



Santé Plus Inc.

Cas de comptabilité

Place à la jeunesse 2016



PRÉSENTÉ PAR :



RÉDIGÉ PAR :
Jean-Philippe Aubé



Vous êtes récemment embauché par l'entreprise Santé Plus Inc. (SPI) à titre de conseiller financier pour l'organisation. SPI vous a embauché puisque vous êtes en train de poursuivre votre titre de comptable professionnel agréé (CPA). L'entreprise est particulièrement intéressée que vous puissiez faire valoir vos expertises en comptabilité et en analyse financière et critique afin de guider l'entreprise dans leurs décisions stratégiques. La fin d'année de l'entreprise est le 30 septembre.

SPI compte plus de 50 professionnels de la santé dans six emplacements très bien localisés. L'entreprise a été créée en 1995 par madame Francine Carbonneau, toujours unique propriétaire de l'entreprise. Parmi les professionnels de la santé, nous retrouvons 38 physiothérapeutes et chacune des cliniques compte aussi 1 kinésiologue et 1 massothérapeute.

Bien que madame Carbonneau a bien réussi en affaires, elle est consciente de ne pas maîtriser l'aspect financier, c'est d'ailleurs la raison pour laquelle elle vous a embauché pour l'aider à prendre de bonnes décisions d'affaires.

L'entreprise va actuellement très bien mais madame Carbonneau voit plusieurs opportunités dont l'intégration du service d'ergothérapie. Consciente du travail et des coûts associés au démarrage d'un nouveau service, elle est présentement en processus d'achat d'une clinique d'ergothérapie.

Madame Carbonneau a mandaté monsieur Martin Richer, expert en évaluation d'entreprises pour l'aider dans l'acquisition de l'entreprise. Par conséquent, étant très occupé, monsieur Richer aura besoin de votre aide pour structurer les éléments et ainsi orienter sa stratégie de négociation ainsi que d'assurer que la transaction soit la plus bénéfique pour madame Carbonneau. Monsieur Richer vous explique donc que pour déterminer la valeur d'une entreprise, deux éléments clés sont à considérer. D'abord, l'établissement de la rentabilité réelle de l'entreprise et ensuite la détermination du risque lié à l'entreprise. M. Richer spécifie que, dans un contexte d'une vente d'entreprise, l'acheteur est particulièrement intéressé de voir à ce que ressemblerait l'état des résultats si l'acheteur avait opéré l'entreprise.

L'entreprise qui sera acquise se nomme Ergo Atlas Inc. :

L'entreprise compte 1 emplacement et est dirigée par monsieur Bouchard, ergothérapeute d'expérience. L'entreprise a débuté ses activités en 1980 et compte plus de 12 ergothérapeutes. La clientèle provient majoritairement de médecins. Ces derniers sont très fidèles à M. Bouchard.

Vous trouverez l'état des résultats de l'organisation à l'annexe 1.

Madame Carbonneau a fait un résumé des discussions préliminaires avec monsieur Bouchard sur les opérations de l'entreprise.

Vous trouverez ce résumé à l'annexe 2.

Processus administratifs

1) Fonctionnement de SPI

L'entreprise de madame Carbonneau a son lot de défis, et ce, surtout en raison de l'important nombre de paperasse. En effet, la documentation est très importante. À titre d'exemple, lorsqu'un médecin réfère un de ses patients en physiothérapie suite à une chirurgie, le physiothérapeute doit s'assurer de démontrer un suivi régulier des progressions du patient. Ces communications sont actuellement faites manuellement par le physiothérapeute et envoyées par le personnel administratif.

Le processus est semblable pour les patients en massothérapie ou en kinésiologie. Cette gestion doit aussi être supportée par le personnel administratif.

Il a été estimé que l'utilisation moyenne du personnel administratif était de :

- Physiothérapie : 10 heures par mois par physiothérapeutes.
- Kinésiologie : 5 heures par mois par kinésiologue.
- Massothérapie : 5 heures par mois par massothérapeute.

Le personnel administratif coûte actuellement 20\$ de l'heure, à contrat. Ainsi, en cas de non nécessité, les heures peuvent être diminuées.

Madame Carbonneau souligne d'ailleurs que le temps administratif requis pour un physiothérapeute ou un ergothérapeute est équivalent.

2) Fonctionnement actuel de Ergo Atlas Inc.

L'entreprise a développé un logiciel maison il y a 5 ans. Chacun des ergothérapeutes a une tablette.

Voici quelques détails du logiciel maison :

- Le coût unitaire d'une tablette est de 600 \$. À noter que les 12 tablettes détenues par Ergo Atlas Inc. sont maintenant âgées de 5 ans et devront être remplacées dans les prochains mois.
- Temps nécessaire pour envoyer les rapports par le personnel administratif est de 5 heures par ergothérapeutes par mois au même montant de 20\$ de l'heure, à contrat.
- Le logiciel n'est pas adapté pour les kinésiologues et les massothérapeutes, ils travailleraient donc sans tablette et utiliseraient le même temps de personnel administratif.
- Après cinq ans, le logiciel et les tablettes devront être mis à jour.

