

Services de Stabilité aide de finance

FINANCEMENT

Pour plus de renseignements, contactez :

Liaison Entreprise

Edmonton:

10237, 104 Rue N.-O., bureau 100
Edmonton (Alberta) T5J 1B1

Calgary:

639, 5e Avenue S.-O., bureau 250
Calgary (Alberta) T2P 0M9

Sans frais : 1 800 272-9675

Télec. : 780 422-0055 (Edmonton)
403 221-7817 (Calgary)

Courriel : buslink@canadabusiness.ab.ca

Site Web : www.entreprisescanada.ab.ca

Membre du Réseau Entreprises Canada

Also available in English



Liaison Entreprise est un organisme sans but lucratif parrainé par les gouvernements du Canada et de l'Alberta ainsi que par d'autres organisations dont la mission est d'aider le milieu de la petite entreprise de l'Alberta.

Canada 

**Government
of Alberta** 

Clause d'exonération de responsabilité :

L'information présentée dans ce document est mise à votre disposition à titre informatif uniquement. Bien que nous la considérons comme exacte, nous la proposons « telle quelle », sans offrir aucune garantie d'aucune sorte. **Liaison Entreprise**, ses employés, ses directeurs et membres, ses agents et ses fournisseurs ne peuvent être tenus responsables des dommages directs ou indirects et de la perte de gains découlant de l'utilisation de l'information contenue dans ce document ou de l'information disponible sur les sites Web de **Liaison Entreprise**.

Ce document peut être utilisé, reproduit, conservé ou diffusé à des fins non commerciales, à condition que les droits d'auteur de **Liaison Entreprise** soient explicitement mentionnés. L'utilisation, la reproduction, la conservation ou la diffusion de ce document à des fins commerciales est interdite sans l'autorisation écrite de **Liaison Entreprise**.

© 2010 *Liaison Entreprise*

A

Actif (Assets)	L'ensemble des possessions (biens matériels ou autres) que possède l'entreprise. Ils sont listés sur le côté gauche du Bilan. L'actif comprend l'inventaire des produits finis et non finis, le(s) bâtiment(s), l'argent liquide et les dettes des clients de l'entreprise.
Actif à court terme (Current assets)	Actifs qui seront réalisés ou utilisés au cours du prochain cycle normal d'exploitation de l'entreprise (en général, au cours de la prochaine année).
Ajustement (Adjustment)	Mise à jour des soldes de compte à la fin du cycle de comptabilité avant la préparation des états financiers. Les ajustements permettent de répartir correctement les transactions entre les différents exercices et d'enregistrer les recettes perçues et les dépenses encourues n'ayant pas été enregistrées avant la fin de l'exercice. (Exemples d'ajustements : dépenses expirées ou prépayées, recettes telles que l'assurance, répartition d'un revenu non enregistré, créances douteuses, dépréciation et autres éléments enregistrés à la fin de l'exercice.
Amortissement (Depreciation)	Étalement du coût d'un élément d'actif (une machine par exemple) sur sa durée d'utilisation. Les charges d'amortissement sont imputées au compte d'amortissement et créditera (réduira) la valeur de l'actif.
Amortissement accumulé (Accumulated Depreciation)	Compte du bilan qui présente le total des charges d'amortissement imputées à un certain nombre d'exercices. Son solde créditeur est la contrepartie du solde débiteur du compte d'actif où le coût d'un bien amortissable est enregistré. La dépréciation calculée tout au long de la durée de vie d'un actif est accumulée dans ce compte.
Année fiscale (Fiscal year)	Période de 12 mois choisie par l'entreprise pour baser sa comptabilité. Elle peut être différente par rapport à l'année calendaire.

Avoir (Equity) Valeur d'une entreprise pour son propriétaire. L'avoir apparaît à droite de l'équation comptable. Pour calculer les capitaux propres (avoir des propriétaires) soustrait le total du passif du total de l'actif (Actif - Passif).

B

Balance de vérification après régularisations (Adjusted Trial Balance) Liste des comptes préparée après que les montants aient été changés pour inclure les ajustements fait à la fin de l'exercice. Elle présente les soldes finals des comptes utilisés pour dresser les états financiers.

