

## Chapitre 2

# LA COMPTABILISATION DES OPÉRATIONS COMMERCIALES

### Solutions de la rubrique Exercices

#### Exercice 2-1

#### Analyse d'une balance de vérification (15-30 min)

Chère amie,

Cette balance de vérification liste le solde des comptes de Conceptions Samson au 31 décembre 2012. Une balance de vérification est un document interne utilisé par les comptables, tandis qu'un bilan et un état des résultats sont des états financiers utilisés par les créanciers, les gestionnaires et les investisseurs pour prendre des décisions.

Le fait que la balance de vérification soit équilibrée ne veut pas dire que Conceptions Samson est une entreprise saine. Cela signifie seulement que le total des débits égale le total des crédits dans le grand livre de l'entreprise. La balance de vérification ne vise pas à informer l'utilisateur à propos de la solvabilité et de la rentabilité de l'entreprise. Pour calculer le bénéfice net ou la perte nette de la période courante, il faut soustraire toutes les dépenses des produits générés par prestations de services. Ce qui donne une perte nette de 34 000 \$, soit  $120\,000 \$ - 154\,000 \$^* = (34\,000 \$)$ .

$96\,000 + 18\,000 + 24\,000 + 16\,000 = 154\,000 \$$

*Les réponses des étudiants peuvent varier.*

**Exercice 2-2 Enregistrement des écritures de journal pour les opérations, reports dans les comptes du grand livre à trois colonnes, préparation d'une balance de vérification (45-60 min)**

**Partie 1**

Journal				Page 6
DATE 2012	INTITULÉS DES COMPTES ET EXPLICATIONS	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT
16-11	Encaisse	1100	4 000	
	Comptes clients	1200		4 000
	Recouvrement d'un client			
17-11	Comptes clients	1200	2 100	
	Produits générés par prestations de services	5000		2 100
	Prestations de services rendues à crédit			
21-11	Comptes fournisseurs	2100	2 600	
	Encaisse	1100		2 600
	Paiement partiel d'un compte fournisseur			
22-11	Fournitures	1300	10 600	
	Comptes fournisseurs	2100		10 600
	Achat de fournitures à crédit			
23-11	Retraits, D. Fortier	4100	2 100	
	Encaisse	1100		2 100
	Retrait à des fins personnelles			
24-11	Aucune écriture comptable requise			
26-11	Encaisse	1100	11 900	
	Produits générés par prestations de services	5000		11 900
	Recouvrement d'un client			

30-11	Charges salariales	6000	2 400	
	Encaisse	1100		2 400
	Paieement des salaires des employés			

## Partie 2

COMPTE		ENCAISSE			1100
DATE 2012	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
15-11	Solde	✓			16 000 Dt
16-11		J6	4 000		20 000 Dt
21-11		J6		2 600	17 400 Dt
23-11		J6		2 100	15 300 Dt
26-11		J6	11 900		27 200 Dt
30-11		J6		2 400	24 800 Dt

COMPTE		COMPTES CLIENTS			1200
DATE 2012	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
15-11	Solde	✓			16 000 Dt
16-11		J6		4 000	12 000 Dt
17-11		J6	2 100		14 100 Dt

COMPTE		FOURNITURES			1300
DATE 2012	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
15-11	Solde	✓			1 200 Dt
22-11		J6	10 600		11 800 Dt

COMPTE		MATÉRIEL			1900
DATE	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
2012					
15-11	Solde	✓			70 000 Dt

COMPTE		COMPTES FOURNISSEURS			2100
DATE	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
2012					
15-11	Solde	✓			9 200 Ct
21-11		J6	2 600		6 600 Ct
22-11		J6		10 600	17 200 Ct

COMPTE		CAPITAL, D. FORTIER			4000
DATE	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
2012					
15-11	Solde	✓			90 000 Ct

