

**SEE DOG KAYAK INC.**

**EXEMPLE  
D'ÉTATS FINANCIERS**

**POUR UNE  
PETITE ET MOYENNE ENTREPRISE (PME)**

préparé par

**François BROUARD, DBA, CA**

**Eric Sprott School of Business  
Carleton University**

1125 Colonel By Drive, Ottawa, Ontario, Canada K1S 5B6  
francois\_brouard@carleton.ca

Ce guide est conçu pour aider les étudiants à mieux comprendre les états financiers d'une petite et moyenne entreprise (PME). Ce guide est préparé principalement pour des étudiants universitaires prenant des cours et séminaires en comptabilité financière et en entrepreneurship.

**See Dog Kayak inc.**  
**États Financiers**  
**31 décembre 20X2**

**Table des matières**

RAPPORT DU VÉRIFICATEUR .....	3
ÉTATS FINANCIERS	
État des résultats .....	4
État des bénéfices non répartis .....	5
Bilan .....	6
État des flux de trésorerie .....	7
Notes aux états financiers .....	8
Renseignements complémentaires .....	13
Annexe A - Coût des produits vendus	

## RAPPORT DU VÉRIFICATEUR

Aux actionnaires de See Dog Kayak inc.

J'ai vérifié le bilan de See Dog Kayak inc. au 31 décembre 20X2 et les états des résultats, des bénéfices non répartis et des flux de trésorerie de l'exercice terminé à cette date. La responsabilité de ces états financiers incombe à la direction de la société. Ma responsabilité consiste à exprimer une opinion sur ces états financiers en me fondant sur ma vérification.

Ma vérification a été effectuée conformément aux normes de vérification généralement reconnues du Canada. Ces normes exigent que la vérification soit planifiée et exécutée de manière à fournir l'assurance raisonnable que les états financiers sont exempts d'inexactitudes importantes. La vérification comprend le contrôle par sondages des éléments probants à l'appui des montants et des autres éléments d'information fournis dans les états financiers. Elle comprend également l'évaluation des principes comptables suivis et des estimations importantes faites par la direction, ainsi qu'une appréciation de la présentation d'ensemble des états financiers.

À mon avis, ces états financiers donnent, à tous les égards importants, une image fidèle de la situation financière de la société au 31 décembre 20X2 ainsi que des résultats de son exploitation et de ses flux de trésorerie pour l'exercice terminé à cette date selon les principes comptables généralement reconnus du Canada.

*Kid KODAK, CA*

Comptable Agréé

Ottawa  
28 février 20X3

See Dog Kayak inc.  
État des résultats  
Exercice terminé le 31 décembre 20X2

	20X2	20X1
CHIFFRES D’AFFAIRES	\$ 300 000	\$ 100 000
COÛT DES PRODUITS VENDUS (Annexe A)	<u>150 000</u>	<u>50 000</u>
BÉNÉFICE BRUT	<u>150 000</u>	<u>50 000</u>
FRAIS D’EXPLOITATION		
Publicité et promotion	5 000	4 000
Amortissement	8 450	3 700
Mauvaises créances	2 500	500
Assurance	3 600	3 200
Intérêt et frais bancaires	7 800	3 850
Taxes et permis	500	500
Frais de bureau	12 000	5 000
Fournitures de bureau et papeterie	2 000	2 000
Honoraires professionnels	2 000	2 000
Salaires	75 000	15 000
Téléphone et télécommunications	<u>2 500</u>	<u>2 500</u>
	<u>121 350</u>	<u>42 250</u>
BÉNÉFICE (PERTE) AVANT IMPÔTS	28 650	7 750
Impôts sur les bénéfices (note 11)	<u>--</u>	<u>--</u>
BÉNÉFICE NET (PERTE NETTE)	<u>\$ 28 650</u>	<u>\$ 7 750</u>

See Dog Kayak inc.  
État des bénéfices non répartis  
Exercice terminé le 31 décembre 20X2

	20X2	20X1
SOLDE AU DÉBUT DE L'EXERCICE	\$ 6 500	\$ (1 250)
BÉNÉFICE NET (PERTE NETTE)	<u>28 650</u>	<u>7 750</u>
	35 150	6 500
DIVIDENDES	(5 000)	--
SOLDE À LA FIN DE L'EXERCICE	<u>\$ 30 150</u>	<u>\$ 6 500</u>