Balance de vérification après régularisations (Post-Closing Trial Balance) Liste des comptes préparées après la clôture du Grand livre (après l'exécution de tous les ajustements et les corrections nécessaires), et d'enregistrer les revenus gagnés et où les dépenses subites qui n'ont pas été enregistré avant la fin de la période. (Des exemples des ajustements ce sont des dépenses qui son prépayé ou expiré, ou des revenus telle que l'assurance, répartition des revenus non enregistré, créances douteuses, amortissement, et autres articles enregistré à la fin de la période de comptabilité.

Balance de vérification (Trial Balance) Liste de tous les comptes du Grand livre général et de leurs soldes. Ce document peut être préparé à n'importe quel moment pour vérifier l'exactitude du Grand livre (égalité entre les débits et les crédits)

Bénéfice (Income) Montant restant après que l'ensemble des produits (recettes) aient été pris en compte et que l'ensemble des charges (coûts) aient été déduits. On l'appelle aussi résultat ou profit.

Bénéfices non répartis (Earnings) Le total cumulé des profits et des pertes après impôts d'une entreprise depuis sa création. Les profits s'ajoutent au total, les pertes le réduisent.

Bilan/État de la situation financière (Balance Sheet) Liste équilibrée des éléments d'actif, de passif et des capitaux propres constituant le relevé officiel de la situation financière d'une entreprise à une date donnée.

C

Capital du propriétaire (Owner's capital) Compte représentant les augmentations et les réductions du capital investi par le propriétaire de l'entreprise. Étant donné que l'entreprise individuelle n'a pas d'existence juridique, le capital du

account)	propriétaire représente à la fois l'apport direct en capital du propriétaire et l'apport indirect que constituent les bénéfices non répartis.
Capital (Capital)	Possession des actifs d'une entreprise par son ou ses propriétaire(s). Voir Capitaux propres
Capitaux propres (Owner's equity)	Les droits du propriétaire sur l'actif de son entreprise après déduction du passif. (Actif - Passif = Capitaux propres).
Charge payée d'avance (Prepaid Expense)	Dépense que l'entreprise comptabilise parmi les éléments d'actif à court terme, car elle s'attend à en bénéficier dans un avenir proche. Lorsque que cette dépense sera payée, un ajustement la convertira en charge réelle (exemple : couverture d'assurance).
Charges à payer (Notes payable)	Un élément de passif représentant la somme d'argent que l'entreprise doit à ses créiteurs matérialisée par un ou plusieurs document(s).
Charges (Expenses)	Coûts générés par les activités de l'entreprise. Ces sommes sont dépensées afin de fournir des produits ou des services aux clients ou pour maintenir l'entreprise en activité, à l'exception des sommes versées pour l'acquisition d'éléments d'actif.
Clôture (Closing the books)	Virement des soldes des comptes temporaires (produits, charges et dividendes) au compte des bénéfices non répartis à la fin d'un exercice. Ces comptes sont alors prêts à recevoir les inscriptions du prochain exercice.
Clôture (Closing the books)	Virement des soldes des comptes temporaires (produits, charges et dividendes) au compte des bénéfices non répartis à la fin d'un exercice. Ces comptes sont alors prêts à recevoir les inscriptions du prochain exercice.
Comptabilité en partie double (Double Entry Accounting)	Enregistrement des deux aspects de chaque opération, pour chaque évènement affectant un compte, l'on doit avoir un effet parallèle dans un autre compte pour maintenir l'égalité de l'équation comptable.
Comptabilité des flux de trésorerie (Cash basis accounting)	Comptabilité ne prenant en compte que les entrées et sorties d'argent durant l'exercice.
Comptabilité d'exercice	Enregistre les recettes sur la période où elles sont perçues et les

