

Chapitre 4

LA CONCLUSION DU CYCLE COMPTABLE

Solutions de la rubrique Exercices

*Exercice 4-1

Passation des écritures de contrepassation (10-15 min)

Journal				
DATE 2012	INTITULÉS DES COMPTES	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT
31-12	Intérêts à recevoir		10 000	
	Produits d'intérêts			10 000
2013				
01-01	Produits d'intérêts		10 000	
	Intérêts à recevoir			10 000
15-01	Encaisse		22 000	
	Produits d'intérêts			22 000

***Exercice 4-2 Passation des écritures de contrepassation (10-15 min)**

Journal				
DATE 2012	INTITULÉS DES COMPTES	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT
30-09	Charge d'intérêts		2 000	
	Intérêts à payer			2 000
01-10	Intérêts à payer		2 000	
	Charge d'intérêts			2 000
31-10	Charge d'intérêts		3 000	
	Encaisse			3 000

Exercice 4-3 Préparation d'un chiffrer (40-50 min)

CONSTRUCTION BÉLANGER										
Chiffrer										
Pour le mois terminé le 31 juillet 2012										
INTITULÉ DE COMPTE	BALANCE DE VÉRIFICATION		RÉGULARISATIONS		BALANCE DE VÉRIFICATION APRÈS RÉGULARISATIONS		ÉTAT DES RÉSULTATS		BILAN	
	DÉBIT	CRÉDIT	DÉBIT	CRÉDIT	DÉBIT	CRÉDIT	DÉBIT	CRÉDIT	DÉBIT	CRÉDIT
Encaisse	127 200				127 200				127 200	
Comptes clients	226 920		h) 6 600		233 520				233 520	
Fournitures	105 960			c) 17 520	88 440				88 440	
Assurance payée d'avance	23 800			d) 7 000	16 800				16 800	
Matériel	196 140				196 140				196 140	
Amortissements cumulés – matériel		157 440		a) 2 040		159 480				159 480
Bâtiments	257 340				257 340				257 340	
Amortissements cumulés – bâtiments		63 000		a) 4 220		67 220				67 220
Terrains	179 800				179 800				179 800	
Comptes fournisseurs		136 140		g) 2 600		138 740				138 740
Intérêts à payer		0		e) 1 080		1 080				1 080
Salaires à payer		0		b) 3 440		3 440				3 440

Produits de prestations de services constatés d'avance		63 360	f) 29 820			33 540				33 540
Effets à payer, à long terme		134 400				134 400				134 400
Capital, T. Jolicœur		474 780				474 780				474 780
Retraits, T. Jolicœur	25 200				25 200				25 200	
Produits générés par prestations de services		141 140		f) 29 820						
				h) 6 600		177 560		177 560		
Amortissement – matériel	0		a) 2 040		2 040		2 040			
Amortissement – bâtiments	0		a) 4 220		4 220		4 220			
Charges salariales	19 200		b) 3 440		22 640		22 640			
Assurance	0		d) 7 000		7 000		7 000			
Charge d'intérêts	0		e) 1 080		1 080		1 080			
Services publics	6 660				6 660		6 660			
Publicité	2 040		g) 2 600		4 640		4 640			
Fournitures utilisées	<u>0</u>	<u> </u>	c) <u>17 520</u>	<u> </u>	<u>17 520</u>	<u> </u>	<u>17 520</u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
	<u>1 170 260</u>	<u>1 170 260</u>	<u>74 320</u>	<u>74 320</u>	<u>1 190 240</u>	<u>1 190 240</u>	65 800	177 560	1 124 440	1 012 680
Bénéfice net							<u>111 760</u>	<u> </u>	<u> </u>	<u>111 760</u>
							<u>177 560</u>	<u>177 560</u>	<u>1 124 440</u>	<u>1 124 440</u>

Exercice 4-4

Préparation des états financiers à l'aide d'une balance de vérification après régularisations, passation des écritures de régularisation et de clôture, évaluation d'une entreprise (30-40 min)

Partie 1

Journal				
DATE 2012	INTITULÉS DES COMPTES	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT
30-06	a) Amortissement – matériel		4 380	
	Amortissements cumulés – matériel			4 380
30-06	a) Amortissement – bâtiments		2 382	
	Amortissements cumulés – bâtiments			2 382
30-06	b) Fournitures utilisées		2 148	
	Fournitures			2 148
30-06	c) Assurance		1 860	
	Assurance payée d'avance			1 860
30-06	d) Charge d'intérêts		1 414	
	Intérêts à payer			1 414
30-06	e) Comptes clients		564	
	Produits générés par prestations de services			564
30-06	f) Produits de prestations de services constatés d'avance		4 674	
	Produits générés par prestations de services			4 674
30-06	g) Charges salariales		1 462	
	Salaires à payer			1 462