See Dog Kayak inc.  
Bilan  
Au 31 décembre 20X2

	20X2	20X1
<b>ACTIF</b>		
<b>Actif à court terme</b>		
Encaisse	\$ 3 050	\$ 3 450
Débiteurs (note 3)	61 750	14 250
Stocks	50 000	30 000
Frais payés d'avance	600	600
	115 400	48 300
Placements (note 4)	21 000	1 000
Immobilisations (note 5)	29 250	22 500
Autres éléments d'actif (note 6)	1 500	1 700
	\$ 167 150	\$ 73 500
<b>PASSIF</b>		
<b>Passif à court terme</b>		
Emprunt bancaire (note 7)	\$ 10 000	\$ 10 000
Créditeurs et frais courus à payer	32 000	12 000
Dette à long terme échéant au cours du prochain exercice	--	20 000
	42 000	42 000
Dette à long terme (note 8)	85 000	15 000
	127 000	57 000
<b>CAPITAUX PROPRES</b>		
Capital-actions (note 9)	10 000	10 000
Bénéfices non répartis	30 150	6 500
	40 150	16 500
	\$ 167 150	\$ 73 500

See Dog Kayak inc.  
État des flux de trésorerie  
Exercice terminé le 31 décembre 20X2

	20X2	20X1
<b>ACTIVITÉS D'EXPLOITATION</b>		
Bénéfice net	\$ 28 650	\$ 7 750
Éléments sans effet sur la trésorerie		
Amortissement	8 450	3 700
Variation des éléments hors caisse du fonds de roulement		
Débiteurs	(47 500)	(9 500)
Stocks	(20 000)	(25 000)
Frais payés d'avance	--	(400)
Créditeurs et frais courus à payer	20 000	5 000
	(10 400)	(18 450)
<b>ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT</b>		
Acquisition d'immobilisations	(15 000)	(25 000)
Acquisition de placements	(20 000)	--
	(35 000)	(25 000)
<b>ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Dividendes versés	(5 000)	--
Produit d'emprunts à long terme	70 000	20 000
Remboursement de la dette à long terme	(20 000)	--
	45 000	20 000
AUGMENTATION (DIMINUTION) DES ESPÈCES	(400)	(23 450)
ESPÈCES AU DÉBUT DE L'EXERCICE	3 450	26 900
ESPÈCES À LA FIN DE L'EXERCICE	\$ 3 050	\$ 3 450

See Dog Kayak inc.  
Notes aux états financiers  
Exercice terminé le 31 décembre 20X2

## 1. STATUTS CONSTITUTIFS ET NATURE DES ACTIVITÉS

La société See Dog Kayak inc., constituée en vertu de la *Loi sur les sociétés par actions (Canada)* le 30 juin 20X0. Elle distribue des kayaks de mer et des accessoires.

## 2. PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES

Ces états financiers ont été dressés selon les principes comptables généralement reconnus, et tiennent compte des principales conventions comptables suivantes :

### Comptabilisation des produits

La société reconnaît les ventes de produits à l'expédition si le client a signé un contrat, si le client accepte les biens et si la collecte des débiteurs est probable.

### Stocks

Les stocks sont évalués au moindre du coût et de la valeur de remplacement. Le coût est déterminé selon la méthode de l'épuisement successif.

### Placements

Les placements sont évalués au coût.

### Immobilisations

Les immobilisations corporelles sont comptabilisées au coût moins l'amortissement cumulé. L'amortissement, basé sur la durée de vie utile des immobilisations, est calculé annuellement selon la méthode de l'amortissement dégressif aux taux indiqués ci-dessous :

Matériel roulant	30%	Amortissement dégressif
Matériel informatique	30%	Amortissement dégressif
Mobilier de bureau	20%	Amortissement dégressif

Dans l'année d'acquisition, la moitié du taux est utilisée.



See Dog Kayak inc.  
Notes aux états financiers  
Exercice terminé le 31 décembre 20X2

3. DÉBITEURS

	20X2	20X1
Clients	\$ 65 000	\$ 15 000
Provision pour créances douteuses	(3 250)	(750)
	\$ 61 750	\$ 14 250

4. PLACEMENTS

	20X2	20X1
Actions dans Fun Kayaks Ltd. (valeur boursière 22 000 \$)	\$ 20 000	\$ --
Placements dans Sport Equipment Co-op inc.	1 000	1 000
	\$ 21 000	\$ 1 000

5. IMMOBILISATIONS

			20X2	20X1
	Coût	Amortissement cumulé	Valeur nette	
Matériel roulant	\$ 20 000	\$ (8 100)	\$ 11 900	\$ 17 000
Matériel informatique	15 000	(2 250)	12 750	--
Mobilier de bureau	5 000	(1 400)	3 600	4 500
	40 000	(11 750)	28 250	21 500
Terrain	1 000	--	1 000	1 000
	\$ 41 000	\$ (11 750)	\$ 29 250	\$ 22 500

See Dog Kayak inc.  
Notes aux états financiers  
Exercice terminé le 31 décembre 20X2

6. AUTRES ÉLÉMENTS D'ACTIF

Les frais de constitution sont comptabilisés au coût moins l'amortissement cumulé. L'amortissement est calculé selon la méthode l'amortissement linéaire sur une période de 10 ans.

