clients :**

Une entreprise vend généralement des marchandises à crédit à ses clients qui s'engagent implicitement à s'acquitter plus tard des sommes dues. Ces ventes et ces promesses implicites de payer faites par un client s'appellent respectivement **ventes à crédit** et **comptes-clients**.

Le compte Client est présenté dans les actifs courants, à la valeur nominale moins la **Provision pour dépréciation-clients**.

- Provision pour dépréciation des comptes clients :**

Représente la partie des comptes-clients dont le recouvrement est douteux (principe de prudence). Les comptes-clients réduits de cette provision donnent la valeur des comptes-clients nets. L'augmentation de la provision se fait en ajoutant une charge de **dépréciation des comptes-clients**.

Nom de la compagnie		
État de la situation financière		
Au jj-mm-année \$ Can		
	Année N	Anne N-1
ACTIFS		
Actifs courants		
Encaisse	XX \$	XX \$
Placement à court terme		XX \$
Comptes clients	XX \$	XX \$
Provisions pour dépréciation	(XX) \$ XX \$	(XX) \$ XX \$
Stocks de marchandise	XX \$	XX \$
Actifs de régularisation		
- Produits à recevoir		
Intérêts sur placement à recevoir	XX \$	XX \$
- Charges payées d'avance		
Assurance payée d'avance	XX \$	XX \$
Total des actifs courants	XX \$	XX \$

L'État de la situation financière

Plan de la comptabilité des sociétés financières du 1 ^{er} janvier 2015		
	Année N	Année N-1
ACTIF		
Actif non courant (bilan long)	XX	XX
Actif courant (bilan court)	XX	XX
Actif non courant (bilan long)	XX	XX
Actif courant (bilan court)	XX	XX
PASSIF		
Passif non courant (bilan long)	XX	XX
Passif courant (bilan court)	XX	XX
Passif non courant (bilan long)	XX	XX
Passif courant (bilan court)	XX	XX
Passif non courant (bilan long)	XX	XX
Passif courant (bilan court)	XX	XX
Passif non courant (bilan long)	XX	XX
Passif courant (bilan court)	XX	XX

Les Actifs courants - de 1 an

- **Encaisse** : Liquidités
- **Placement à court terme** :
Tout argent placé qui sera récupéré dans moins d'un an.
Exemple: placement en obligation, en actions, etc.
- **Stocks (inventaires)** :
Biens destinés à la revente ou à l'utilisation.
Lorsque les biens sont destinés à la revente, ils se transformeront éventuellement en coût des ventes.
- **Effet à recevoir ou billet à recevoir** :
Sers à comptabiliser les sommes qu'un client s'est engagé à payer en signant un billet à ordre, c'est-à-dire une promesse écrite de payer un montant d'argent précis à une date déterminée d'avance (porte intérêt en général).

Nom de la compagnie État de la situation financière Au jj-mm-année \$ Can		
	Année N	Anne N-1
ACTIFS		
Actifs courants		
Encaisse	XX \$	XX \$
Placement à court terme		XX \$
Comptes clients	XX \$	XX \$
Provisions pour dépréciation	(XX) \$ XX \$	(XX) \$ XX \$
Stocks de marchandise	XX \$	XX \$
Actifs de régularisation		
- Produits à recevoir		
Intérêts sur placement à recevoir	XX \$	XX \$
- Charges payées d'avance		
Assurance payée d'avance	XX \$	XX \$
Total des actifs courants	XX \$	XX \$

- **Produits à recevoir** :
Ce sont des «créances» non directement reliées à l'objet commercial de l'entreprise, mais plutôt aux produits financiers ou accessoires : Ex: intérêts à recevoir, dividendes à recevoir, loyer à recevoir, etc.
- **Charges payées d'avance** :
Toutes charges qui ont été payées, mais pas entièrement consommées. Elles se transformeront en charges lors de l'exercice suivant.