COMPTE		RETRAITS, D. FORTIER			4100
DATE	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
2012					
15-11	Solde	✓			4 600 Dt
23-11		J6	2 100		6 700 Dt

COMPTE		PRODUITS GÉNÉRÉS PAR PRESTATIONS DE SERVICES			5000
DATE 2012	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
15-11	Solde	✓			14 200 Ct
17-11		J6		2 100	16 300 Ct
26-11		J6		11 900	28 200 Ct

COMPTE		CHARGES SALARIALES			6000
DATE 2012	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
15-11	Solde	✓			3 600 Dt
30-11		J6	2 400		6 000 Dt

COMPTE		LOYERS ET CHARGES LOCATIVES			6100
DATE 2012	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
15-11	Solde	✓			2 000 Dt

**Partie 3**

<b>ÉDITIONS FORTIER</b>			
Balance de vérification			
Au 30 novembre 2012			
NUMÉRO DE COMPTE	INTITULÉ DE COMPTE	DÉBIT	CRÉDIT
1100	Encaisse	24 800	
1200	Comptes clients	14 100	
1300	Fournitures	11 800	
1900	Matériel	70 000	
2100	Comptes fournisseurs		17 200
4000	Capital, D. Fortier		90 000
4100	Retraits, D. Fortier	6 700	
5000	Produits générés par prestations de services		28 200
6000	Charges salariales	6 000	
6100	Loyers et charges locatives	<u>2 000</u>	<u>          </u>
	Total	<u>135 400</u>	<u>135 400</u>

**Exercice 2-3**

**Enregistrement des opérations, utilisation des comptes du grand livre à trois colonnes, préparation d'une balance de vérification (40-50 min)**

**Partie 1**

<b>Journal</b>				
DATE 2013	INTITULÉS DES COMPTES ET EXPLICATIONS	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT
<b>a)</b>	Encaisse	1100	50 000	
	Automobiles	1700	26 000	
	Capital, W. Renaud	3100		76 000
	Investissement initial de William Renaud			
<b>b)</b>	Équipement de restaurant	1600	8 000	
	Encaisse	1100		8 000
	Achat au comptant d'équipement			
<b>c)</b>	Fournitures	1500	14 800	
	Comptes fournisseurs	2100		14 800
	Achat à crédit de fournitures			
<b>d)</b>	Charges salariales	5500	12 600	
	Encaisse	1100		12 600
	Paiement des salaires des employés			
<b>e)</b>	Encaisse	1100	4 000	
	Produits générés par prestations de services	4100		4 000
	Encaissement au comptant d'un service			
<b>f)</b>	Comptes clients	1300	8 600	
	Produits générés par prestations de services	4100		8 600
	Prestation de services à crédit			

<b>g)</b>	Comptes fournisseurs	2100	12 000	
	Encaisse	1100		12 000
	Païement d'un fournisseur			
<b>h)</b>	Publicité	5800	1 600	
	Comptes fournisseurs	2100		1 600
	Réception d'une facture de publicité			

<b>Journal</b>				
DATE				
2013	INTITULÉS DES COMPTES ET EXPLICATIONS	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT
<b>i)</b>	Encaisse	1100	2 200	
	Comptes clients	1300		2 200
	Réception d'un paiement d'un client			
<b>j)</b>	Loyers et charges locatives	5700	3 000	
	Assurances	5100	1 600	
	Encaisse	1100		4 600
	Païement du loyer et des assurances			
<b>k)</b>	Retraits, W. Renaud	3200	12 000	
	Encaisse	1100		12 000
	Retrait par William Renaud			



**Parties 2 et 3**

COMPTE ENCAISSE					1100
DATE	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
2013					
<b>a)</b>			50 000		50 000 Dt
<b>b)</b>				8 000	42 000 Dt
<b>d)</b>				12 600	29 400 Dt
<b>e)</b>			4 000		33 400 Dt
<b>g)</b>				12 000	21 400 Dt
<b>i)</b>			2 200		23 600 Dt
<b>j)</b>				4 600	19 000 Dt
<b>k)</b>				12 000	7 000 Dt

