



Bilan

Voici quelques points à retenir lorsque vous établissez votre bilan :

- **Actifs à court terme** : Les liquidités et les instruments qui seront convertis en espèces durant l'année, dont les fonds en caisse, les comptes clients et la valeur des stocks.
- **Immobilisations** : Le coût d'achat des terrains et des bâtiments (y compris les agencements), de même que l'équipement, tels que l'outillage et les véhicules. Il faut retrancher l'amortissement de ces actifs depuis leur date d'acquisition pour obtenir les **immobilisations nettes**.
- **Immobilisations incorporelles** : Entre autres, l'écart d'acquisition, qui correspond à l'excédent du montant payé pour une entreprise ou ses actions (ou autres actifs) sur la valeur de l'actif net, et les frais payés d'avance.
- **Passif à court terme** : Tout compte, dette ou taxe payable dans l'année.
- **Passif à long terme** : Notamment, les prêts hypothécaires et les autres dettes à long terme, qui doivent également inclure tout prêt consenti à votre entreprise par vous-même ou des tiers.
- **Avoir des actionnaires** : Les actifs appartenant aux propriétaires de l'entreprise, notamment les capitaux investis dans l'entreprise (sans tenir compte des prêts), la valeur au pair des actions émises pour le compte des investisseurs et les **bénéfices non répartis** (revenu net gardé dans l'entreprise après paiement aux propriétaires et aux investisseurs, figurant sur la ligne de revenue net de votre état des résultats).



Bilan

Année	20__	20__	20__	20__	20__
Actifs à court terme					
Liquidités					
Comptes clients					
Stocks					
Autre(s)					
TOTAL DES ACTIFS À COURT TERME					
Immobilisations					
Terrains (au prix coûtant)					
Bâtiments (au prix coûtant)					
Matériel (au prix coûtant)					
Moins : amortissement cumulé					
TOTAL DES IMMOBILISATIONS					
Actifs incorporels					
Écart d'acquisition					
Frais payés d'avance					
TOTAL DES ACTIFS INCORPORELS					
TOTAL DE L'ACTIF					
Passif					
Passif à court terme					
Dettes bancaires à court terme					
Comptes fournisseurs					
Impôts sur le revenu exigibles					
Tranche de la dette à long terme à payer dans moins d'un an					
Passif à long terme					
Dettes à long terme					
Autres engagements					
TOTAL DU PASSIF					
Avoir des actionnaires					
Apport en capital					
Capital-actions autorisé					
Bénéfices non répartis					
TOTAL DE L'AVOIR DES ACTIONNAIRES					
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR DES ACTIONNAIRES					



Points saillants de l'actif et du passif

1) Comptes clients

- a. Établissez une liste de vos trois principaux clients en indiquant pour chacun le montant des ventes annuelles et les conditions de paiement établies. Ajoutez des commentaires pour tout arrangement inhabituel.

Nom du client	Ventes annuelles	Conditions de paiement offertes
1.		
2.		
3.		

- b. L'établissement d'une liste chronologique à jour de tous vos comptes clients constitue l'un des outils de gestion les plus efficaces. Tout compte à l'extérieur de la province, tout compte de contrepartie et tout compte litigieux devraient être identifiés. Voici une formule pour vous aider à calculer le temps moyen pour la collection de vos comptes clients.

$$\frac{\text{VENTES}}{\text{COMPTES CLIENTS}} = \text{ROTATION DES COMPTES CLIENTS}$$

$$\frac{365}{\text{ROTATION DES C/C}} = \text{PÉRIODE MOYENNE DE COLLECTION (en jours)}$$

- c. Veuillez également donner quelques précisions sur les points suivants :

Vos conditions de vente habituelles :

Que doit faire un client pour avoir droit à un crédit? À quel moment le crédit est-il retiré?

Mesures de sécurité prises dans le cas de comptes importants :

- d. Avez-vous des références bancaires pour tout compte représentant plus de 15% du total des comptes impayés?