	20X2	20X1
Frais de constitution	\$ 2 000	\$ 2 000
Amortissement cumulé	(500)	(300)
Valeur nette	<u>\$ 1 500</u>	<u>\$ 1 700</u>

7. EMPRUNT BANCAIRE

L'emprunt bancaire est garanti par les débiteurs et les stocks. L'emprunt bancaire est remboursable sur demande et porte intérêt au taux préférentiel plus 1%.

8. DETTE À LONG TERME

	20X2	20X1
Emprunt, remboursable à échéance, échéant le 30 septembre 20X9, intérêt de 13%, garanti par les immobilisations	\$ 50 000	\$ 20 000
Montant dû à un administrateur, sans intérêts et sans modalités de remboursement	35 000	15 000
	<u>85 000</u>	<u>35 000</u>
Dettes à long terme échéant au cours du prochain exercice	--	(20 000)
	<u>\$ 85 000</u>	<u>\$ 15 000</u>

See Dog Kayak inc.  
Notes aux états financiers  
Exercice terminé le 31 décembre 20X2

## 9. CAPITAL-ACTIONS

### Autorisé

Nombre illimité d'actions de catégorie A, avec droit de vote, participantes, sans valeur nominale.

Nombre illimité d'actions de catégorie B, avec droit de vote, non participantes, sans valeur nominale, dividende cumulatif de 10%.

Nombre illimité d'actions de catégorie C, sans droit de vote, non participantes, sans valeur nominale, dividende non cumulatif de 8%.

	20X2	20X1
Émis		
5 000 actions de catégorie A	\$ 5 000	\$ 5 000
5 000 actions de catégorie B	5 000	5 000
	<u>\$ 10 000</u>	<u>\$ 10 000</u>

## 10. INSTRUMENTS FINANCIERS

Les instruments financiers de la société représentent l'encaisse, les débiteurs, l'emprunt bancaire, les créditeurs et les frais courus et les dettes. À moins de mention contraire, la direction est d'avis que la société ne s'expose pas à des risques importants au niveau des intérêts, des opérations de change et du crédit provenant de ces instruments financiers.

## 11. IMPÔT SUR LES BÉNÉFICES

La société est exemptée de l'impôt sur les bénéfices durant les trois premières années de son existence.

La société peut reporter aux fins des impôts des pertes totalisant 1 250 \$. La date d'expiration pendant laquelle elle pourra se prévaloir de ces pertes pour réduire ses impôts est 20X7.

See Dog Kayak inc.  
Notes aux états financiers  
Exercice terminé le 31 décembre 20X2

## 12. ÉVENTUALITÉS

Au cours de l'exercice, une poursuite de 100 000 \$ a été intentée contre la société par un ancien client qui allègue avoir subi des dommages lors de l'utilisation des produits de la société. La société a contesté cette réclamation qui, de l'avis de ses conseillers juridiques, est sans fondement. Il est actuellement impossible d'évaluer le dénouement du litige et le montant que la société pourrait, le cas échéant, devoir verser. Aucune provision n'a été constituée dans les états financiers.

## 13. ENGAGEMENT CONTRACTUELS

La société est locataire de locaux en vertu d'un bail échéant le 30 juin 20X4 au taux de 750 \$ par mois. Les loyers minimaux futurs totalisent 13 300 \$ et comprennent les versement suivants pour les deux prochains exercices : 20X3, 9 000 \$; 20X4 4 500 \$. Des sommes supplémentaires peuvent être payables à ce titre en vertu d'un article du bail relativement à un pourcentage des ventes.

## 14. ÉVÉNEMENT POSTÉRIEUR À LA DATE DU BILAN

Le 15 janvier 20X3, la société a fait une offre pour acquérir un terrain près du terrain existant. Le terrain est évalué à 25 000 \$.

## 15. CHIFFRES COMPARATIFS

Certains chiffres de l'exercice 20X1 ont été reclassés afin de rendre leur présentation identique à celle de l'exercice 20X2.

See Dog Kayak inc.  
Coûts des produits vendus  
Exercice terminé le 31 décembre 20X2

	20X2	20X1
STOCKS AU DÉBUT DE L'EXERCICE	\$ 30 000	\$ 5 000
ACHATS	170 000	75 000
COÛT DES PRODUITS DISPONIBLE À LA VENTE	<u>200 000</u>	<u>80 000</u>
STOCKS À LA FIN DE L'EXERCICE	(50 000)	(30 000)
COÛT DES PRODUITS VENDUS	<u>\$ 150 000</u>	<u>\$ 50 000</u>