COMPTE COMPTES CLIENTS					1300
DATE	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
2013					
<b>f)</b>			8 600		8 600 Dt
<b>i)</b>				2 200	6 400 Dt

COMPTE FOURNITURES					1500
DATE	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
2013					
<b>c)</b>			14 800		14 800 Dt

COMPTE ÉQUIPEMENT DE RESTAURANT					1600
DATE	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
2013					
<b>b)</b>			8 000		8 000 Dt

COMPTE AUTOMOBILES					1700
DATE	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
2013					
<b>a)</b>			26 000		26 000 Dt

COMPTE COMPTES FOURNISSEURS					2100
DATE	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
2013					
<b>c)</b>				14 800	14 800 Ct
<b>g)</b>			12 000		2 800 Ct
<b>h)</b>				1 600	4 400 Ct

COMPTE CAPITAL, W. RENAUD					3100
DATE	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
2013					
<b>a)</b>				76 000	76 000 Ct

COMPTE RETRAITS, W. RENAUD					3200
DATE	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
2013					
<b>k)</b>			12 000		12 000 Dt

COMPTE PRODUITS GÉNÉRÉS PAR PRESTATIONS DE SERVICES					4100
DATE	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
2013					
<b>e)</b>				4 000	4 000 Ct
<b>f)</b>				8 600	12 600 Ct

COMPTE		ASSURANCES				5100
DATE						
2013	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE	
j)			1 600		1 600 Dt	

COMPTE		CHARGES SALARIALES				5500
DATE						
2013	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE	
d)			12 600		12 600 Dt	

COMPTE		LOYERS ET CHARGES LOCATIVES				5700
DATE						
2013	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE	
j)			3 000		3 000 Dt	

COMPTE		PUBLICITÉ				5800
DATE						
2013	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE	
h)			1 600		1 600 Dt	

**Partie 4**

TRAITEUR LE RUBAN BLEU			
Balance de vérification			
Au 31 janvier 2013			
NUMÉRO DE COMPTE	INTITULÉ DE COMPTE	DÉBIT	CRÉDIT
1100	Encaisse	7 000	
1300	Comptes clients	6 400	
1500	Fournitures	14 800	
1600	Équipement de restaurant	8 000	
1700	Automobiles	26 000	
2100	Comptes fournisseurs		4 400
3100	Capital, W. Renaud		76 000
3200	Retraits, W. Renaud	12 000	
4100	Produits générés par prestations de services		12 600
5100	Assurances	1 600	
5500	Charges salariales	12 600	
5700	Loyers et charges locatives	3 000	
5800	Publicité	<u>1 600</u>	_____
	Total	<u>93 000</u>	<u>93 000</u>

**Exercice 2-4 Correction des erreurs dans une balance de vérification (15-20 min)**

<b>CENTRE D'ENTRAÎNEMENT PHYSIQUE DELAURIER</b>		
Balance de vérification		
Au 31 octobre 2012		
INTITULÉ DE COMPTE	DÉBIT	CRÉDIT
Encaisse	41 000	
Comptes clients	38 100	
Fournitures	9 000	
Mobilier de bureau	19 500	
Équipement d'entraînement physique	710 000	
Comptes fournisseurs		31 500
Effets à payer		294 500
Capital, E. Delaurier		462 000
Retraits, E. Delaurier	75 000	
Produits générés par prestations de services		160 500
Charges salariales	32 500	
Loyers et charges locatives	15 000	
Publicité	4 500	
Services publics	<u>3 900</u>	<u>          </u>
Total	<u>948 500</u>	<u>948 500</u>

Explications :