Journal				
DATE	INTITULÉS DES COMPTES	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT
2012				
	Clôture des comptes			
30-06	Produits générés par prestations de services		83 916	
	Sommaire des résultats			83 916
30-06	Sommaire des résultats		35 138	
	Amortissement – matériel			4 380
	Amortissement – bâtiments			2 382
	Charges salariales			13 882
	Assurance			1 860
	Charge d'intérêts			7 906
	Services publics			2 580
	Fournitures utilisées			2 148
30-06	Sommaire des résultats (83 916 \$ – 35 138 \$)		48 778	
	Capital, Alain Dubois			48 778
30-06	Capital, Alain Dubois		28 180	
	Retraits, Alain Dubois			28 180

Partie 2

CONCEPTIONS ALAIN DUBOIS		
État des résultats		
Pour l'exercice terminé le 30 juin 2012		
Revenus :		
Produits générés par prestations de services		83 916
Charges :		
Charges salariales	13 882	
Charge d'intérêts	7 906	
Amortissement – matériel	4 380	
Services publics	2 580	
Amortissement – bâtiments	2 382	
Fournitures utilisées	2 148	
Assurance	<u>1 860</u>	
Total des charges		<u>35 138</u>
Bénéfice net		<u>48 778</u>

CONCEPTIONS ALAIN DUBOIS	
État des capitaux propres	
Pour l'exercice terminé le 30 juin 2012	
Capital, Alain Dubois, 1 ^{er} juillet 2011	41 034
Plus : Bénéfice net	<u>48 778</u>
	89 812
Moins : Retraits	<u>28 180</u>
Capital, Alain Dubois, 30 juin 2012	<u>61 632</u>

CONCEPTIONS ALAIN DUBOIS			
Bilan			
Au 30 juin 2012			
ACTIF		PASSIF	
Actif à court terme :		Passif à court terme :	
Encaisse	12 610	Comptes fournisseurs	25 040
Comptes clients	15 882	Intérêts à payer	1 894
Fournitures	18 774	Salaires à payer	1 462
Assurance payée d'avance	<u>1 920</u>	Produits de prestations de services constatés d'avance	<u>1 380</u>
Total de l'actif à court terme	49 186	Total du passif à court terme	29 776
Immobilisations corporelles :		Passif à long terme :	
Matériel 33 480		Effets à payer, à long terme	<u>58 200</u>
Moins Amort. cumulés – matériel <u>9 888</u>	23 592	Total du passif	87 976
Bâtiments 68 940			
Moins Amort. cumulés – bâtiments <u>10 110</u>	58 830	CAPITAUX PROPRES	
		Capital, Alain Dubois	<u>61 632</u>
Terrains	<u>18 000</u>		
Total de l'actif	<u>149 608</u>	Total du passif et des capitaux propres	<u>149 608</u>

Partie 3

					2012	2011
Ratio de liquidité générale	=	$\frac{\text{Total de l'actif à court terme}}{\text{Total du passif à court terme}}$	$\frac{49\,186 \$}{29\,776 \$}$	=	1,65	1,0

La capacité de payer le passif à court terme au moyen de l'actif à court terme s'est améliorée au cours de l'exercice 2012.

					2012	2011
Ratio d'endettement	=	$\frac{\text{Total du passif}}{\text{Total de l'actif}}$	$\frac{87\,976 \$}{149\,608 \$}$	=	0,59	0,71

La capacité de Conceptions Alain Dubois de s'acquitter de ses dettes s'est améliorée pendant l'exercice 2012.

Exercice 4-5

Préparation d'un chiffrier (40-50 min)

CONCEPTION DENISE ARAMI										
Chiffrier										
Pour la période terminée le 31 mai 2012										
INTITULÉ DE COMPTE	BALANCE DE VÉRIFICATION		RÉGULARISATIONS		BALANCE DE VÉRIFICATION APRÈS RÉGULARISATIONS		ÉTAT DES RÉSULTATS		BILAN	
	DÉBIT	CRÉDIT	DÉBIT	CRÉDIT	DÉBIT	CRÉDIT	DÉBIT	CRÉDIT	DÉBIT	CRÉDIT
Encaisse	18 670				18 670				18 670	
Effets à recevoir	10 340				10 340				10 340	
Intérêts à recevoir	0		h) 170		170				170	
Fournitures	560			c) 150	410				410	
Assurance payée d'avance	5 790			d) 1 390	4 400				4 400	
Mobilier	27 410				27 410				27 410	
Amortissements cumulés – mobilier		1 480		a) 480		1 960				1 960
Bâtiments	53 900				53 900				53 900	
Amortissements cumulés – bâtiments		34 560		a) 460		35 020				35 020
Terrains	43 700				43 700				43 700	
Comptes fournisseurs		34 730		g) 2 060		36 790				36 790
Intérêts à payer		0		e) 220		220				220
Salaires à payer		0		b) 1 200		1 200				1 200

