

N° DU CANDIDAT EFC :

--	--	--	--	--	--	--

**Examen final commun
Le 9 septembre 2022
Épreuve du Jour 3
(Cahier n° 1 – Études de cas)**

Durée totale de l'examen : 4 heures

On trouvera d'autres renseignements sur l'examen à la page suivante.

INSTRUCTIONS GÉNÉRALES AVANT L'EXAMEN

1. Inscrivez les sept chiffres de votre numéro de candidat sur les cahiers. Les cahiers (ou les feuilles de réponse, selon les instructions données) doivent être remis avant que vous ne quittiez le centre d'examen. Ils **NE DOIVENT PAS ÊTRE SORTIS** du centre d'examen. S'ils ne sont pas remis, votre réponse pourrait être refusée.
2. Suivez les instructions fournies. Ces instructions ne doivent pas être sorties du centre d'examen.
3. Signez la *Déclaration d'acceptation de la politique sur la confidentialité de l'examen* ci-dessous.

Déclaration d'acceptation de la politique sur la confidentialité de l'examen

Il est entendu que tout le matériel d'examen est la propriété de CPA Canada, et est sous la garde et le contrôle exclusifs de CPA Canada. CPA Canada détient le pouvoir exclusif sur tout le matériel d'examen, dont elle détermine le contenu, l'utilisation, la conservation, la disposition et la publication. Les candidats n'auront accès ni à leurs réponses, ni aux grilles de correction ou autre matériel relatif à la correction. Les études de cas et les guides de correction qui s'y rapportent ne seront accessibles qu'une fois publiés par CPA Canada.

Je conviens par la présente :

- de ne pas obtenir ni utiliser de réponses ou d'informations provenant d'un autre candidat ou d'une autre personne au cours de l'examen, et de ne pas leur en donner;
- de ne pas consulter de documents non autorisés et de ne pas utiliser de matériel non autorisé pendant l'examen;
- de ne pas sortir ni tenter de sortir du centre d'examen des documents, des notes ou d'autres éléments d'un examen de CPA Canada.

Je conviens en outre d'informer CPA Canada de toute situation où il existe un risque sérieux que l'intégrité de l'examen soit compromise.

J'affirme avoir eu l'occasion de lire les *Règlements d'examen CPA*, et j'accepte toutes les conditions qui y sont énoncées.

De plus, il est entendu que le non-respect de la présente déclaration entraînera l'invalidation de mes résultats, et que je pourrais me voir interdire de me présenter aux examens ultérieurs, être expulsé des rangs de la profession et être poursuivi en justice.

NOM DU CANDIDAT (en lettres moulées)

SIGNATURE

Renseignements sur l'examen

L'examen est constitué de ce qui suit :

Cahier n° 1 – (le présent cahier)

Étude de cas n° 1 (90 minutes)

Étude de cas n° 2 (75 minutes)

Étude de cas n° 3 (75 minutes)

Cahier n° 2 – Feuilles pour les notes au brouillon

Les durées mentionnées ci-dessus sont données à titre indicatif. Il appartient aux candidats de répartir leur temps adéquatement.

Vous devez répondre à l'aide du logiciel fourni. Vous y trouverez une application de traitement de texte et un tableur. Assurez-vous d'indiquer le numéro de l'étude de cas pour chacune de vos réponses dans l'application de traitement de texte et le tableur. Veuillez rédiger le corps de votre réponse à l'aide du traitement de texte et n'utiliser le tableur que pour les calculs à l'appui de votre réponse (**Feuille 1**). Vous devez expliquer clairement vos calculs.

Il ne sera tenu compte que des réponses ou parties de réponse enregistrées par le logiciel fourni.

Des feuilles pour les notes au brouillon sont fournies dans un cahier distinct. Les notes au brouillon et les annotations faites dans le ou les cahiers d'examen ne seront pas évaluées.

Les Manuels de CPA Canada, la *Loi de l'impôt sur le revenu* et la *Loi sur la taxe d'accise* sont accessibles tout au long de l'examen dans *Folio Views*. *Folio Views* contient les normes en vigueur et les lois fiscales quasi adoptées au 31 décembre 2021.

La formule de calcul de la valeur actualisée des économies d'impôts et d'autres renseignements fiscaux pertinents sont présentés à la fin du présent cahier.

Vous devez rédiger votre réponse en tenant compte du scénario présenté dans chaque étude de cas, et faire abstraction des incidences possibles de la pandémie de COVID-19.

Les désignations « Comptables professionnels agréés du Canada », « CPA Canada » et « CPA » sont des marques de commerce ou de certification de Comptables professionnels agréés du Canada.

© 2022 Comptables professionnels agréés du Canada. Tous droits réservés.

Examen final commun, septembre 2022

Comptables professionnels agréés du Canada
277, rue Wellington Ouest
Toronto (Ontario) M5V 3H2

Étude de cas n° 1**(Temps suggéré : 90 minutes)**

Claudia Garcia, menuisière, et son mari, Rafael, architecte, sont propriétaires de STH inc. (STH), une entreprise de fabrication d'escaliers sur mesure. Nous sommes le 2 juillet 2022, et vous, nouveau contrôleur de STH, assistez à votre première réunion.

Claudia : Les deux dernières années ont été excellentes. Notre entreprise grandit rapidement, et nous travaillons maintenant avec Canal Venture Capitalists (CVC), qui aidera STH à progresser et, un jour, à faire un premier appel public à l'épargne (PAPE).

Rafael : Nous avons récemment acheté un immeuble commercial, et voulons votre aide pour le comptabiliser selon les IFRS (Annexe I). Les autres questions comptables peuvent attendre.

Claudia : Nous avons aussi besoin d'aide pour établir le coût de revient de nos commandes. Voici notre processus de fabrication, ainsi que les rapports sur le coût de revient (Annexe II). D'abord, calculez le coût complet de la commande n° 178 et la marge brute qu'elle a générée. Le client passera 10 commandes supplémentaires identiques à cette commande si nous réduisons notre prix de vente. Faudrait-il utiliser le coût complet de la commande n° 178 pour établir le prix de vente minimum qui nous permettra de recouvrer nos coûts pour les 10 commandes de plus? Sinon, quel serait le prix minimum acceptable qui nous éviterait de perdre de l'argent sur ces 10 commandes?