- a)** Encaisse :  $47\ 000 \$ - 6\ 000 \$ = 41\ 000 \$$
- d)** Comptes clients :  $30\ 000 \$ - 900 \$ + 9\ 000 \$ = 38\ 100 \$$
- g)** Fournitures :  $7\ 500 \$ + 1\ 500 \$ = 9\ 000 \$$
- i)** Mobilier de bureau : 19 500 \$ (montant donné)
- g)** Comptes fournisseurs :  $30\ 000 \$ + 1\ 500 \$ = 31\ 500 \$$
- f)** Capital, E. Delaurier :  $442\ 500 \$ + 19\ 500 \$ = 462\ 000 \$$
- f)** Retraits, E. Delaurier :  $55\ 500 \$ + 19\ 500 \$ = 75\ 000 \$$
- h)** Produits générés par prestations de services :  $73\ 500 \$ + 87\ 000 \$ = 160\ 500 \$$
- c)** Publicité : 4 500 \$ (montant donné)
- b)** Loyers et charges locatives :  $9\ 000 \$ + 3\ 000 \$ + 3\ 000 \$ = 15\ 000 \$$
- e)** Services publics :  $3\ 000 \$ + 900 \$ = 3\ 900 \$$

**Exercice 2-5**

**Application des règles de débit et de crédit, enregistrement des opérations (20-30 min)**

<b>Journal</b>				
DATE 2012	INTITULÉS DES COMPTES	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT
16-12	Aucune écriture de correction à passer puisqu'elle a été passée correctement le 16 décembre.			
17-12	Encaisse		3 200	
	Produits de location			3 200
18-12	Encaisse		20 400	
	Effets à recevoir			18 000
	Produit d'intérêts			2 400
21-12	Équipement nautique		14 000	
	Encaisse			5 000
	Produits de location			1 600
	Comptes fournisseurs			7 400
23-12	Encaisse		2 800	
	Produits de location			2 800
24-12	Emprunt hypothécaire		2 000	
	Encaisse			2 000
27-12	Retraits, B. Prunier		14 000	
	Encaisse			14 000
29-12	Encaisse		1 100	
	Honoraires d'avocat		900	
	Produits de location			2 000

Remarque : Même si la transaction du 16 décembre ne nécessite aucune écriture, le montant de produits de location doit être corrigé dans le grand livre.

**Solutions de la rubrique Cas Services-conseils Roy**

**Enregistrement des opérations, préparation d'une balance de vérification (20-30 min)**

**Parties 1 et 3**

Encaisse				Comptes clients			
02-12	10 000	02-12	1 000	09-12	1 700		
18-12	800	03-12	2 000				
		12-12	200				
Solde	7 600						

  

Fournitures				Matériel			
05-12	300			03-12	2 000		

  

Mobilier				Comptes fournisseurs			
04-12	3 600				04-12	3 600	
					05-12	300	
					Solde	3 900	

  

Capital, Carl Roy				Retraits, Carl Roy			
		02-12	10 000				

Produits générés par prestations de services

	09-12	1 700
	18-12	800
	Solde	2 500

Loyers et charges locatives

02-12	1 000
-------	-------

Charges salariales

--

Services publics

12-12	200
-------	-----



**Partie 2**

Journal				Page 1
DATE 2011	INTITULÉS DES COMPTES	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT
02-12	Encaisse		10 000	
	Capital, Carl Roy			10 000
02-12	Loyers et charges locatives		1 000	
	Encaisse			1 000
03-12	Matériel		2 000	
	Encaisse			2 000
04-12	Mobilier		3 600	
	Comptes fournisseurs			3 600
05-12	Fournitures		300	
	Comptes fournisseurs			300
09-12	Comptes clients		1 700	
	Produits générés par prestations de services			1 700
12-12	Services publics		200	
	Encaisse			200
18-12	Encaisse		800	
	Produits générés par prestations de services			800

