

TABLE DES MATIÈRES

<i>Préface</i>	VII
<i>Liste des figures</i>	XV
<i>Liste des tableaux</i>	XXI
<i>Liste des états financiers de sociétés publiques utilisés</i>	XXIII
<i>Liste des abréviations</i>	XXV
1. Lire et comprendre les états financiers	1
1.1 La comptabilité : définition et histoire	2
1.2 La notion de débit et de crédit	6
1.3 Le cycle comptable	11
1.4 Les organismes de réglementation	13
1.5 Les fondements conceptuels des états financiers	14
1.6 Les principes et normes comptables généralement reconnus	17
1.6.1 Les normes internationales	18
1.6.2 Les normes canadiennes	19
1.6.2.1 Les normes pour les entreprises à capital fermé – NCECF	19
1.6.2.2 Le cadre des normes canadiennes pour les entreprises à capital fermé	19
1.6.2.3 Les normes pour les entreprises sans but lucratif – OSBL du secteur privé	20
1.7 Les différents états financiers et leurs composantes selon les normes canadiennes pour les entreprises à capital fermé	22
1.7.1 Le bilan	23
1.7.1.1 Les éléments de l'actif	31
1.7.1.2 Les éléments du passif	34
1.7.1.3 Les éléments des capitaux propres	35
1.7.2 L'état de la variation des bénéfices non répartis	36
1.7.3 L'état des résultats	38
1.7.3.1 L'état des résultats d'un commerce de détail	40
1.7.3.2 L'état des résultats d'une entreprise de service	42

1.7.3.3	L'état des résultats d'un organisme sans but lucratif	43
1.7.3.4	L'état des résultats d'une société d'État	45
1.7.3.5	L'état des résultats d'une entreprise de fabrication	46
1.7.4	L'état des flux de trésorerie	51
1.7.5	Les annexes et les notes aux états financiers	58
1.7.6	Les normes comptables pour les entreprises à capital fermé	59
1.7.6.1	L'importance des notes aux états financiers	59
1.7.6.2	Les informations sur l'entité et sur la continuité de l'exploitation	59
1.7.6.3	L'utilisation d'estimation	60
1.7.6.4	Les devises étrangères	60
1.7.6.5	La comptabilisation des produits	61
1.7.6.6	La trésorerie	63
1.7.6.7	Les débiteurs	64
1.7.6.8	Les charges payées d'avance ou les frais payés d'avance	65
1.7.6.9	Les stocks	65
1.7.6.10	Les immobilisations corporelles	67
1.7.6.11	Les immobilisations incorporelles	69
1.7.6.12	Les placements	70
1.7.6.12.1	Les participations dans des satellites	70
1.7.6.12.2	Les participations dans des coentreprises	71
1.7.6.13	Les contrats de location	72
1.7.6.14	Les instruments financiers	73
1.7.6.15	Les autres éléments d'actifs	77
1.7.6.16	L'emprunt bancaire	77
1.7.6.17	Les créditeurs	78
1.7.6.18	Les dettes à long terme	78
1.7.6.19	Les avantages sociaux futurs et les régimes de retraite	79
1.7.6.20	Les capitaux propres	80
1.7.6.21	Le surplus d'apports et les bénéfices non répartis	81
1.7.6.22	Les impôts	81
1.7.6.23	Les subventions gouvernementales et les crédits d'impôt	82
1.7.6.24	Les opérations entre les apparentés	83
1.7.6.25	Les éventualités	85
1.7.6.26	Le report de pertes	87

1.7.6.27	Les impôts remboursables au titre de dividendes	87
1.7.6.28	L'abandon des activités	88
1.7.6.29	Les frais de recherche et développement	89
1.7.6.30	La dépendance économique	89
1.7.6.31	L'aide gouvernementale	90
1.7.6.32	L'acquisition d'entreprise	90
1.7.6.33	Les engagements	91
1.7.6.34	Les informations sectorielles	91
1.7.7	Les états financiers consolidés	93
1.7.8	Les limites des états financiers	94
1.7.8.1	Les limites du bilan	94
1.7.8.2	Les limites de l'état des résultats	94
1.8	Les différents états financiers et leurs composantes selon les normes internationales IFRS	94
1.8.1	L'état de la situation financière	96
1.8.2	L'état du résultat global	99
1.8.3	L'état de la variation des capitaux propres	101
1.8.4	Le tableau des flux de trésorerie	102
1.8.5	Les normes IFRS et les références aux notes des états financiers selon les IFRS	104
1.8.6	La comparaison entre les NCECF et les IFRS	104
1.9	La responsabilité des états financiers	105
2.	Les différents rapports du comptable professionnel agréé	107
2.1	La précision des états financiers et les limites	107
2.2	L'importance pour le juriste	108
2.3	L'avis au lecteur	108
2.4	La mission d'examen	110
2.5	La mission d'audit – NCECF	111
2.6	La mission d'audit – IFRS	114
2.7	L'impossibilité d'émettre une opinion	115
2.8	L'opinion avec réserve	116
2.9	L'opinion défavorable	116
2.10	Les états financiers non signés par un comptable professionnel agréé	116