Rafael : De plus, selon CVC, nous devons renforcer nos processus de commande et de livraison pour que STH puisse continuer de croître. Nous avons eu des problèmes récemment. Nous avons élargi notre gamme de produits, mais nos fournisseurs n'arrivent pas à répondre au volume accru. Nous avons recruté de nouvelles personnes dans notre équipe responsable de l'emballage, mais il a été difficile de les former rapidement. Nous avons aussi reçu des critiques négatives en ligne. À la lumière de l'information fournie, veuillez analyser les faiblesses opérationnelles que vous relèverez dans nos processus, et recommander des améliorations (Annexe III).

CVC nous dit qu'il nous faut un comité d'audit solide. Veuillez examiner la composition actuelle du comité d'audit, évaluer la pertinence de son mandat actuel et formuler des recommandations (Annexe IV).

Aussi, CVC s'inquiète des nouvelles clauses restrictives que la banque nous impose (Annexe V). Nous aimerions savoir si nous les aurions respectées au 31 décembre 2021. Veuillez relever tous les points préoccupants, pour que nous puissions apporter des ajustements au besoin et respecter les clauses dans l'avenir.

Claudia : Enfin, STH fera l'objet d'un premier audit, pour l'exercice se terminant le 31 décembre 2022. Pour les secteurs des ventes et des stocks (soit les matières premières, les produits en cours et les produits finis) ainsi que l'emprunt bancaire, quelles procédures les auditeurs sont-ils susceptibles de mettre en œuvre? Notre déclaration de revenus de 2021 est en retard. Pouvez-vous calculer le revenu imposable de STH? Je vous ai envoyé quelques informations (Annexe VI).

ANNEXE I
IMMEUBLE DE PLACEMENT

En janvier 2022, nous avons acheté un immeuble commercial dans un quartier qui gagne en popularité. Nous avons payé 100 000 \$ pour le terrain, 350 000 \$ pour le bâtiment, 5 000 \$ en frais d'inspection du bâtiment et 2 000 \$ en honoraires d'avocats. L'immeuble devrait avoir une durée de vie de 30 ans; il est actuellement vacant, mais nous avons l'intention de le louer bientôt pour générer des revenus jusqu'à ce que sa valeur soit assez élevée pour le vendre.

Pour nous aider à décider du moment de la vente, notre agent immobilier nous envoie des rapports mensuels sur la valeur estimée de l'immeuble. Par exemple, le rapport du 30 juin 2022 indiquait que l'immeuble valait 465 000 \$. Les valeurs indiquées dans les rapports sont fondées sur des ventes récentes d'immeubles semblables dans le secteur.

Comme c'est la première fois que nous achetons un immeuble qui ne sert pas à nos activités habituelles, nous ne savons pas comment le comptabiliser, maintenant et dans l'avenir, compte tenu des choix comptables possibles. Pour l'instant, nous l'avons comptabilisé dans les immobilisations corporelles, et nous ne l'avons pas amorti.

ANNEXE II PROCESSUS DE FABRICATION

Une fois qu'un contrat est signé, nous entrons les informations dans le logiciel de suivi du coût de revient. Quand les employés travaillent sur une commande, ils entrent les matières premières utilisées et les heures travaillées dans le logiciel.

Voici les rapports des coûts de juin 2022, ainsi que des informations supplémentaires.

Rapport sur la liste de matières premières

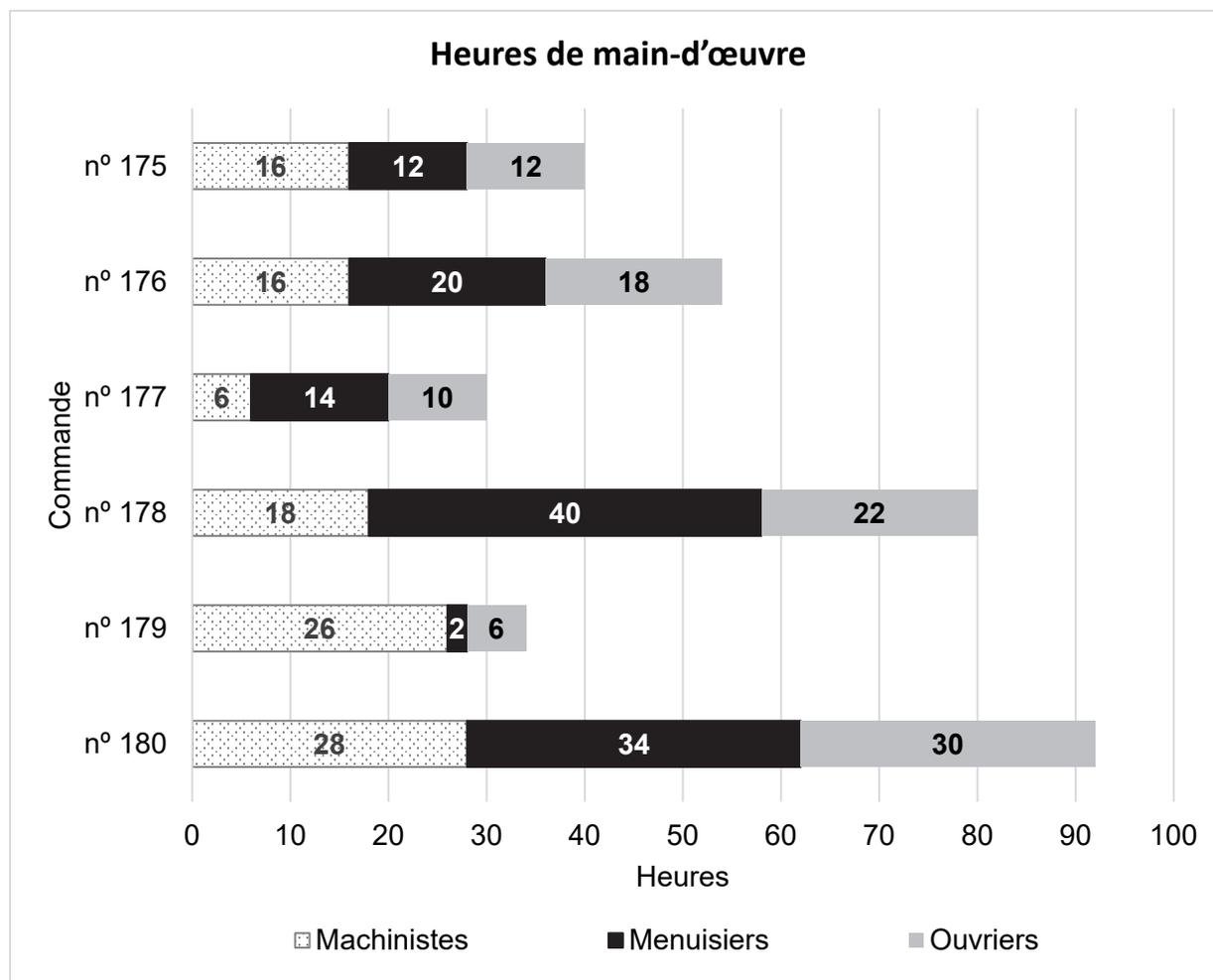
N° de commande	Valeur du contrat de vente (\$)	Bois (en pieds carrés)	Verre (panneaux)	Acier (en pieds)	Autres matières premières (en pieds)
175	30 000	180	20	60	120
176	11 000	190	12	0	0
177	8 000	170	0	50	0
178	16 000	140	12	44	0
179	38 000	200	22	0	160
180	42 000	220	24	70	120
Totaux	145 000	1 100	90	224	400