**Partie 4**

<b>SERVICES-CONSEILS ROY</b>		
Balance de vérification		
Au 18 décembre 2011		
INTITULÉ DE COMPTE	DÉBIT	CRÉDIT
Encaisse	7 600	
Comptes clients	1 700	
Fournitures	300	
Matériel	2 000	
Mobilier	3 600	
Comptes fournisseurs		3 900
Capital, Carl Roy		10 000
Retraits, Carl Roy	0	
Produits générés par prestations de services		2 500
Loyers et charges locatives	1 000	
Services publics	<u>200</u>	<u>        </u>
Total	<u>16 400</u>	<u>16 400</u>

**Solutions de la rubrique Défi**

**Défi 2-1 Calcul des montants des états financiers (30-50 min)**

**a) Bénéfice net au mois de mars :**

Capital, B. Forget	
Retraits en mars	640
Capital, B. Forget au 28 février	1 440
Bénéfice net	$x = 1\,600 \$$
Capital, B. Forget au 31 mars	2 400

$$1\,440 \$ + x - 640 \$ = 2\,400 \$$$

$$x = 1\,600 \$$$

**b) Le total des paiements effectués pendant le mois de mars :**

Encaisse	
Solde au 28 février	1 800
Encaissement	10 720
Solde au 31 mars	1 640
Décaissement	$x = 10\,880 \$$

$$1\,800 \$ + 10\,720 \$ - x = 1\,640 \$$$

$$x = 10\,880 \$$$

Note : Les retraits sont bien un décaissement (sortie d'argent). Toutefois, comme l'énoncé mentionne « paiements » et non « décaissements », vous pourriez retirer les retraits afin d'avoir le solde des paiements effectués à des tiers :  $10\,880 \$ - 640 \$ = 10\,240 \$$ .

c) Les montants recouvrés des clients pendant le mois de mars :

Comptes clients			
Solde au 28 février	3 840		
Ventes à crédit	12 160	Recouvrement des comptes clients	$x = 9\,840 \$$
Solde au 31 mars	6 160		

$$3\,840 \$ + 12\,160 \$ - x = 6\,160 \$$$

$$x = 9\,840 \$$$

d) Les paiements des comptes fournisseurs pendant le mois de mars :

Comptes fournisseurs			
		Solde au 28 février	2 080
Paiements des comptes fournisseurs	$x = 28 \$$	Achat à crédit	508
		Solde au 31 mars	2 560

$$2\,080 \$ + 508 \$ - x = 2\,560 \$$$

$$x = 28 \$$$

**Défi 2-2 Analyse des erreurs comptables** (20-30 min)

**Parties 1 et 2**

<b>Effets sur la balance de vérification</b>	<b>Comptes erronés</b>
<b>a)</b> Total débits > Total crédits	Effet à payer Trop faible de 5 000 \$
<b>b)</b> Total débits < Total crédits	Services publics Trop faibles de 900 \$ (1 000 \$ – 100 \$ = 900 \$)
<b>c)</b> Total débits = Total crédits	Fournitures Trop élevées de 200 \$  Comptes fournisseurs Trop élevés de 200 \$
<b>d)</b> Total débits < Total crédits	Encaisse Trop faible de 450 \$ (500 \$ – 50 \$)
<b>e)</b> Total débits = Total crédits	Fournitures Trop élevées de 90 \$  Comptes fournisseurs Trop élevés de 90 \$ (430 \$ – 340 \$ = 90 \$)

## **Solutions de la rubrique Problèmes plus difficiles**

### **Problème plus difficile 2-1**

#### **Compréhension des règles de débit et de crédit (15-20 min)**

#### **Parties 1 et 2**

Dominique sera imposée sur le bénéfice net de son entreprise. Or, selon l'équation comptable, le bénéfice net fait augmenter les capitaux propres. Afin de déterminer le revenu sur lequel Dominique sera imposée, on peut donc utiliser la formule suivante, si l'on suppose qu'il n'y a aucun apport :

Solde de clôture des capitaux propres + retraits – solde d'ouverture des capitaux propres = bénéfice net.