Actifs non courants (bilan simplifié)	XX	XX
Actifs courants (bilan simplifié)	XX	XX
Passifs non courants (bilan simplifié)	XX	XX
Passifs courants (bilan simplifié)	XX	XX
Actifs non courants (bilan simplifié)	XX	XX
Actifs courants (bilan simplifié)	XX	XX
Passifs non courants (bilan simplifié)	XX	XX
Passifs courants (bilan simplifié)	XX	XX
Actifs non courants (bilan simplifié)	XX	XX
Actifs courants (bilan simplifié)	XX	XX
Passifs non courants (bilan simplifié)	XX	XX
Passifs courants (bilan simplifié)	XX	XX

L'État de la situation financière

Les Actifs non courants + de 1 an

IMMOBILISATIONS CORPORELLES :

- Biens corporels (physiquement identifiables)
- Nécessaires à l'exploitation
- Non destinés (initialement) à la revente

Exemples : terrains, immeubles, mobilier de bureau, mobilier et agencement, améliorations locatives, équipement informatique et logiciels, matériel roulant, etc.

Les actifs amortissables sont indiqués à la valeur d'acquisition avec leurs amortissements cumulés à la date de l'exercice. La différence des deux donne la valeur comptable.

Nom de la compagnie État de la situation financière Au jj-mm-année \$ Can		
	Année N	Anne N-1
Actifs non courants		
<u>Immobilisations incorporelles</u>		
- Brevet	XX \$	XX \$
- Droits d'auteur	XX \$	XX \$
<u>Immobilisations corporelles</u>		
Terrains	XX \$	XX \$
- Immeuble	XX \$	XX \$
Amortissements cumulés immeuble	(XX) \$ <u>XX \$</u>	(XX) \$ <u>XX \$</u>
- Équipements de production	XX \$	XX \$
Amortissements cumulés Équ. de prod.	(XX) \$ <u>XX \$</u>	(XX) \$ <u>XX \$</u>
<u>Placement à long terme</u>		
- Obligations à terme (plus de 1 an)	XX \$	XX \$
Total des actifs non courants	XX \$	XX \$
Total des actifs	XX \$	XX \$

Immobilisations - actif X	X
Moins : amortissements cumulés - actifs X	(X)
Valeur comptable - actif X	XX

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES :

- Brevet
- Droits d'auteur
- etc.

PLACEMENTS À LONG TERME :

- Actions
- Obligations
- Autres actifs financiers (placements dans des terrains, immeubles, etc.)

57

Bilan de la compagnie Bilan de la situation financière Au 31-12-2020		
	2020	2019
ACTIF		
Actif non courant (libellé en \$)	XX	XX
Actif courant (libellé en \$)	XX	XX
PASSIF		
Passif non courant (libellé en \$)	XX	XX
Passif courant (libellé en \$)	XX	XX
Total	XX	XX

L'État de la situation financière

Les Passifs

Un passif **courant** signifie que l'on compte le rembourser dans **moins de 1 an**.

Un passif **non courant** signifie que l'on compte rembourser sa dette dans **plus de 1 an**.

Pour rembourser un passif non courant, on doit le transformer, en tout ou en parti, en passif courant.

Les charges d'intérêts relatifs à ses emprunts se retrouvent dans l'États des résultats

PASSIFS = DETTES

PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES		
Passifs		
<u>Passifs courants</u>		
Comptes fournisseurs	XX \$	XX \$
Emprunts à court terme		XX \$
Portion court terme de l'emprunt long terme	XX \$	XX \$
<u>Passifs de régularisation</u>		
Charges à payer		
- Impôts à payer	XX \$	XX \$
- Salaires à payer	XX \$	XX \$
- Intérêts à payer	XX \$	XX \$
Produits différés		
- Loyer perçu d'avance	XX \$	XX \$
Total des passifs courants	XX \$	XX \$
<u>Passifs non courants</u>		
Emprunts à long terme	XX \$	XX \$
Obligations à payer en 2027	XX \$	XX \$
Total des passifs non courants	XX \$	XX \$
Total des Passifs	XX \$	XX \$
Capitaux propres		
Capital social	XX \$	XX \$
Résultats non distribués	XX \$	XX \$
Surplus d'apports	XX \$	XX \$
Écart de réévaluation	XX \$	
Total des capitaux propres	XX \$	XX \$
Total des capitaux propres et des passifs	XX \$	XX \$