Rapport sur les coûts des matières premières

- Bois (le pied carré) : 10 \$
- Verre (le panneau) : 100 \$
- Acier (le pied) : 35 \$
- Autres matières premières (le pied) : 80 \$

**ANNEXE II (suite)
PROCESSUS DE FABRICATION**

Rapport sur les heures de main-d'œuvre directe

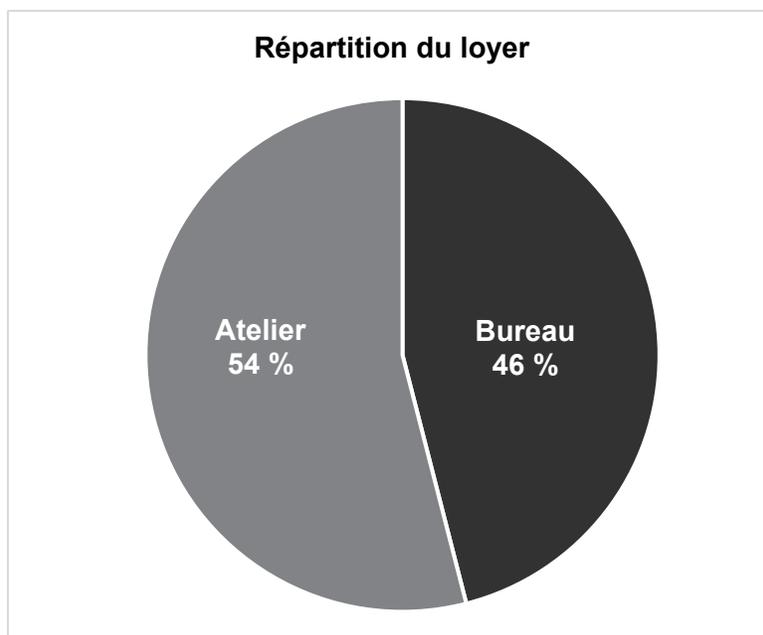


Informations supplémentaires

- Taux horaires moyens :
 - Machinistes : 35 \$
 - Menuisiers : 40 \$
 - Ouvriers : 20 \$

ANNEXE II (suite) PROCESSUS DE FABRICATION

Rapport sur la répartition du loyer



Informations supplémentaires

- Le loyer total est de 13 000 \$ par mois.
- En juin 2022, un montant de 1 000 \$ pour l'amortissement du matériel de fabrication est compris dans le coût des produits vendus.
- Tout le travail est effectué dans l'atelier, et le nombre de pieds carrés de bois utilisés pour une commande est une bonne indication de l'espace et du matériel utilisés pour cette commande.
- Les commissions de vente correspondent à 5 % de la valeur d'un contrat.
- Les frais d'hébergement du site Web sont de 50 \$ par mois. La fréquentation du site Web augmente rapidement. Notre fournisseur n'offre que des services de base, mais son service à la clientèle est excellent.
- Il y a une étroite corrélation entre les coûts des services publics et les heures de travail des machinistes : pour chaque heure de travail de machiniste, nous engageons 25 \$ de services publics.
- STH n'a aucune contrainte de capacité.

ANNEXE III AUTRES INFORMATIONS

Explications données aux clients sur le site Web

Le processus est simple :

1. Sélectionnez un produit.
2. Entrez les mesures approximatives pour obtenir automatiquement une soumission. Un seul clic, et votre soumission et vos renseignements personnels sont envoyés directement à notre équipe.
3. Notre équipe des ventes communique avec vous par courriel pour confirmer les renseignements de la commande.
4. Nous vous envoyons un contrat.
5. Nous venons prendre les mesures.
6. Patientez entre quatre et six semaines.
7. Votre escalier est livré.
8. Faites l'installation en suivant des instructions simples.
9. Utilisez votre nouvel escalier!