En d'autres termes, l'ARC évalue ce que Dominique possède à la fin de l'année, y ajoute une estimation des dépenses personnelles au cours de l'année et soustrait ce qu'elle avait au début de l'année (8 000 \$ dans ce cas).

### **Problème plus difficile 2-2**

#### **Utilisation d'un système comptable officiel (15-20 min)**

Même si Jacques Routhier connaît son revenu chaque année, il ne sait pas d'où ses revenus proviennent, soit de l'élevage de bovins ou de moutons, soit de la vente de ses produits de la terre. Il ne sait pas non plus quelles dépenses il a engagées pour gagner son revenu. Il ignore donc, pour chaque activité de l'entreprise, si elle est rentable ou non. Il est probable qu'il a payé trop d'impôt puisqu'il semble ne déduire aucune dépense.

Un système comptable officiel permettrait à Jacques de garder une trace des recettes et des dépenses pour chacune de ses activités.

Il est vrai qu'un tel système serait plus coûteux que le système actuel, autant en temps qu'en argent. Jacques devra évaluer si l'information supplémentaire vaut le coût supplémentaire. Il existe sur le marché de nombreux logiciels de comptabilité peu coûteux et faciles à utiliser. Continuer à utiliser le système actuel est une décision discutable, car la comptabilité de caisse n'est pas acceptable comme processus comptable.

*Les réponses des étudiants peuvent varier.*

**Problème plus difficile 2-3**

**Compréhension des règles de débit et de crédit, préparation d'une balance de vérification**  
(20-30 min)

**Partie 1**

<b>a)</b>	Encaisse	180	
	Comptes clients		180

$$750 \$ - 570 \$ = 180 \$$$

<b>b)</b>	Matériel	480	
	Fournitures		480

**c)** Il faudrait corriger le grand livre en augmentant les honoraires gagnés de 801 \$ (890 \$ – 89 \$).

**d)** Corriger le grand livre en débitant les charges salariales de 600 \$.

**e)** Le grand livre des comptes fournisseurs doit être débité d'un montant de 466 \$ (206 \$ + 260 \$).

<b>f)</b>	Retraits, P. Thomas	600	
	Charges salariales		600

**Partie 2**

<b>SERVICES THOMAS</b>		
Balance de vérification		
Au 31 décembre 2012		
INTITULÉ DE COMPTE	DÉBIT	CRÉDIT
Encaisse	3 020 <sup>a</sup>	
Comptes clients	3 151 <sup>b</sup>	
Fournitures	320 <sup>c</sup>	
Matériel	3 480 <sup>d</sup>	
Comptes fournisseurs		2 200 <sup>e</sup>
Effets à payer		1 200
Capital, P. Thomas		8 300 <sup>h</sup>
Retrait, P. Thomas	600	
Honoraires gagnés		3 181 <sup>f</sup>
Charges salariales	3 400 <sup>g</sup>	
Frais de bureau	910	_____
Total	<u>14 881</u>	<u>14 881</u>

**Explications :**

**a)**  $2\,840 \$ + 180 \$ = 3\,020 \$$

**b)**  $3\,331 \$ - 180 \$ = 3\,151 \$$

**c)**  $800 \$ - 480 \$ = 320 \$$

**d)**  $3\,000 \$ + 480 \$ = 3\,480 \$$

**e)**  $2\,666 \$ - (206 \$ + 260 \$) = 2\,200 \$$

**f)**  $2\,380 \$ + 801 \$ = 3\,181 \$$

**g)**  $3\,400 \$ + 600 \$ - 600 \$ = 3\,400 \$$

**h)** Valeur du compte « Capital, P. Thomas » pour faire en sorte que la somme des débits égale la somme des crédits.



## Solutions de la rubrique Prise de décision

### Prise de décision 2-1

**Enregistrement des opérations directement dans le grand livre, préparation d'une balance de vérification, mesure du bénéfice net ou de la perte nette (40-50 min)**