3) Logiciel Santé-matic

Madame Carbonneau, dans l'optique de fournir le meilleur service à ses clients, a trouvé un nouveau logiciel nommé "santé-matic" que pourrait utiliser tous les professionnels de la santé.

Le logiciel installé sur les tablettes compatibles permettrait aux physiothérapeutes et ergothérapeutes d'envoyer directement de façon sécurisée les informations aux intervenants de la santé et aux organismes subventionnaires (CSPAAT, assurances, etc).

De plus, chacun des kinésiothérapeutes et massothérapeutes auraient aussi une tablette adaptée à leurs besoins. L'avantage de cette méthodologie est d'éliminer complètement la charge du personnel administratif relativement à ce processus.

Voici quelques détails du logiciel:

- Le coût initial du logiciel est de 140 000\$.
- Le coût unitaire de la tablette compatible avec le logiciel est de 800\$.
- Le logiciel et les tablettes devront être remplacés après 5 ans où leur valeur résiduelle sera nulle.
- Des mises-à-jour payantes seront installées au début de la 2e année jusqu'à la 5e année (donc 4 mises-à-jour). Ces mises-à-jour auront un coût de 25 000\$ annuellement.

Madame Carbonneau veut procéder aux modifications du processus interne suite à l'achat de la clinique d'ergothérapie et ainsi **intégrer toutes les activités ensembles**. Elle est donc intéressée par ce qui est **le plus profitable financièrement**. Elle se demande donc si elle devrait modifier sa façon actuelle de procéder, d'opter pour la méthodologie d'Ergo Atlas ou de procéder à l'achat du logiciel Santé-matic.

*** Tenez pour acquis que la valeur de l'argent dans le temps demeure la même, donc il n'est aucunement nécessaire d'actualiser. ***

Écritures comptables :

Quatre transactions comptables n'ont pas encore été inscrites et madame Carbonneau vous demande de l'aider à les comptabiliser :

1. Madame Carbonneau a signé un contrat de 12 mois pour le nettoyage quotidien de sa clinique. Ce contrat a été signé et payé le 1er juin 2016 et couvre la période du 1er juin 2016 au 31 mai 2017. Le montant s'élève à 9000\$ pour la période et a été payé entièrement le 1^{er} juin 2016.
 - a. Quelle est l'écriture pour comptabiliser la transaction si nous sommes au 1^{er} juin 2016?
 - b. Quelle est l'écriture pour constater la dépense d'entretien entre le 1^{er} juin 2016 et le 30 septembre 2016.

2. SPI a acheté de nouveaux équipements à la fine pointe de la technologie. Ces équipements sont les suivants :
 - 4 machines à ultrasons ont été achetées le 1er juillet 2016 pour une valeur de 850 \$ chacune et dont la durée de vie utile est de 4 ans avec une valeur résiduelle nulle.
 - 10 tapis roulants ont été achetés le 1er octobre 2015 pour une valeur de 2 000 \$ chacun et dont la durée de vie utile est de 6 ans avec une valeur résiduelle nulle.
 - 12 machines à traction mécanique ont été achetées le 1er septembre 2016 pour une valeur de 1 500 \$ chacune et dont la durée de vie utile est de 4 ans avec une valeur résiduelle nulle.
 - a. Madame Carbonneau aimerait savoir l'écriture pour comptabiliser chacun des équipements lors de leur achat.
 - b. Elle voudrait aussi connaître l'écriture comptable pour l'amortissement considérant que l'entreprise a toujours utilisée la méthode linéaire au 30 septembre 2016.

3. Le 1er août 2016, une dette de 100 000 \$ a été contractée. Pour la période du 1er août 2016 au 30 septembre 2016, les paiements mensuels ont été de 1 100\$ par mois dont 400 \$ d'intérêt.
 - a. Quelle est l'écriture de la dette au 1er août 2016?
 - b. Quelles sont les écritures pour comptabiliser le paiement des intérêts et du remboursement du capital pour la période du 1er août au 30 septembre?

4. Madame Carbonneau vous a fait parvenir une facture pour la rénovation de la cuisine de son domicile. Cette réparation s'est élevée à 20 000 \$ et a été payée personnellement par madame Carbonneau. Cette facture est datée du 17 septembre 2016.
 - a. Déterminez l'écriture de journal requise au 17 septembre 2016.

Travail à faire :

- 1a) Faites les redressements nécessaires à l'état des résultats afin de démontrer la vraie rentabilité de l'entreprise dans un contexte où il y aurait une vente (annexe 1).
- 1b) Répondre brièvement aux questionnements de madame Carbonneau (annexe 2).
- 2) Évaluez les processus administratifs décrits et fournissez une recommandation.
- 3) Aidez madame Carbonneau avec les écritures comptables.

ANNEXE 1

Ergo Atlas Inc.