Commentaires de clients en ligne

« Un processus simple? Pas du tout. J'ai dû m'y prendre à plusieurs fois parce que je recevais toujours un courriel m'indiquant que les produits que j'avais sélectionnés n'étaient pas en stock. Une chance que les escaliers sont vraiment beaux. »

— Pier, le 30 avril 2022

« La qualité est superbe, mais pas le service à la clientèle. On ne m'a pas dit quand on viendrait livrer ma commande. Heureusement, j'étais à la maison le jour de la livraison! »

— Anthony, le 25 mai 2022

« Il y a quelque chose qui cloche. J'ai demandé une soumission, et le lendemain j'ai reçu des pourriels et des courriels d'hameçonnage provenant d'autres sources! Et leur site Web est très lent! »

— Jordan, le 12 juin 2022

« Une vraie blague. Ils m'ont envoyé la mauvaise commande, et ils s'attendaient ensuite à ce que je remballe tout et leur renvoie les grosses boîtes. »

— Monique, le 22 juin 2022

ANNEXE IV COMITÉ D'AUDIT

Membres

- Présidente : Renata Garcia, CPA. Renata est la sœur de Rafael, et travaille pour un cabinet comptable offrant des services en fiscalité et des services aux entreprises exploitées par leur propriétaire.
- Membre : Rafael Garcia. À titre de président du Conseil d'administration, de chef de la direction et de propriétaire de STH, Rafael a une connaissance approfondie des états financiers et des activités de l'entreprise.
- Membre : Lilian Phan, analyste financière agréée (CFA). À titre de cadre supérieure chez CVC, Lilian a aidé de nombreuses entreprises à devenir des sociétés cotées prospères.

Mandat

- Approbation annuelle des états financiers
- Nomination des auditeurs externes
- Examen périodique des dénonciations des lanceurs d'alertes soumises au chef de la direction

ANNEXE V
CLAUSES RESTRICTIVES DE L'EMPRUNT ET INFORMATIONS FINANCIÈRES

Clauses restrictives en vigueur au 1^{er} juillet 2022

- Ratio du fonds de roulement d'au moins 0,5
- Ratio emprunts/capitaux propres inférieur ou égal à 2:1
- Ratio emprunt bancaire/BAIIA inférieur ou égal à 4:1
- Rapport d'audit non modifié, dans les 90 jours suivant la fin de l'exercice
- Atteintes à la cybersécurité signalées dans les 30 jours suivant leur détection

Principaux soldes du bilan au 31 décembre 2021

Actifs courants	165 000 \$
Total de l'actif	2 250 000 \$
Passifs courants	225 000 \$
Emprunt bancaire	600 000 \$
Total du passif	1 300 000 \$
Total des capitaux propres	950 000 \$

ANNEXE VI
INFORMATIONS FISCALES

STH inc.
État des résultats
Pour l'exercice terminé le 31 décembre 2021
(non audité)

Ventes	2 040 000 \$
Coût des produits vendus	1 325 000
Marge brute	715 000
Marketing	112 000
Livraison	40 000
Assurances	20 000
Salaires du personnel administratif	205 000
Frais de bureau	35 000
Frais de repas et de divertissement	14 000
Amortissement	25 000
Intérêts	24 000
Bénéfice net avant impôts	240 000 \$

Notes

- Les frais de marketing comprennent 5 000 \$ de droits d'adhésion à un club de golf.
- Le coût des produits vendus comprend 10 000 \$ pour l'amortissement du matériel de fabrication.
- Soldes de fermeture de la FNACC, selon notre déclaration de revenus de 2020 :

Catégorie 8	165 000 \$
Catégorie 10	145 000 \$
Catégorie 10.1	22 000 \$
Catégorie 50	25 000 \$

- En 2021, nous avons vendu tous nos véhicules et externalisé toutes les livraisons. Nous avons vendu nos camions de livraison pour 100 000 \$, et notre seule voiture de tourisme pour 15 000 \$; ces montants correspondaient à la valeur comptable de ces véhicules à ce moment-là. Pendant l'année, nous avons acheté pour 120 000 \$ de matériel de fabrication, 16 000 \$ d'ordinateurs et 5 000 \$ de mobilier.

Étude de cas n° 2**(Temps suggéré : 75 minutes)**

TFS Itée (TFS) est un détaillant de produits pour agriculteurs établi en Ontario. L'entreprise a été constituée en société par Tamara Hynes en 1985. TFS compte trois divisions : Moulée, Semences et Fournitures agricoles. Tamara précise que les trois divisions sont importantes, car elles se complètent. Sa clientèle est composée tant de petits agriculteurs que de grandes exploitations agricoles. Le succès de TFS repose en grande partie sur un service à la clientèle exceptionnel : Tamara ne compte pas ses heures et visite souvent les fermes des clients. TFS offre aussi à ses clients des modalités de crédit généreuses, dont se prévalent les petits agriculteurs, ce qui entraîne d'importants comptes clients de 90 jours et plus. Ces agriculteurs règlent toujours leurs comptes, en espèces, à la fin de la saison.

Gary est le gestionnaire de l'entreprise qui s'occupe habituellement de la comptabilité, avec l'aide de Paul, le commis comptable. Les états financiers de TFS sont préparés selon les NCECF. Gary est en congé de maladie, et vous, CPA, avez été engagé comme consultant par Tamara, pour effectuer les tâches de Gary.

Nous sommes le 15 novembre 2022. Tamara vous explique : « Je songe à vendre une partie de mes actions à John et à Scott, deux employés de longue date, ce qui ferait de nous trois des propriétaires à parts égales. Avant son départ, Gary a dit que nous devrions nous renseigner pour savoir si je pourrais utiliser la déduction cumulative pour gains en capital (DCGC) au moment de la vente de mes actions. Veuillez m'expliquer ce qu'est la DCGC, si je peux l'utiliser et ce qu'il faudrait faire pour s'assurer que mes actions sont des actions admissibles de petite entreprise (AAPE) au moment de la vente. Voici le projet de bilan de TFS au 31 octobre 2022 (Annexe I).

« J'exploite mon entreprise seule depuis toujours. John, Scott et moi allons maintenant l'exploiter ensemble. Y a-t-il d'autres considérations plus vastes dont je devrais tenir compte dans ma décision de vendre des actions à John et à Scott?