(Accrual Basis of Accounting)	dépenses sur la période où elles sont encourues. Les effets d'un évènement sur l'entreprise sont pris en compte au fur et à mesure que les services sont rendus ou utilisés plutôt que lorsque que l'argent est reçu ou payé.
Compte (Account)	Catégorie distincte d'actif, de passif, de capitaux propres, de produit ou de charge dans laquelle des transactions sont enregistrées séparément. Un compte peut être débiteur ou créditeur. Les opérations apparaissent en général sur des pages séparées d'un registre appelé "livre".
Comptes fournisseurs/Créditeurs (Accounts Payable)	Argent que l'entreprise doit à ses fournisseurs pour le paiement de produits ou de services. Un livre de comptes à payer contient un livre de compte pour chaque créditeur de l'entreprise. Sub-division du passif à court terme.
Comptes clients/Débiteurs (Accounts Receivable)	Argent dû à l'entreprise par quelqu'un ayant obtenu des produits ou services à crédit. Subdivision de l'actif à court terme.
Créances douteuses (Bad Debts)	Montant irrécouvrable lorsqu'un client ne paie pas la totalité ou une partie de sa dette. Un ajustement doit être effectué pour l'enregistrer en tant que dépense.
Crédit (Credit)	Écriture entraînant une diminution de l'actif et des charges, et une augmentation du passif, des capitaux propres et des produits. Cette écriture est un solde positif dans la colonne de droite d'un compte. Augmenter le solde d'un compte créditeur se dit créditer.
D	
Débit (Debit)	Solde positif apparaissant dans la colonne de gauche d'un compte. Augmenter le solde d'un compte débiteur se dit débiter.
E	
Écritures de clôture (Closing entries)	Écritures de journal inscrites à la fin de l'exercice afin de virer les soldes des comptes temporaires au compte de résultats.
Effets à recevoir (Notes receivable)	Un élément d'actif représentant la somme d'argent dû à l'entreprise matérialisée par un ou plusieurs document (s).
Entité séparée (Business entity)	Le concept d'entreprise (une entité économique effectuant des transactions) séparée de son propriétaire.
État des résultats	État financier qui présente un résumé des produits qu'une entreprise a gagnés et des charges qu'elle a engagées au cours

(Income statement)	d'une période donnée, de même que le calcul du bénéfice net.
États financiers (Financial statements)	Documents résumant les effets des transactions de l'entreprise. Voir Bilan et État des résultats.
Exercice (Accounting Equation)	Intervalle régulier auquel sont présentées les données comptables recueillies. La plupart des rapports financiers sont remis annuellement, cependant les états financiers doivent être préparés tous les trois mois ou tous les mois.

F

Feuille de travail (Worksheet)	Balance de vérification élargie listant tous les comptes du Grand livre, elle est utilisée pour dresser le bilan et l'état des résultats dans un système de comptabilité manuelle. La feuille de travail permet au comptable de préparer facilement les ajustements et différents états financiers.
Fiche de paie (Employee's Earnings Record)	Formulaire utilisé pour enregistrer les salaires bruts et les retenues à la source d'un employé.
Formulaire T-4 (T-4 Slip (Form))	Document indiquant le total des salaires versés à un employé pendant l'année calendaire et le total des retenues à la source prélevées sur son salaire (ce formulaire est attaché à la déclaration de revenu de l'employé dans le cadre de l'impôt sur le revenu).

G

Grand livre (Ledger)	Registre d'écritures secondaires ou finales dans lequel chaque page correspond à un compte, le Grand livre est donc un groupe de comptes. Il peut se présenter sous la forme d'un document informatique, d'un livre relié ou de feuilles volantes.
Grand livre auxiliaire (Subsidiary Ledger)	Registre utilisé pour assurer le suivi individuel de clients ou de créanciers dont le total correspond au compte collectif du Grand livre.

I

Immobilisations corporelles (Fixed Assets)	Éléments d'actif tels que des terrains, des immeubles ou constructions, du matériel ou des véhicules utilisés par l'entreprise pendant de nombreux exercices (plus d'un an).
--	--

Inventaire (Inventory) Les produits destinés à la vente dont l'entreprise dispose.

J

Journal général
(General Journal) Registre servant à inscrire les transactions pour lesquelles aucun journal auxiliaire distinct (tels que le journal des achats, le journal des ventes, ou le journal des encaissements) n'est prévu. Ce type de transaction inclus les écritures de salaires, les ajustements et les écritures de clôture.