2.11	L'obligation de produire des états financiers	117
2.12	La force probante des états financiers selon la Cour	117
3.	L'analyse financière	121
3.1	L'analyse qualitative	121
3.2	Les corrections à effectuer aux données comptables	122
3.3	L'analyse verticale	122
3.4	L'analyse horizontale	124
3.5	L'analyse par les ratios	126
3.5.1	Les ratios de structure	127
3.5.2	Les ratios d'activité	128
3.5.3	Les ratios de solvabilité	130
3.5.4	Les ratios de rentabilité	131
3.6	La comparaison avec l'industrie	133
3.7	L'analyse de l'état des flux de trésorerie	134
4.	Les éléments financiers d'un contrat de financement	135
4.1	La marge de crédit d'exploitation autorisée et le montant disponible mensuellement	135
4.2	Les exigences de documentation	137
4.3	Les exigences de ratios	139
4.4	L'étude de cas	143
5.	La valeur de l'argent dans le temps	147
5.1	La justification de l'intérêt	147
5.2	L'intérêt simple et l'intérêt composé	147
5.3	La capitalisation d'une somme d'argent	149
5.4	L'actualisation d'une série de paiements futurs	150
5.5	Les perpétuités	151
5.6	Le taux nominal et le taux du marché	151
6.	L'évaluation d'une entreprise	153
6.1	Les organismes de réglementation	154
6.2	Le code de déontologie et les normes d'exercice	154
6.2.1	Le code de déontologie	154
6.2.2	Les normes d'exercice	154

6.3	Le concept de valeur	155
6.4	Les principes de base de l'évaluation d'entreprise	156
6.5	Les méthodologies	157
6.5.1	Les méthodes basées sur le rendement	158
6.5.2	La méthode basée sur la valeur aux livres des actifs	158
6.5.3	La méthode basée sur les comparaisons de transactions sur le marché	158
6.5.4	L'évaluation de l'achalandage et du risque	158
6.6	Les ajustements aux données financières de l'entité	159
6.7	L'exemple d'un rapport d'évaluation	163
7.	La manipulation des états financiers et les fraudes	189
7.1	Les facteurs présents dans une fraude	189
7.2	Les catégories de fraude touchant les états financiers	191
7.3	Les fraudes ne passant pas par le cycle comptable	193
7.4	Le cas Cinar	195
7.5	Le cas Norbourg	195
7.6	Quelques statistiques sur les fraudes touchant les états financiers	196
7.7	Les systèmes de management anti-corruption	196
8.	La quantification des dommages	199
8.1	La connaissance du dossier et des normes	199
8.2	Le contenu du rapport	199
8.3	L'admissibilité de l'expert et l'admissibilité de son témoignage	200
8.4	Les approches pour la quantification de la perte de profits	201
9.	La vérification diligente : aspects comptables et financiers	203
9.1	Les documents requis	205
9.2	L'évaluation du contrôle interne	205
9.3	La revue des données financières et des états financiers	209
10.	La reddition de comptes – aspects comptables et financiers	211
Annexe 1	Les états financiers d'une entreprise de service	215
Annexe 2	Le commerce de détail	225
Annexe 3	Les états financiers d'une entreprise de fabrication	241
Annexe 4	Les états financiers d'un organisme sans but lucratif	263

Annexe 5	Les statistiques de l'industrie 541110 – cabinets d'avocats	287
Annexe 6	Les statistiques de l'industrie 541212 – comptables	289
Annexe 7	Les statistiques de l'industrie 321919 – fabrication	291
Annexe 8	La valeur finale de 1 \$ à intérêt composé	293
Annexe 9	La valeur actuelle de 1 \$ à intérêt composé	295
Annexe 10	La valeur finale d'une annuité de 1 \$ de fin de période	297
Annexe 11	La valeur actuelle d'une annuité de fin de période de 1 \$	299
Annexe 12	Le sommaire des ratios financiers	301
Annexe 13	La reddition de compte	303
Bibliographie		305
Index analytique		307