« Nous avons convenu, tous les trois, d'un prix de vente pour les actions. J'envisage, à titre personnel, de prêter à John et à Scott un montant correspondant à une partie du prix de vente. Pouvez-vous suggérer des améliorations à apporter à l'offre de financement (Annexe II)? »

Après avoir pris des notes sur l'offre de financement, vous rencontrez John et Scott (Annexe II).

Tamara vous demande ensuite de finaliser la répartition des ventes et des coûts par division que Gary n'a pas terminée, pour l'exercice clos le 31 octobre 2022. Selon les chiffres préliminaires, Tamara pense que la division Fournitures agricoles n'est pas aussi rentable que les deux autres, et elle aimerait avoir votre avis. Elle vous remet le projet d'état des résultats des divisions et les notes de Gary sur les ajustements requis (Annexe III).

Tamara est inquiète, car il pourrait y avoir plusieurs faiblesses dans les processus comptables de TFS. Elle aimerait que vous analysiez les faiblesses du contrôle que vous relèverez, et que vous recommandiez des améliorations (Annexe IV).

Enfin, Tamara vous parle de certains problèmes relatifs aux stocks, et vous demande s'il faut ajuster le solde des stocks dans les états financiers au 31 octobre 2022 (Annexe V).

ANNEXE I
PROJET DE BILAN

TFS Itée
Projet de bilan
Aux 31 octobre

	2022	2021
Actif		
Actifs courants		
Trésorerie (note 1)	1 418 000 \$	1 653 000 \$
Placements à court terme	399 000	321 000
Comptes clients	1 439 000	1 250 000
Stocks	1 011 000	989 000
Impôts à recouvrer	100 000	0
	4 367 000	4 213 000
Immobilisations corporelles	2 915 000	2 016 000
	7 282 000 \$	6 229 000 \$
 Passif		
Passifs courants		
Comptes fournisseurs	673 000 \$	556 000 \$
Impôts à payer	0	21 000
Emprunt à un actionnaire	521 000	612 000
	1 194 000	1 189 000
 Capitaux propres		
Capital-actions	100	100
Bénéfices non répartis	6 087 900	5 039 900
	6 088 000	5 040 000
	7 282 000 \$	6 229 000 \$

Note 1 – TFS maintient un important solde de trésorerie pour financer de gros achats de stocks. Afin de recevoir des escomptes plus élevés sur ses stocks du printemps, elle verse d'importantes avances à ses fournisseurs en novembre et décembre.

ANNEXE II VENTE D' ACTIONS À JOHN ET À SCOTT

Offre de financement

Montant à financer :	20 % du prix de vente, pour John et pour Scott
Taux d'intérêt :	2 %
Garantie :	Aucune
Échéance et versements :	20 ans et versements mensuels (capital et intérêts)

La période de remboursement est longue, car John et Scott financeront le reste du prix de vente au moyen d'un emprunt bancaire, à un taux d'intérêt de 5 % par an. Tamara espère qu'ils lui rembourseront le prêt plus vite en se servant des importants dividendes et des primes fondées sur le bénéfice net des divisions versés annuellement aux propriétaires et aux gestionnaires; selon la politique de TFS. Comme elle connaît John et Scott depuis très longtemps, Tamara ne croit pas qu'une garantie soit nécessaire.

Entretien avec John et Scott

John et Scott sont dans la fin trentaine. Ils sont très dynamiques et ont beaucoup d'idées pour moderniser l'entreprise.

John : Tamara perd tellement de temps à visiter les agriculteurs. Nous voulons passer au commerce en ligne et peut-être même utiliser des caisses en libre-service, pour économiser sur les salaires.

Scott : Certains des agriculteurs prennent un temps fou à payer, et le solde des comptes clients est toujours élevé. Nous pensons que ce serait une excellente idée de passer aux paiements électroniques uniquement, comme le font les grands détaillants.

John : Nous devrions peut-être simplement fermer la division Moulée. Elle nous accapare tellement qu'il nous reste peu de temps à consacrer à nos familles.

ANNEXE III
PROJET D'ÉTAT DES RÉSULTATS DES DIVISIONS

Pour l'exercice terminé le 31 octobre 2022

	Semences	Moulée	Fournitures agricoles
Ventes	4 105 000 \$	3 795 000 \$	4 230 000 \$
Coût des ventes	2 595 000	2 295 000	3 250 000
Marge brute	1 510 000	1 500 000	980 000
Charges d'exploitation			
Assurances	15 500	13 200	11 400
Frais généraux et administratifs	25 400	26 700	25 900
Honoraires	7 100	6 500	14 900
Réparations et entretien	11 100	12 300	10 900
Frais liés aux véhicules	98 500	89 000	151 900
Salaires et avantages sociaux	220 300	245 100	368 400
Total des charges d'exploitation	377 900	392 800	583 400
Bénéfice net	1 132 100 \$	1 107 200 \$	396 600 \$

Informations supplémentaires

- Paul a passé toutes les écritures relatives à la vente de 3 170 sacs de semences dans les comptes de la division Moulée au lieu de ceux de la division Semences. Ces sacs ont été livrés à la mi-octobre, et toutes nos livraisons sont FAB destination. Les sacs coûtent 12 \$ chacun, et leur prix de vente correspond à ce coût, majoré de 33 %.
- Au moment du départ de Gary, certains coûts n'avaient pas encore été répartis. Les achats de sacs de semences indiqués dans le tableau ci-après ont tous été comptabilisés dans les comptes de la division Fournitures agricoles. Gary a initialement comptabilisé dans les comptes de la division Fournitures agricoles la totalité des frais annuels de carburant et la rémunération annuelle de Tamara et de Paul. Le prix moyen du carburant était de 1,10 \$ le litre, et les camions consomment, en moyenne, 30 litres aux 100 kilomètres parcourus.

ANNEXE III (suite)
PROJET D'ÉTAT DES RÉSULTATS DES DIVISIONS

Voici l'information que Gary avait prévu utiliser pour la répartition.