2) **Stocks**

a. Valeur actuelle de vos stocks :

b. Comment cette valeur est-elle déterminée?

c. Date du dernier relevé d'inventaire :

d. Description des stocks par principales lignes de produits ou selon les matières premières, les produits en cours de fabrication et les produits finis :

e. Précisions sur les assurances souscrites pour les endroits où les stocks sont entreposés :

f. Votre couverture d'assurance couvre-t-elle entièrement votre investissement, en tout temps?

g. Avez-vous des marchandises en consignation ou détenez-vous des marchandises consignées pour le compte de tiers? Dans l'affirmative, donnez des précisions :

h. Stocks pouvant faire l'objet d'une saisie par les fournisseurs impayés aux termes des dispositions de la Loi sur la faillite?



3) **Biens immobiliers**

a. Avez-vous une copie de la plus récente évaluation indépendante?

b. Si vous n'avez pas d'évaluation : Quelle est selon vous la valeur de vos biens immobiliers?

Pourquoi?

Dimensions et emplacement de votre lot, dimensions des bâtiments, âge et type de construction (veuillez joindre un plan parcellaire ou un plan d'arpentage si possible) :

Votre couverture d'assurance protège-t-elle entièrement vos biens immobiliers?

Zonage actuel de la propriété :

Détails concernant toute restriction :



4) **Matériel et matériel roulant**

a. Liste des principales pièces d'équipement vous appartenant :

Description	Marque	Nom ou numéro de modèle	Âge	Durée d'utilisation restante
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				

b. Le matériel est-il moderne? Du matériel plus perfectionné est-il disponible?

c. Quelle est la couverture d'assurance?

d. Description des véhicules ou du matériel roulant :

Année	Marque	Modèle	Âge	Durée d'utilisation restante
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				



5) Passif

Comptes fournisseurs:

a. Avec combien de fournisseurs faites-vous affaire?

b. Autres fournisseurs disponibles au besoin :

c. Veuillez joindre une liste chronologique à jour des comptes fournisseurs et des comptes de contrepartie, de même que des retenues légales non remises.

d. Veuillez joindre une liste des fournisseurs n'ayant pas encore été payés et pouvant procéder à une saisie aux termes de la Loi sur la faillite ou les indiquer sur la liste précédente.

e. Dans le tableau ci-dessous, donnez des précisions sur vos cinq principaux fournisseurs en indiquant le montant annuel des achats et les conditions offertes par chacun d'eux. Faites des observations sur toute entente inhabituelle.

Nom du fournisseur	Montant annuel des achats	Conditions de paiement accordées
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		

Dette à long terme

Précisez tous les détails des prêts hypothécaires et autres prêts grevant les actifs de l'entreprise :

Actifs	Montant dû	Créanciers	Paiements	Taux d'intérêt	Années restantes



Questions environnementales

La répercussion de vos actifs sur l'environnement est un facteur dont il faut absolument tenir compte de nos jours. Veuillez donner des précisions concernant les éléments ci-dessous :

1) Terrains et bâtiments

a. Depuis combien de temps possédez-vous ce site?

b. À quoi servait le site auparavant?

c. Décrivez le système d'approvisionnement en eau et le système d'égouts :

2) Voisinage

a. Y a-t-il des cours d'eau, des marécages ou d'autres régions écologiquement sensibles dans le secteur? Dans l'affirmative, donnez des détails :

b. Des maisons sont-elles situées à moins d'un kilomètre?

c. Votre site se trouve-t-il dans un secteur industriel?

3) Matériaux

a. Décrivez les matériaux dangereux utilisés sur le site :

b. Comment ces matériaux sont-ils traités/entreposés?



4) Processus et opérations

a. Décrivez tout processus portant sur des matières dangereuses :

b. De manière générale, comment vous des matières dangereuses?

c. Quels sont les programmes en place pour régler le déversement ou l'écoulement de matières dangereuses provenant de votre site?

5) Règlements et conformité

Veillez joindre tous les détails des règlements environnementaux touchant votre site, de même qu'une confirmation selon laquelle vous êtes en règle relativement à ceux-ci. Si votre entreprise a mis au point un « Plan vert » pour traiter des questions environnementales, veuillez en joindre un exemplaire.

6) Autres soucis environnementaux :