Journal des ventes
(Sales journal) Registre dans lequel sont inscrites toutes les ventes à crédit de produits et de services.

Journal des achats
(Purchases journal) Registre dans lequel sont inscrits tous les achats effectués à crédit.

Journal (Journal) Registre des transactions classées par jour ou en ordre chronologique. Toutes les transactions sont enregistrées dans un journal, c'est un registre d'écritures originales ou primaires (inscrites pour la première fois).

M

Masse salariale
(Payroll) Liste de tous les employés de l'entreprise et de leurs salaires respectifs pour une période donnée.

Méthode de l'inventaire
périodique (Periodic
inventory method) Méthode de calcul de stock selon laquelle on utilise les données de stock à l'ouverture, des nouveaux achat de stock et au dénombrement des marchandises à la fin de l'exercice pour obtenir par déduction le coût des marchandises vendues.

Méthode de l'inventaire
permanent (Perpetual
inventory method) Méthode de contrôle de stock qui consiste à enregistrer les mouvements des marchandises en stock au jour le jour.

P

Passif (Liabilities) Ensemble des dettes et des obligations que l'entreprise doit à des tiers. Le passif apparaît à droite dans le bilan.

Passif à long terme
(Long-term Liabilities) Obligations dont l'entreprise se libérera dans plus d'un an. Un emprunt hypothécaire par exemple.

Passif à court terme
(Current liabilities) Dettes dont le remboursement sera exigible au cours de l'année suivant la date du bilan et qui nécessitera l'utilisation d'un actif à court terme.

Petite caisse (Petty cash fund)	Montant d'argent peu élevé qu'un employé peut obtenir (après autorisation) pour payer les petites dépenses pour lesquelles un chèque ne serait pas approprié ou accepté (exemple : les timbres, les menues fournitures et les frais de messagerie...).
Plan comptable (Chart of Accounts)	Liste des comptes d'un livre, classés par numéro de compte. (Ces comptes sont en général disposés selon l'ordre de l'équation comptable).
Produit (Revenue)	Somme reçue ou promise en contrepartie de marchandises ou de services.
Produit constaté d'avance (Unearned revenue)	Paiement reçu d'avance pour des services qui n'ont pas encore été fournis. Le produit constaté d'avance est un compte de passif provisoire utilisé pour inscrire l'opération de caisse avant que le produit n'ait été gagné.
Profit (Profit)	Différence entre les produits et les charges de l'entreprise pour une même période. On l'appelle aussi bénéfice, résultat ou bénéfice net.
R	
Rabais (Sales Discount)	Réduction de prix de vente offert par le vendeur à l'acheteur. La différence entre le montant dû par le client et le montant payé constitue le rabais.
Reporter (Posting)	Transcription des écritures de journal dans les comptes du grand livre, où elles deviennent permanentes.
Responsabilité illimitée (Unlimited liability)	Caractéristique d'une entreprise individuelle ou d'une société de personnes autorisant les créanciers de l'entreprise à se faire payer en demandant la saisie des biens personnels des propriétaires lorsque les actifs de l'entreprise ne couvrent pas le montant de la dette.
Retrait (Withdrawal)	Somme retirée de l'entreprise par son ou un de ses propriétaire(s).
T	
Tenue de livres (Bookkeeping)	Processus consistant à classer, résumer et enregistrer les opérations affectant la condition financière d'une entreprise. Ceci est la phase d'enregistrement de la comptabilité.
Transaction (Business)	Tout évènement exprimé en dollars lié à une entreprise et affectant

transaction) son actif, son passif ou ses capitaux propres.

V

Valeur comptable d'un élément d'actif (Book Value) La valeur nette d'un actif apparaissant dans les données comptables. La valeur comptable des actifs perdant de la valeur avec le temps est égale à leur coût inscrit moins l'amortissement cumulé.

Vérification des comptes (Auditing) L'activité principale d'un comptable. Consiste à examiner de façon impartiale les livres de comptes et autres documents d'une entreprise afin de juger de la crédibilité des états financiers.