	Semences	Moulée	Fournitures agricoles
Distance parcourue par les camions de livraison, en kilomètres	105 500	95 200	108 300
Nombre d'heures travaillées par Tamara	790	1 290	840
Sacs de semences achetés	16 250	24 375	0
Nombre d'heures travaillées par Paul	410	590	440

- Coût total de la rémunération annuelle de Tamara et Paul : 156 000 \$
- Tamara reçoit un salaire annuel et Paul gagne 25 \$ l'heure
- Nombre total d'heures travaillées par Tamara : 2 920
- Nombre total d'heures travaillées par Paul : 1 440

ANNEXE IV SYSTÈMES ET PROCESSUS COMPTABLES

Le système points de vente de TFS sert à faire le suivi des stocks, des ventes et des comptes clients, et il est impossible de l'intégrer au logiciel comptable. Tous les matins, Paul entre manuellement le sommaire des ventes et l'information sur les stocks de la journée précédente dans le logiciel comptable standard de TFS.

Paul n'utilise pas le module des comptes fournisseurs du logiciel comptable. Il garde toutes les factures dans un classeur, fait un tri une fois par mois, prend celles qui sont à payer et prépare les chèques pour le paiement. Plutôt que d'entrer le montant des factures individuellement, il comptabilise le paiement total dans le système.

Tous les chèques sont signés par Tamara ou Gary. La personne qui signe les chèques passe en revue les documents justificatifs.

Paul effectue le rapprochement bancaire tous les mois à l'aide d'une feuille de calcul, ce qui prend beaucoup de temps en raison du nombre élevé d'opérations qui a lieu chaque mois. Comme Tamara ne comprend pas les rapprochements bancaires, elle ne les passe pas en revue.

Gary passe les écritures de répartition entre les divisions une fois par an. Ces écritures sont nombreuses, et Gary en fait le suivi dans une feuille de calcul. Personne ne vérifie les écritures de Gary, puisqu'il travaille dans l'entreprise depuis très longtemps.

ANNEXE V
PROBLÈMES DE STOCKS

Pendant notre dénombrement des stocks, nous avons découvert que certains stocks de semences avaient été endommagés par une fuite survenue dans l'entrepôt. Nous les avons laissés dans les stocks puisqu'un de nos clients peut les utiliser comme sous-produit. Le prix de vente habituel de ces semences est de 60 000 \$, et le client les achètera la semaine prochaine à 25 % de ce prix. Le coût de ces semences est de 42 000 \$.

Le 30 octobre, alors qu'il était en route pour livrer de la moulée, dont le coût des ventes était de 17 000 \$, l'un de nos camions est tombé en panne, ce qui a entraîné un retard de livraison. Nous avons laissé la moulée dans un entrepôt à température contrôlée qui se trouvait sur notre trajet, moyennant des coûts de 1 000 \$. Les marchandises ont été livrées chez le client le 2 novembre 2022.

Étude de cas n° 3**(Temps suggéré : 75 minutes)**

Nous sommes le 15 avril 2022. Vous, CPA, travaillez chez McDonald & Tilley. Grace, l'associée, vous demande de l'aide au sujet de Brokers inc. (Brokers), un nouveau client. Brokers exploitera un bar, qui ouvrira ses portes le 1^{er} juin 2022.

« Brokers est la propriété de Janine, qui a travaillé en ressources humaines, et de Ann, qui a de l'expérience en tenue de livres et en vente au détail, vous explique Grace. Elles ont travaillé des mois sur leur plan d'affaires pour un tout nouveau type de bar, qui sera situé sur la rue George à St. John's, Terre-Neuve. La rue George est une petite rue piétonnière célèbre du centre-ville qui compte environ 40 restaurants et bars. Au fil des ans, certains bars ont prospéré alors que d'autres ont fermé peu de temps après leur ouverture. Comme elles ont eu de bons emplois, Janine et Ann ont des fonds disponibles, et les projections de trésorerie initiales semblent positives.

« Le concept de Brokers, qui est conforme à la réglementation provinciale, est le suivant : les prix de vente varieront au cours de la journée et de la soirée, un peu comme les cours de la Bourse. Plusieurs fois pendant les heures d'ouverture, le marché boursier virtuel "s'effondrera" et le prix des consommations diminuera, un peu comme dans un 5 à 7, mais sans que les heures soient fixes. Des images du krach boursier de 1929 seront diffusées sur de grands écrans, accompagnées de musique, pour informer les clients de la baisse de prix temporaire. Les prix reviendront ensuite graduellement à la normale. Le reste du temps, les prix seront semblables aux prix standards des autres établissements des environs. Les propriétaires ont bien pris le temps de sonder les consommateurs et de faire une étude de marché. La réaction était largement favorable, et les gens ont hâte de découvrir ce bar nouveau et différent. Brokers a été constituée en société le 1^{er} janvier 2022 et prépare ses états financiers selon les NCECF.

« Brokers a fait développer un logiciel personnalisé. Ann a besoin de conseils quant au traitement comptable des coûts liés à ce logiciel (Annexe I).

« De plus, Brokers a le choix d'acheter du matériel et de le financer au moyen d'un emprunt bancaire, ou de conclure un contrat de location-acquisition avec le fournisseur. Janine et Ann aimeraient que vous leur disiez laquelle des options de financement doit être privilégiée (Annexe II).

« Elles ont aussi besoin d'aide pour déterminer le prix de vente d'une pinte de bière pendant le "krach boursier". Brokers brassera et vendra uniquement sa propre bière et ne veut à aucun moment vendre la bière à un prix inférieur à son coût de revient complet. Janine et Ann ont fourni de l'information sur la fabrication de la bière (Annexe III).

« Il faudra des états financiers audités. Ann veut être aussi bien préparée que possible pour la venue des auditeurs, et nous a demandé d'expliquer les procédures que les auditeurs sont susceptibles de mettre en œuvre à l'égard du logiciel, du nouveau matériel et du contrat de location-acquisition, si jamais cette option est choisie.

« Une fois que le bar connaîtra du succès et aura des flux de trésorerie positifs, Janine et Ann veulent retirer des fonds de l'entreprise pour les utiliser à des fins personnelles. Elles veulent connaître les possibilités qui s'offrent à elles, et l'incidence de chacune du point de vue de l'impôt des particuliers et des sociétés. Elles veulent aussi savoir comment les diverses composantes du logiciel et l'achat ou la location-acquisition de matériel seront traités du point de vue fiscal.