État des résultats

Pour les périodes terminées le 30 septembre

	2013	2014	2015	2016
Honoraires professionnels	1 450 000 \$	1 460 000 \$	1 470 000 \$	1 480 000 \$
Dépenses				
Salaire de M. Bouchard (propriétaire)	250 000	275 000	290 000	310 000
Salaire de la conjointe de M. Bouchard	100 000	100 000	100 000	100 000
Salaires des ergothérapeutes	870 000	876 000	882 000	888 000
Amortissement	15 000	13 000	11 000	9 000
Loyer	45 000	50 000	55 000	60 000
Entretien et réparations	25 000	127 000	28 500	35 000
Frais professionnels	200	10 250	300	350
Frais administratifs	48 000	51 000	54 000	45 000
Total des dépenses	<u>1 353 200</u>	<u>1 502 250</u>	<u>1 420 800</u>	<u>1 447 350</u>
Bénéfice net (perte nette)	<u>96 800 \$</u>	<u>(42 250) \$</u>	<u>49 200 \$</u>	<u>32 650 \$</u>

Note 1 : Monsieur Bouchard a un train de vie particulièrement élevé. Il aime bien le luxe. C'est d'ailleurs la raison pour laquelle il se paie un salaire si élevé. Pour faire le même travail qu'il fait présentement, il paierait 100 000\$ en salaire à un employé.

Note 2 : La conjointe de M. Bouchard ne travaille que 10 heures par semaine dans l'entreprise. Auparavant, monsieur Bouchard payait une employée 15 \$ l'heure pour faire le même travail.

Note 3 : Monsieur Bouchard possède un chalet qu'il a rénové en 2014. Les coûts se sont élevés à 120 000 \$. Il a tout passé en charge lors de cette année. Les autres frais d'entretien sont tous en rapport avec son entreprise.

Note 4 : Les frais professionnels sont relatifs à ses placements personnels qui n'ont aucun lien avec l'entreprise. Si monsieur Bouchard engageait un comptable, les frais professionnels seraient de 5 000\$ pour 2013, en augmentation de 250 \$ par année par la suite.

Note 5 : Les frais administratifs comprennent des dépenses personnelles pour un montant de 12 000 \$ en 2013, 11 000 \$ en 2014, 5 000 \$ en 2015 et 10 000 \$ en 2016.

ANNEXE 2

Résumé des discussions préliminaires avec monsieur Bouchard sur les opérations de l'entreprise.

1) Clientèles

Monsieur Bouchard a de très bonnes relations avec deux cliniques médicales qui réfèrent beaucoup de clients. Ces dernières représentent plus de 50% du chiffre d'affaires de l'entreprise et les propriétaires sont de très bons amis à monsieur Bouchard. Madame Carbonneau trouve que c'est une bonne chose car elle n'avait pas de clients référés par ces cliniques médicales.

L'entreprise actuelle de madame Carbonneau est extrêmement diversifiée dans sa clientèle, venant de plusieurs sources de références indépendantes.

Questions :

- Dites si vous considérez que les sources de clientèles de l'entreprise Ergo Atlas Inc. augmentent ou diminuent le risque lié à l'achat de l'entreprise ?
 - Quel en serait l'impact sur le prix de vente de l'entreprise?

2) Comptable externe

Monsieur Bouchard n'a jamais eu de comptable externe, c'est sa femme Huguette Bouchard qui prépare à la fois les états financiers et les rapports d'impôt. Cette dernière avait suivi un cours de technicienne comptable. Madame Carbonneau a dit « de tout façon c'est du passé, moi je regarde le futur puisqu'en affaires, le passé n'est pas toujours garant du futur. »

Questions :

- Partagez-vous l'opinion de madame Carbonneau par rapport à cette situation?
 - Considérez-vous important d'avoir un comptable professionnel qui régularise les comptes à la fin d'année et qui prépare les rapports d'impôt? Pourquoi et quel(s) est (sont) le(s) risque(s)?

3 : Poursuite

Madame Carbonneau se rappelle avoir entendu aux nouvelles qu'en début octobre, un ergothérapeute employé de Ergo Atlas Inc. a fait une erreur lors d'un de ses traitements qui se résultera vraisemblablement par une poursuite. Il est trop tôt pour connaître l'impact de cette poursuite sur la réputation de l'entreprise et sur ses ventes.

Questions :

- Jugez-vous que cette situation justifie de ne pas acheter l'entreprise Ergo Atlas Inc. ?
 - Croyez-vous qu'il existe une façon de contrer ce risque? Si oui, laquelle ?

4 : Participation des anciens propriétaires

Monsieur Bouchard est ouvert à la négociation et aimerait que l'organisation continue à avoir du succès. Monsieur Bouchard est en pleine santé et seulement âgé de 50 ans. Il a exprimé son intérêt à travailler encore pour l'entreprise dans le futur. Par contre, madame Carbonneau ne voit pas l'avantage de payer monsieur Bouchard dans l'entreprise. Monsieur Bouchard a proposé à madame Carbonneau de rester dans l'organisation pour trois ans.

Madame Carbonneau n'est pas très enthousiaste à garder monsieur Bouchard dans l'organisation car elle devra payer un salaire supplémentaire dans l'entreprise.

Questions:

- Partagez-vous l'opinion de madame Carbonneau ? Élaborez.