Nom de la compagnie État de la situation financière Au 31 mars 2006		Activité N - Activité N-1	
Actifs			
Actifs non courants (détail requis)		XX	XX
Total des actifs non courants	01	XX	XX
Actifs courants (détail requis)		XX	XX
Total des actifs courants	02	XX	XX
Total des actifs	03	XX	XX
Passifs et capitaux propres			
Capitaux propres (détail requis)		XX	XX
Total des capitaux propres	01	XX	XX
Passifs non courants (détail requis)		XX	XX
Total des passifs non courants	02	XX	XX
Passifs courants (détail requis)		XX	XX
Total des passifs courants	03	XX	XX
Total des passifs	04	XX	XX
Total des passifs et des capitaux propres	05	XX	XX

L'État de la situation financière

Les Passifs courants - de 1 an

- **Comptes-fournisseurs :**
Désigne les sommes qu'une entreprise s'est engagée implicitement à payer à des créanciers relativement à des produits achetés (représente le compte-client du fournisseur).
- **Effet à payer ou billet à payer :**
Les opérations relatives aux billets à ordre dont l'entreprise doit s'acquitter (porte intérêt en général).
- **Portion court terme d'un emprunt à long terme :**
Partie court terme d'un emprunt à long terme.
Exemple : le remboursement d'un emprunt hypothécaire sur 25 ans. Pour la 1^{er} année il y aura 1 an d'emprunt à court terme et 24 ans d'emprunt à long terme. L'année suivante, il y aura 1 an de court terme et 23 ans de long terme, etc.

PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES			
Passifs			
<u>Passifs courants</u>			
Comptes fournisseurs		XX \$	XX \$
Emprunts à court terme			XX \$
Portion court terme de l'emprunt long terme		XX \$	XX \$
<u>Passifs de régularisation</u>			
Charges à payer			
- Impôts à payer		XX \$	XX \$
- Salaires à payer		XX \$	XX \$
- Intérêts à payer		XX \$	XX \$
Produits différés			
- Loyer perçu d'avance		XX \$	XX \$
Total des passifs courants		XX \$	XX \$
<u>Passifs non courants</u>			
Emprunts à long terme		XX \$	XX \$
Obligations à payer en 2027		XX \$	XX \$
Total des passifs non courants		XX \$	XX \$
Total des Passifs		XX \$	XX \$
Capitaux propres			
Capital social		XX \$	XX \$
Résultats non distribués		XX \$	XX \$
Surplus d'apports		XX \$	XX \$
Écart de réévaluation		XX \$	
Total des capitaux propres		XX \$	XX \$
Total des capitaux propres et des passifs		XX \$	XX \$

Niveau de la compagnie (État de la situation financière)		
Au 31/12/2014		
	Activité N	Activité N-1
Actifs		
Actifs non courants (différentiel requis)	XX	XX
Total des actifs non courants	XX	XX
Actifs courants (différentiel requis)	XX	XX
Total des actifs courants	XX	XX
Total des actifs	XX	XX
Passifs et capitaux propres		
Capitaux propres (différentiel requis)	XX	XX
Total des capitaux propres	XX	XX
Passifs courants (différentiel requis)	XX	XX
Total des passifs non courants	XX	XX
Total des passifs courants	XX	XX
Total des passifs	XX	XX

L'État de la situation financière

Les Passifs courants - de 1 an

- **Charges à payer :**
Charges passés qui n'ont pas encore été payées.
- **Produits différés :**
Un client paye la vente d'un produit ou d'un service avant que le produit soit livré au client ou que le service ait été donné. L'entreprise doit donc soit un produit, soit un service.

PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES		
Passifs		
<u>Passifs courants</u>		
Comptes fournisseurs	XX \$	XX \$
Emprunts à court terme		XX \$
Portion court terme de l'emprunt long terme	XX \$	XX \$
<u>Passifs de régularisation</u>		
Charges à payer		
- Impôts à payer	XX \$	XX \$
- Salaires à payer	XX \$	XX \$
- Intérêts à payer	XX \$	XX \$
Produits différés		
- Loyer perçu d'avance	XX \$	XX \$
Total des passifs courants	XX \$	XX \$
<u>Passifs non courants</u>		
Emprunts à long terme	XX \$	XX \$
Obligations à payer en 2027	XX \$	XX \$
Total des passifs non courants	XX \$	XX \$
Total des Passifs	XX \$	XX \$
Capitaux propres		
Capital social	XX \$	XX \$
Résultats non distribués	XX \$	XX \$
Surplus d'apports	XX \$	XX \$
Écart de réévaluation	XX \$	
Total des capitaux propres	XX \$	XX \$
Total des capitaux propres et des passifs	XX \$	XX \$

Noms de la compagnie (État de la situation financière Au 31 mars 2014)		
	Activité N	Activité N-1
Activité		
Activité non courante (différentiel requis)	XX	XX
Total des activités non courantes	XX	XX
Activité courante (différentiel requis)	XX	XX
Total des activités courantes	XX	XX
Total des activités	XX	XX
Passif et capitaux propres		
Capitaux propres (différentiel requis)	XX	XX
Total des capitaux propres	XX	XX
Passif courants (différentiel requis)	XX	XX
Total des passifs non courants	XX	XX
Passif courants (différentiel requis)	XX	XX
Total des passifs courants	XX	XX
Total des passifs	XX	XX

L'État de la situation financière

Les Passifs non courants + de 1 an

- **Emprunt à long terme :**
Emprunt contracté par l'entreprise remboursable dans plus de 1 an. Un emprunt remboursable sur plus d'un an possède une partie court terme (passifs courants) ainsi qu'une partie long terme.
- **Emprunt hypothécaire :**
Emprunt pour lequel un actif en particulier a été mis en garantie.
- **Obligation à payer à long terme :**
Représente une alternative aux financements des banques. Elle possède une durée définie et elle donne droit au paiement d'un intérêt fixe ou variable (coupon) par l'émetteur de l'obligation.
Le coupon payé à ses créanciers est une charge.

PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES		
Passifs		
<u>Passifs courants</u>		
Comptes fournisseurs	XX \$	XX \$
Emprunts à court terme		XX \$
Portion court terme de l'emprunt long terme	XX \$	XX \$
<u>Passifs de régularisation</u>		
Charges à payer		
- Impôts à payer	XX \$	XX \$
- Salaires à payer	XX \$	XX \$
- Intérêts à payer	XX \$	XX \$
Produits différés		
- Loyer perçu d'avance	XX \$	XX \$
Total des passifs courants	XX \$	XX \$
<u>Passifs non courants</u>		
Emprunts à long terme	XX \$	XX \$
Obligations à payer en 2027	XX \$	XX \$
Total des passifs non courants	XX \$	XX \$
Total des Passifs	XX \$	XX \$
Capitaux propres		
Capital social	XX \$	XX \$
Résultats non distribués	XX \$	XX \$
Surplus d'apports	XX \$	XX \$
Écart de réévaluation	XX \$	
Total des capitaux propres	XX \$	XX \$
Total des capitaux propres et des passifs	XX \$	XX \$

