



Allen, Paquet & Arseneau LLP

Your business partner of choice • Votre partenaire d'affaires par excellence

Membre du groupe  Member of The AC Group
De firmes comptables indépendantes limitée Of Independent Accounting Firms Limited

Le Premier ministre Trudeau a annoncé un plan d'aide de 82 milliards de dollars destiné aux particuliers et aux entreprises (27 milliards en appui direct et 55 milliards en congés fiscaux). Les détails provenant du gouvernement peuvent être retrouvés [ici](#).

On recommence à neuf

Chez **Allen, Paquet & Arseneau LLP** nous reconnaissons que beaucoup d'entre vous ont suspendu ou réduit considérablement leurs activités tout en respectant les recommandations de la santé publique relatives à la gestion de la pandémie du Covid-19.

Soyez rassurer que nos professionnels travaillent d'arrache pieds pour développer des stratégies de redémarrage lorsque l'économie sera de retour à la normale. Nous pensons qu'il est primordial de respecter les lignes directrices en matière de distanciation sociale tout en veillant à ce que nos clients soient prêts lors de la relance économique. Nous avons développé un document convivial qui donne notre avis sur les principaux enjeux comptables que vous devriez considérer pendant que nous attendons tous un avenir meilleur.

Considérations opérationnelles :

Voici une liste de considérations qui pourrait vous interpeller :

La première évaluation que vous devriez faire est de déterminer comment votre compagnie s'adapte dans la nouvelle économie durant les prochains mois pour la période de transition au retour à la normale et comment elle s'adapte dans l'économie normalisée. Qu'est-ce que vous allez vendre et à qui ? Est-ce qu'il y a du changement dans votre marché ? Ceci sont vos questions primaires qui exigent ensuite que vous considériez les points suivants.

Vous devriez préparer un rapport d'état de la situation le plus précis possible considérant les points suivants :

- Quel est le solde de votre encaisse et de vos comptes de banque ?
- Quelle est la balance de vos comptes à recevoir, leur date d'échéance et leur statut de recouvrement.
- La quantité d'inventaire en main et comment longtemps ce niveau vous tiendra en affaires.
- Les immobilisations et leur condition. Est-ce que certaines immobilisations sont redondantes, éliminables ou remplaçables. Les dépenses planifiées et engagées.
- Investissement et le marché boursier.

- Les comptes à payer, leur échéance et le classement desquels vous considérez comme étant essentiels pour maintenir votre compagnie ouverte et ceux que vous paierez mais sous une priorité moindre.
- Le solde des cartes de crédit.
- Les montants dus au gouvernement.
- Les prêts bancaires, lignes de crédit et les engagements de paiement.
- Les employés.
- Le statut des logiciels informatiques, matériels informatiques et capacité d'utilisation.
- Les polices d'assurance (Vie, maladie grave, assurance dommages et perte d'exploitation, autre)
- Signataires autorisés et autres questions bancaires, procuration, testaments, etc.
- Le temps en famille.

Encaisse et compte bancaire :

Nous vous encourageons à être au courant de ce qui vous est disponible comme encaisse et compte bancaire et de planifier comment les soldes seront utilisés et remplis. Vous devriez prévoir vos flux de trésorerie sur une base hebdomadaire ou mensuelle en considérant les entrées de fonds telles que la collecte des comptes à recevoir, les ventes, etc. et les sorties de fonds telles que les achats, paiements de prêts, etc. Vous devriez réviser vos retraits permanents de vos comptes bancaires afin de déterminer s'ils devraient être changés ou arrêtés.

Comptes à recevoir :

Lors de telles situations, il est essentiel de bien gérer ses comptes à recevoir. Si vos clients ne vous considèrent pas comme un fournisseur essentiel à leur existence, il se peut qu'ils retardent votre paiement afin de rembourser un autre fournisseur sinon il y aura des compagnies qui ne survivront pas cette baisse d'activité temporaire. Vous devrez peut-être considérer être plus agressif dans votre processus de recouvrement des comptes à recevoir. Vous devrez aussi être plus attentif à la révision des limites de crédit et respecter les limites et les termes de crédit qui ont été accordés à vos clients. Ceci est une occasion de réviser votre liste de client et de vérifier quel client y est inclus, si vous les désirez comme client ou non et quel client n'y est pas inclus et pourquoi.