« Lorsqu'elles ont préparé leur plan d'affaires, Janine et Ann ont tenu compte des opportunités et des risques associés à leur projet d'entreprise. Toutefois, elles se sont tellement concentrées sur les préparatifs qu'elles craignent avoir oublié certains facteurs dans leur évaluation. Elles aimeraient que nous préparions notre propre évaluation objective. »

ANNEXE I COÛTS DU LOGICIEL

Brokers avait besoin d'un logiciel qui modifierait les prix des consommations, les baisses de prix ne devant pas être trop importantes ni trop fréquentes. Le logiciel devait aussi être en mesure d'intégrer un système points de vente afin de comptabiliser correctement les ventes quotidiennes et d'en faire rapport de manière appropriée. Pour que le logiciel réponde bien à ses besoins, Brokers a retenu les services de Roy, un ingénieur en logiciels retraité qui a travaillé sur des projets d'envergure auprès de grandes entreprises.

En janvier 2022, Brokers a engagé les coûts suivants liés au logiciel :

- Étude de marché visant à déterminer si le concept du bar suscitait de l'intérêt : 3 000 \$
- Services-conseils en TI pour déterminer le type de système dont Brokers aurait besoin : 4 000 \$

Roy a envoyé une facture pour ses heures travaillées, selon les phases suivantes du projet :

Février 2022	Conception	5 600 \$
Février 2022	Mise en œuvre du logiciel	24 300 \$
Mars 2022	Documentation	5 800 \$
Mars 2022	Tests	2 500 \$
De juin 2022 à mai 2023	Soutien informatique (note 1)	24 000 \$

Note 1 – Roy a accepté d'être sur appel pendant un an pour régler les problèmes techniques, au coût de 2 000 \$ par mois. Le service commencera le 1^{er} juin 2022, mais Roy a facturé le montant en avance à Brokers.

Toutes les factures soumises par Roy ont été payées par Brokers.

ANNEXE II
OPTIONS DE FINANCEMENT DU MATÉRIEL

Répartition des coûts du matériel de 45 000 \$

- Six systèmes points de vente (matériel informatique, écrans, tiroirs-caisses) : 13 500 \$
- Ordinateur du bureau : 4 500 \$
- Dix grands écrans pour le bar et la section des places assises : 8 000 \$
- Système de sonorisation : 19 000 \$

Options de financementOption 1 – Emprunt bancaire

La banque exige une garantie sur l'ensemble des actifs de Brokers et un paiement initial de 5 000 \$; elle financerait le solde au taux d'intérêt annuel de 5 % sur cinq ans. Les mensualités, qui combindraient les remboursements de capital et les paiements d'intérêts, s'établiraient à 755 \$.

Option 2 – Contrat de location-acquisition

Le fournisseur offre un contrat de location-acquisition d'une durée de cinq ans, moyennant des paiements de 900 \$ par mois. Ce montant comprend également l'entretien courant du matériel par le fournisseur, et les paiements au titre de la location seraient exigibles à la fin de chaque mois. À la fin du contrat de location, Brokers aurait la possibilité d'acheter le matériel à sa juste valeur, estimée à 5 000 \$.

Information supplémentaire

Brokers prévoit utiliser le matériel pendant les sept à huit premières années de son exploitation. Selon l'option 1, l'entretien serait effectué par un autre fournisseur, au coût de 100 \$ par mois.

**ANNEXE III
FABRICATION DE LA BIÈRE**

Selon les études de marché, les bars de la rue George vendent, en moyenne, 68 barils de bière par semaine. Un baril contient 124 pintes. Le prix de vente moyen d'une pinte de bière au centre-ville de St. John's est de 11 \$.

Dix barils de bière seront fabriqués par jour, sept jours sur sept, ce qui correspond à notre capacité de production maximale. Voici les coûts de fabrication et de vente :

Élément	Montant	Unité
Ingrédients, y compris le houblon et le sucre fermentable	345 \$	le baril
Main-d'œuvre directe (avantages sociaux compris)	18 \$	l'heure
Services publics	36 000 \$	par an
Loyer	7 000 \$	par mois
Marketing	27 000 \$	par an
Frais généraux et administratifs	34 000 \$	par an
Main-d'œuvre indirecte pour le brassage	41 000 \$	par an
Assurances	1 500 \$	par mois
Amortissement du matériel de brassage	200 \$	par mois
Entretien du matériel de brassage	500 \$	par mois

La fabrication d'un baril de bière nécessite 12 heures de main-d'œuvre directe. La brasserie utilisera 30 % des services publics et 40 % de l'espace loué. De plus, 15 % des coûts d'assurances seront liés à la brasserie. Heureusement, notre fournisseur a garanti le prix des ingrédients pour les six prochains mois, car nous pourrions avoir besoin de plus d'ingrédients en raison des rejets au cours des premiers mois d'exploitation, quand nous serons en train de parfaire notre recette.

Fin de l'examen

TABLEAU DE RÉFÉRENCE – EXAMEN FINAL COMMUN DES CPA**1. VALEUR ACTUALISÉE DES ÉCONOMIES D'IMPÔTS POUR LES ACTIFS AMORTISSABLES**

Valeur actualisée de l'économie d'impôts résultant de la déduction pour amortissement d'un nouvel actif acquis après le 20 novembre 2018

$$= \frac{CdT}{(d+k)} \left(\frac{1+1,5k}{1+k} \right)$$

Abréviations pour la formule ci-dessus :