État des variations des capitaux propres		
du 1-1-2020 au 31-12-2020		
	2020	2019
Capital social	XX	XX
Résultats non distribués	XX	XX
Surplus d'apports	XX	XX
Écart de réévaluation	XX	XX
Total des capitaux propres	XX	XX
Capital social	XX	XX
Résultats non distribués	XX	XX
Surplus d'apports	XX	XX
Écart de réévaluation	XX	XX
Total des capitaux propres	XX	XX
Capital social	XX	XX
Résultats non distribués	XX	XX
Surplus d'apports	XX	XX
Écart de réévaluation	XX	XX
Total des capitaux propres	XX	XX

L'État de la situation financière

Les Capitaux propres

Proviennent de l'état de la **variation des capitaux propres**

Représentent ce qui reviendrait aux actionnaires si l'entreprise était liquidée.

Le solde de chaque compte calculé dans l'état de la variation des capitaux propres est reporté dans l'état de la situation financière.

Nom de la compagnie					
État des variations des capitaux propres					
du 1-1-2020 au 31-12-2020					
	Capital social	RND	Surplus d'apports	Écart de réévaluation	Total des capitaux propres
Solde au début	X	X	X	X	XX
Réévaluation des biens immobiliers				X	XX
Surplus d'apport de la période					XX
Émission d'actions	X				XX
Résultats net de la période		X			XX
Dividendes déclarés		(X)			(XX)
Solde à la fin	XX	XX	XX	XX	XX

PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES		
Passifs		
<u>Passifs courants</u>		
Comptes fournisseurs	XX \$	XX \$
Emprunts à court terme		XX \$
Portion court terme de l'emprunt long terme	XX \$	XX \$
<u>Passifs de régularisation</u>		
Charges à payer		
- Impôts à payer	XX \$	XX \$
- Salaires à payer	XX \$	XX \$
- Intérêts à payer	XX \$	XX \$
Produits différés		
- Loyer perçu d'avance	XX \$	XX \$
Total des passifs courants	XX \$	XX \$
<u>Passifs non courants</u>		
Emprunts à long terme	XX \$	XX \$
Obligations à payer en 2027	XX \$	XX \$
Total des passifs non courants	XX \$	XX \$
Total des Passifs	XX \$	XX \$
Capitaux propres		
Capital social	XX \$	XX \$
Résultats non distribués	XX \$	XX \$
Surplus d'apports	XX \$	XX \$
Écart de réévaluation	XX \$	
Total des capitaux propres	XX \$	XX \$
Total des capitaux propres et des passifs	XX \$	XX \$

Méthodes de gestion d'inventaire

Deux méthodes de gestion d'inventaire peuvent être utilisées par une entreprise commerciale :

1. Méthode d'inventaire permanent

L'enregistrements détaillés du coût s'effectue à chaque achat et à chaque vente. Ensuite, le calcul du coût des marchandises vendues s'effectue au moment de la vente du produit.

2. Méthode d'inventaire périodique

L'inventaire n'est pas tenu à jour en cours d'exercice. Le coût des marchandises vendues est déterminé lors de l'exécution de l'exercice comptable.

Méthodes de gestion d'inventaire

Exemple de comptabilisation

Inventaire Permanent		Inventaire périodique	
<u>Au moment de l'achat</u>		<u>Au moment de l'achat</u>	
Stock de marchandise	+ 6 000 \$	Achat (charges)	+ 6 000 \$
Encaisse	- 6 000 \$	Encaisse	- 6 000 \$
<u>Au moment de la vente</u>		<u>Au moment de la vente</u>	
Encaisse	+ 10 000 \$	Encaisse	+ 10 000 \$
Vente (produits)	+ 10 000 \$	Vente (produits)	+ 10 000 \$
Coût des ventes	+ 6 000 \$		
Stock de marchandise	- 6 000 \$	<u>Régularisation (fin de période)</u>	
		Coût des ventes V.S. stocks	