Inventaire :

Une révision ainsi qu'une analyse chronologique de l'inventaire devraient être faites afin d'assurer que vous êtes bien approvisionnés pour la nouvelle économie et si nécessaire faire la disposition de l'inventaire désuet ou non vendable afin de générer des fonds et de l'espace pour de l'inventaire de qualité. C'est peut-être une bonne occasion de réviser si vous devriez démarrer de nouvelles lignes ou cesser celles que vous avez.

Immobilisations corporelles :

Vous devriez faire une révision de la liste et de la condition de vos immobilisations corporelles. Il y aura peut-être des programmes gouvernementaux afin d'aider à redémarrer l'économie et certain financement bancaire seront peut-être à des taux plus bas que la normale. Si vous avez des immobilisations inutiles que vous n'utiliserez jamais vous devriez considérer les vendre. Si vous aviez

pris la décision d'acheter de nouveaux équipements, vous devriez faire une révision afin de déterminer si cette décision est encore la bonne.

Investissement :

Le ralentissement du marché boursier a peut-être réduit la valeur de votre compagnie ce qui peut représenter une bonne occasion pour faire de la restructuration. Vous devriez aussi réviser ceci afin de déterminer si un repositionnement des investissements devrait être fait. Il peut y avoir des raisons fiscales de déclencher des pertes si vous en avez ou c'est peut-être une occasion de se retirer d'un fond comme vous planifiez faire et d'adhérer à un nouveau fond à un coût moindre. Une révision est nécessaire.

Comptes à payer :

Vous devriez réviser la liste complète des comptes à payer afin d'assurer que vous serez en mesure de gérer leurs paiements d'une façon que ne sera pas nuisible pour votre compagnie. Une révision approfondie pourrait peut-être aussi vous permettre de réviser la liste et d'évaluer comment et où vous dépensez votre argent. Vous devriez aussi faire la prévision des payables qui surviendront dans les prochains mois pour l'inventaire, les dépenses, etc.

Solde des cartes de crédit :

Les cartes de crédit peuvent être un sauveur pour une compagnie comme elles peuvent être le début de la fin. Vous devriez réviser le solde de vos cartes de crédit, leurs taux et leurs utilisations. Souvent, les cartes de crédit sont les derniers recours de financement et ont donc un taux très élevé. Avec la clémence que les banques auront dans les prochains mois, vous serez peut-être en mesure de refinancer à un taux raisonnable afin de pouvoir gérer vos cartes de crédit.

Montants dus au gouvernement :

Le gouvernement du Canada prend des mesures afin de venir en aide aux Canadiens durant cette période et reporte les exigences pour certains paiements. Le mot clé est le report de paiement. Nous vous incitons à gérer ces comptes en tenant compte que ces soldes devront être remboursés éventuellement et que les directeurs seront tout de même responsables des futurs soldes impayés.

Prêts bancaires, lignes de crédit et les engagements de paiement :

Les indications nous démontrent que les banques sont prêtes à aider les compagnies durant cette période difficile. Cependant, elles proposeront sûrement des reports de paiements comme l'ARC. Il sera peut-être possible d'avoir des options de refinancement ou peut-être que les banques seront plus flexibles quant à la renonciation des pénalités ou le gouvernement offrira peut-être son assistance. Vous êtes peut-être aussi en plein milieu d'un refinancement ou de l'obtention d'un prêt pour de nouveaux achats. Vous devriez réviser l'économie actuelle afin d'assurer que ceci est encore la bonne décision. La location pourrait peut-être devenir une bonne alternative pour vous. Peu importe vos plans, vous devriez tenir votre banquier informé et au courant. Vous aurez peut-être besoin de son appui.

Employés :

L'actif le plus précieux de toute compagnie fructueuse est habituellement ses employés. Plusieurs de nos employés sont préoccupés par des questions telles que la garderie pour les enfants d'âge scolaire, les inquiétudes quant à leurs parents âgés ou quant à eux-mêmes. Les employeurs devront sûrement faire preuve de flexibilité afin d'accommoder les besoins de leurs employés, mais en revanche, les employés devraient être au courant de tous les problèmes dont leur employeur doit faire face.