C = investissement initial net

T = taux d'imposition de la société

k = taux d'actualisation ou valeur temporelle de l'argent

d = taux maximum de la déduction pour amortissement

2. MONTANTS PRESCRITS RELATIFS À L'UTILISATION D'UNE AUTOMOBILE

	2021	2022
Coût amortissable maximum – catégorie 10.1	30 000 \$ + taxes de vente	34 000 \$ + taxes de vente
Coût amortissable maximum – catégorie 54	55 000 \$ + taxes de vente	59 000 \$ + taxes de vente
Frais de location mensuels déductibles maximaux	800 \$ + taxes de vente	900 \$ + taxes de vente
Frais d'intérêts mensuels déductibles maximaux	300 \$	300 \$
Avantage relatif aux frais de fonctionnement – employé	27 ¢ le km d'usage personnel	29 ¢ le km d'usage personnel
Taux des allocations pour frais d'automobile non imposables		
– jusqu'à 5 000 km	59 ¢ le km	61 ¢ le km
– excédent	53 ¢ le km	55 ¢ le km

3. TAUX D'IMPÔT FÉDÉRAL SUR LE REVENU DES PARTICULIERS**Pour 2021**

<u>Revenu imposable se situant entre</u>	<u>Impôt calculé sur le montant de base</u>	<u>Impôt sur l'excédent</u>
0 \$ et 49 020 \$	0 \$	15 %
49 021 \$ et 98 040 \$	7 353 \$	20,5 %
98 041 \$ et 151 978 \$	17 402 \$	26 %
151 979 \$ et 216 511 \$	31 426 \$	29 %
216 512 \$ et tout montant supérieur	50 141 \$	33 %

Pour 2022

<u>Revenu imposable se situant entre</u>	<u>Impôt calculé sur le montant de base</u>	<u>Impôt sur l'excédent</u>
0 \$ et 50 197 \$	0 \$	15 %
50 198 \$ et 100 392 \$	7 530 \$	20,5 %
100 393 \$ et 155 625 \$	17 820 \$	26 %
155 626 \$ et 221 708 \$	32 180 \$	29 %
221 709 \$ et tout montant supérieur	51 344 \$	33 %

4. MONTANTS INDEXÉS AUX FINS DU CALCUL DE L'IMPÔT

Les crédits d'impôt personnels correspondent à au plus 15 % des montants suivants :

	2021	2022
Montant personnel de base, et montant pour époux ou conjoint de fait ou pour personne à charge admissible, pour les particuliers dont le revenu net pour l'année est supérieur ou égal au montant à partir duquel le taux d'impôt de 33 % s'applique	12 421 \$	12 719 \$
Montant personnel de base, et montant pour époux ou conjoint de fait ou pour personne à charge admissible, pour les particuliers dont le revenu net pour l'année est inférieur ou égal au montant à partir duquel le taux d'impôt de 29 % s'applique	13 808	14 398
Montant en raison de l'âge – 65 ans ou plus à la fin de l'année	7 713	7 898
Seuil du revenu net pour le montant en raison de l'âge	38 893	39 826
Montant canadien pour emploi	1 257	1 287
Montant pour personnes handicapées	8 662	8 870
Montant canadien pour aidants naturels à l'égard d'enfants de moins de 18 ans, et ajout au montant canadien pour aidants naturels à l'égard de l'époux, du conjoint de fait, ou d'une personne à charge admissible	2 295	2 350
Montant canadien pour aidants naturels à l'égard d'autres personnes à charge handicapées de 18 ans ou plus (montant maximum)	7 348	7 525
Seuil de revenu net pour le montant canadien pour aidants naturels	17 256	17 670
Crédit d'impôt pour frais d'adoption	16 729	17 131

Autres montants indexés :

	2021	2022
Crédit d'impôt pour frais médicaux (excédant 3 % du revenu net)	2 421 \$	2 479 \$
Seuil pour le remboursement de la Sécurité de la vieillesse	79 845	81 761
Plafond annuel CELI	6 000	6 000
Plafond REER	27 830	29 210
Exonération cumulative des gains en capital sur les actions admissibles de petites entreprises	892 218	913 630

5. TAUX D'INTÉRÊT PRESCRITS (taux de base)

<u>Année</u>	<u>1^{er} janv. – 31 mars</u>	<u>1^{er} avr. – 30 juin</u>	<u>1^{er} juill. – 30 sept.</u>	<u>1^{er} oct. – 31 déc.</u>
2022	1	1	2	
2021	1	1	1	1
2020	2	2	1	1

Ces taux s'appliquent aux avantages imposables des employés et des actionnaires, aux prêts à faible taux d'intérêt et autres opérations entre parties liées. Le taux d'intérêt applicable aux paiements d'impôt en retard ou insuffisants et aux retenues non remises est de 4 points de pourcentage plus élevé. Le taux applicable aux remboursements d'impôt faits aux contribuables est de 2 points de pourcentage plus élevé, sauf pour les sociétés par actions, pour lesquelles le taux de base est utilisé.

6. TAUX MAXIMUM D'AMORTISSEMENT FISCAL DE CERTAINES CATÉGORIES DE BIENS

Catégorie 1.....	4 %	pour tous les bâtiments excepté ceux ci-dessous
Catégorie 1.....	6 %	pour les bâtiments acquis après le 18 mars 2007 en vue d'être utilisés pour la première fois et dont au moins 90 % de la superficie sert à des fins non résidentielles
Catégorie 1.....	10 %	pour les bâtiments acquis après le 18 mars 2007 en vue d'être utilisés pour la première fois et dont au moins 90 % de la superficie sert à la fabrication ou à la transformation
Catégorie 8.....	20 %	
Catégorie 10.....	30 %	
Catégorie 10.1.....	30 %	
Catégorie 12.....	100 %	
Catégorie 13.....	S. O.	amortissement linéaire sur la durée initiale du bail plus une période de renouvellement (minimum 5 ans et maximum 40 ans)
Catégorie 14.....	S. O.	amortissement linéaire sur la durée de la vie du bien
Catégorie 14.1.....	5 %	pour les biens acquis après le 31 décembre 2016
Catégorie 17.....	8 %	
Catégorie 29.....	50 %	amortissement linéaire
Catégorie 43.....	30 %	
Catégorie 44.....	25 %	
Catégorie 45.....	45 %	
Catégorie 50.....	55 %	
Catégorie 53.....	50 %	
Catégorie 54.....	30 %	

(PAGE VIERGE)