Quelques transactions communes

Type de comptes Impact sur le compte Certaines transactions communes Débit Crédit

J'ai déjà utilisé un service au coût de 320 \$ et je ne l'ai pas encore payé

Ch	↑	Charges	320 \$	
PC	↑	@Charges à payer		320 \$

Je paye d'avance 400 \$ ce qui deviendra une charge avec le temps

AC	↑	Charges payées d'avance	400 \$	
AC	↓	@Encaisse		400 \$

Un client nous rembourse le 1 400 \$ qu'il nous doit

AC	↑	Encaisse	1 400 \$	
AC	↓	@Comptes Clients		1 400 \$

J'emprunt 9 000 \$ à long terme

AC	↑	Encaisse	9 000 \$	
PNC	↑	@Emprunt long terme		9 000 \$

Quelques transactions communes

Type de comptes	Impact sur le compte	Certaines transactions communes	Débit	Crédit
-----------------	----------------------	---------------------------------	-------	--------

Je vends un camion 4 000 \$, que j'ai acheté 55 000 \$ et qui valait 5 000 \$ au livre

AC	↑	Encaisse	4 000 \$	
Ch	↑	Perte sur disposition	1 000 \$	
ANC	↑	Amortissement cumulé-camion	50 000\$	
ANC	↓	@camion		55 000 \$

Un actif s'est amorti de 375 \$

Ch	↑	Amortissement	375 \$	
ANC	↓	@Amortissement cumulé - camion		375 \$

Je vends un camion 6 000 \$, que j'ai acheté 55 000 \$ et qui valait 5 000 \$ au livre

AC	↑	Encaisse	6 000 \$	
ANC	↑	Amortissement cumulé - camion	50 000 \$	
ANC	↓	@camion		55 000 \$
Pr	↑	@Gain sur disposition		1 000 \$

Attention !!!

Je devrais également comptabiliser la charge d'amortissement avant la disposition. Cet amortissement est inclus dans l'amortissement cumulé lors de la disposition.

Quelques transactions communes

Type de comptes	Impact sur le compte	Certaines transactions communes	Débit	Crédit
Je fait un achat de marchandise de 2 000 \$ à crédit (emprunt)				
AC	↑	Stock de marchandise	2 000 \$	
PC	↑	@Comptes Fournisseurs		2 000 \$
On rembourse 3 500 \$ de ce que l'on doit à notre fournisseur				
PC	↓	Comptes Fournisseurs	3 500 \$	
AC	↓	@Encaisse		3 500 \$
Je prévois rembourser un emprunt à long terme de 10 000 \$ l'an prochain				
PNC	↓	Emprunt long terme	10 000 \$	
PC	↑	@Portion court terme de l'emprunt à long terme		10 000 \$
Je fais une vente à crédit de 850 \$ (avance de fond)				
AC	↑	Comptes Clients	850 \$	
Pr	↑	@Produits		850 \$

Quelques transactions communes

Type de comptes	Impact sur le compte	Certaines transactions communes	Débit	Crédit
Je rembourse un emprunt de 550 \$				
PC	↓	Emprunt court terme	550 \$	
AC	↓	@Encaisse		550 \$
Un client ne pourra peut-être pas nous payer le 750 \$ qu'il nous doit				
Ch	↑	Dépréciation des Comptes Clients	750 \$	
AC	↓	@Provision pour dépréciation des Comptes Clients		750 \$
Un client que l'on pensait qui ne pourrait pas nous payer 240 \$, ne nous paye pas				
AC	↑	Provision pour dépréciation des Comptes Clients	240 \$	
AC	↓	@Comptes Clients		240 \$
Un client ne peut pas nous payer le 300 \$ qu'il nous doit et ça n'a pas été prévu				
Ch	↑	Dépréciation des Comptes Clients	300 \$	
AC	↓	@Comptes Clients		300 \$