#### Parties 1 et 2

Encaisse	
<b>a)</b>	50 000
<b>b)</b>	8 000
<b>g)</b>	7 500
<b>h)</b>	2 400
Solde	51 300

Comptes clients	
<b>f)</b>	20 600
<b>h)</b>	2 400
Solde	18 200

Fournitures	
<b>c)</b>	1 600
Solde	1 600

Effets à payer	
<b>b)</b>	8 000
Solde	8 000

Capital, Amin Akmali	
<b>a)</b>	50 000
Solde	50 000

Produits générés par prestations de services	
<b>f)</b>	20 600
<b>g)</b>	7 500
Solde	28 100

Publicité	
<b>d)</b>	1 200
Solde	1 200

Charges d'intérêts	
<b>e)</b>	200
Solde	200

Loyers et charges locatives	
<b>e)</b>	800
Solde	800

Frais de commissions

e)	12 400	
Solde	12 400	

Services publics

e)	400	
Solde	400	

**Partie 3**

CHERCHEURS DE VOITURES		
Balance de vérification		
Au 31 mars 2013		
INTITULÉ DE COMPTE	DÉBIT	CRÉDIT
Encaisse	51 300	
Comptes clients	18 200	
Fournitures	1 600	
Effets à payer		8 000
Capital, Amin Akmal		50 000
Produits générés par prestations de services		28 100
Charges d'intérêts	200	
Frais de commissions	12 400	
Loyers et charges locatives	800	
Publicité	1 200	
Services publics	400	
Total	<u>86 100</u>	<u>86 100</u>

**Partie 4**

<b>CHERCHEURS DE VOITURES</b>		
État des résultats		
Pour le mois terminé le 31 mars 2013		
Revenus		
Produits générés par prestations de services		28 100
Charges		
Charges d'intérêts	200	
Frais de commissions	12 400	
Loyers et charges locatives	800	
Publicité	1 200	
Services publics	<u>400</u>	
Total des charges		<u>15 000</u>
Bénéfice net		<u>13 100</u>

Puisque le bénéfice net (13 100 \$) est supérieur à 8 000 \$ – le critère de rentabilité établi par M. Akmal – , celui-ci devrait rester en affaires.

## **Prise de décision 2-2**

### **Utilisation de l'équation comptable (15-30 min)**

1. La comptabilité en partie double permet d'enregistrer les deux effets d'une opération commerciale : ce qui est reçu et ce qui est donné. Ce système permet de repérer facilement les erreurs parce que le total des débits doit toujours être égal au total des crédits.
2. La banque n'utilise pas mal le terme crédit. Lorsque vous déposez de l'argent, la banque *crédite* votre compte parce qu'elle *vous doit cet argent*. C'est un compte de passif du point de vue de la banque. Un crédit bancaire signifie donc que le déposant a plus d'argent à la banque.
3. Les capitaux propres ont un solde normal créditeur. Comme les produits augmentent les capitaux propres, ils sont des crédits. Les charges sont quant à elles des débits, car elles diminuent les capitaux propres du propriétaire.

## **Solutions de la rubrique Analyse d'états financiers**

### **Analyse d'états financiers 2-1**

#### **Compréhension des états financiers**

1. L'actif à court terme le plus important est la trésorerie et les équivalents de trésorerie, car il s'agit d'une entreprise qui vend des produits alimentaires périssables et la marge de crédit est alors très difficile à obtenir. Il faut donc avoir des liquidités importantes pour faire face aux obligations de l'entreprise. Les marchandises de détail correspondent à 66 % des stocks totaux incluant le carburant et les marchandises de centres de distribution.
2. Les immobilisations corporelles.
3. Les créditeurs et charges à payer.
4. Le coût des ventes, car il correspond à 87 % du chiffre d'affaires. C'est un coût qui doit être très bien contrôlé pour assurer une bonne rentabilité pour l'entreprise.