Le gouvernement est dans le processus d'élaborer un plan pour aider les personnes qui sont licenciées, etc. Vous et vos employés devriez réviser les programmes qui seront mis en place afin de déterminer comment vous pouvez en bénéficier en cas de nécessité. C'est une occasion pour les employeurs et employés de collaborer et de développer des solutions qui seront optimales pour la compagnie et ultimement pour la sécurité des dirigeants de la compagnie et des employés. L'utilisation créative des vacances accumulées, la planification, la révision des heures d'ouverture sont des exemples de modifications qui pourraient être bénéfiques.

Logiciels et matériels informatiques :

C'est l'occasion de prendre avantage et de mettre en œuvre la technologie informatique. Les détaillants préfèrent présentement l'utilisation des cartes de débit ou de crédit au lieu de l'argent comptant. Les coûts d'utilisation des cartes de débit ne sont pas considérables, mais l'utilisation des cartes de crédit peut être considérable pour les marchands. Plusieurs compagnies commenceront l'utilisation de transfert électronique ou virement interac, l'envoi des factures par courriel au lieu de la poste, possiblement d'avoir plus de commande par téléphone ou l'utilisation de vente en ligne, etc. Plusieurs de nos clients ont acheté des technologies pour améliorer leurs opérations, mais ne l'utilisent pas. Plusieurs compagnies ont des employés jeunes qui sont désireux de commencer l'utilisation des technologies qui sont disponibles. C'est le moment pour eux de se démontrer.

Une révision des mots de passe, de qui les possèdent et de pourquoi sont-ils nécessaires devrait être faite. S'il n'y a pas eu d'interruption au cours des années, il n'est pas rare pour les gens de ne pas savoir où les mots de passe sont gardés et pourquoi. Une révision annuelle serait sage.

Polices d'assurance :

Une pandémie peut faire ressortir le pire d'une police d'assurance. Vous découvrirez ce qui n'est pas couvert. C'est une occasion de réviser toutes vos polices d'assurance et de déterminer si elles sont adéquates ou non. Si vous étiez hors du pays lors de l'éclosion, quelle couverture auriez-vous ? Avez-vous une couverture pour la perte d'exploitation, si oui qu'est-ce qu'elle couvre ? Maladie grave et comment elle s'applique dans une situation comme celle-ci ? De plus, combien de couverture avez-vous sur les autres actifs.

Signataires autorisés et autres questions bancaires, procuration, testaments, etc.

Dans le cadre de votre révision, vous devriez confirmer qui sont vos signataires autorisés, quelles sont vos facilités de crédit, quelles garanties possédez-vous, qu'est-ce qui est en gage de sécurité, etc. Une rencontre avec votre banquier pour mettre à jour cette information pourrait être de mise.

Vous devriez aussi vérifier si votre procuration et testament sont à jour. Vous voudrez peut-être préparer une liste de document personnel à mettre à jour et réviser ces informations personnelles.

Il peut paraître étrange de placer ceci dans la même catégorie, mais en réalité, les caractéristiques d'une personne qui ignore ces trois choses sont probablement les mêmes. (Parfois une des solutions que les gens ont en étant le seul signataire autorisé est de signer des chèques à l'avance ou au lieu d'avoir un testament, de mentionner aux gens ce que sont leurs désirs.)

Temps en famille :

Pendant cette période de distension sociale, d'arrêt des activités, de l'école, etc. les gens sont réunis avec leur famille. Avec espoir, ceci s'avérera une expérience positive. Parfois, il faut un évènement critique afin d'unir les gens. Vivez les bons moments et redécouvrez votre famille. Si vous leur démontrez un bon équilibre entre le travail et la vie personnelle, vous développerez peut-être votre successeur.

Nous souhaitons que les points ci-dessus seront matière à réflexion pour vous aider à développer une stratégie, préparer des projections, préparer un plan d'affaire ou un calendrier simple du flux de trésorerie. La compréhension des points ci-dessus et de comment ils vous affecteront ainsi que le moment d'impact sur vos opérations sont critiques. Si notre firme peut vous assister, s'il vous plaît contactez-nous.