Produits de prestations de services constatés d'avance		8 800	f) 4 400			4 400				4 400
Effets à payer, à long terme		18 700				18 700				18 700
Capital, Denise Arami		44 290				44 290				44 290
Retraits, Denise Arami	3 800				3 800				3 800	
Produits générés par prestations de services		26 970		f) 4 400		31 370		31 370		
Produit d'intérêts		0		h) 170		170		170		
Amortissement – mobilier	0		a) 480		480		480			
Amortissement – bâtiments	0		a) 460		460		460			
Charges salariales	3 170		b) 1 200		4 370		4 370			
Assurance	0		d) 1 390		1 390		1 390			
Charge d'intérêts	0		e) 220		220		220			
Services publics	1 130				1 130		1 130			
Publicité	1 060		g) 2 060		3 120		3 120			
Fournitures utilisées	<u>0</u>	<u> </u>	c) <u>150</u>	<u> </u>	<u>150</u>	<u> </u>	<u>150</u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
	<u>169 530</u>	<u>169 530</u>	<u>10 530</u>	<u>10 530</u>	<u>174 120</u>	<u>174 120</u>	11 320	31 540	162 800	142 580
Bénéfice net							<u>20 220</u>	<u> </u>	<u> </u>	<u>20 220</u>
							<u>31 540</u>	<u>31 540</u>	<u>162 800</u>	<u>162 800</u>

Exercice 4-6

Préparation des états financiers à l'aide d'une balance de vérification après régularisations, passation des écritures de régularisation et de clôture, évaluation d'une entreprise (30-40 min)

Partie 1

Journal				
DATE 2012	INTITULÉS DES COMPTES	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT
30-04	a) Produits de l'enseignement constatés d'avance		8 360	
	Produits de l'enseignement			8 360
30-04	b) Fournitures utilisées		11 760	
	Fournitures			11 760
30-04	c) Assurance		10 740	
	Assurance payée d'avance			10 740
30-04	d) Charge d'intérêts		3 560	
	Intérêts à payer			3 560
30-04	e) Comptes clients		4 400	
	Produits de l'enseignement			4 400
30-04	f) Amortissement – matériel		13 800	
	Amortissements cumulés – matériel			13 800
30-04	f) Amortissement – bâtiments		7 420	
	Amortissements cumulés – bâtiments			7 420
30-04	g) Charges salariales		2 660	
	Salaires à payer			2 660

Journal				
DATE 2012	INTITULÉS DES COMPTES	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT
	Écritures de clôture			
30-04	Produits de l'enseignement		197 100	
	Sommaire des résultats			197 100
30-04	Sommaire des résultats		139 620	
	Amortissement – matériel			13 800
	Amortissement – bâtiments			7 420
	Charges salariales			66 620
	Assurance			10 740
	Charge d'intérêts			17 340
	Services publics			9 940
	Fournitures utilisées			13 760
30-04	Sommaire des résultats (197 100 \$ – 139 620 \$)		57 480	
	Capital, J. Vachon			57 480
30-04	Capital, J. Vachon		56 000	
	Retraits, J. Vachon			56 000

Partie 2

ÉCOLE DE GOLF DE LA MAURICIE		
État des résultats		
Pour l'exercice terminé le 30 avril 2012		
Revenus :		
Produits de l'enseignement		197 100
Charges :		
Charges salariales	66 620	
Charge d'intérêts	17 340	
Amortissement – matériel	13 800	
Fournitures utilisées	13 760	
Assurance	10 740	
Services publics	9 940	
Amortissement – bâtiments	<u>7 420</u>	
Total des charges		<u>139 620</u>
Bénéfice net		<u>57 480</u>

ÉCOLE DE GOLF DE LA MAURICIE	
État des capitaux propres	
Pour l'exercice terminé le 30 avril 2012	
Capital, J. Vachon, 1 ^{er} mai 2011	128 400
Plus : Bénéfice net	<u>57 480</u>
	185 880
Moins : Retraits	<u>56 000</u>
Capital, J. Vachon, 30 avril 2012	<u>129 880</u>

ÉCOLE DE GOLF DE LA MAURICIE			
Bilan			
Au 30 avril 2012			
ACTIF		PASSIF	
Actif à court terme :		Passif à court terme :	
Encaisse	3 740	Comptes fournisseurs	41 100
Comptes clients	87 480	Intérêts à payer	5 560
Fournitures	7 380	Salaires à payer	2 660
Assurance payée d'avance	<u>4 580</u>	Produits de l'enseignement constatés d'avance	<u>7 320</u>
Total de l'actif à court terme	103 180	Total du passif à court terme	56 640
Immobilisations corporelles :		Passif à long terme :	
Matériel 127 860		Effets à payer, à long terme	<u>139 800</u>
Moins Amort. cumulés – matériel <u>56 860</u>	71 000	Total du passif	196 440
Bâtiments 148 660			
Moins Amort. cumulés – bâtiments <u>36 520</u>	112 140	CAPITAUX PROPRES	
Terrains <u>40 000</u>		Capital, J. Vachon	129 880
Total de l'actif	<u>326 320</u>	Total du passif et des capitaux propres	<u>326 320</u>

Partie 3

					2012	2011
Ratio de liquidité générale	=	Total de l'actif à court terme	103 180 \$			
		Total du passif à court terme	56 640 \$	=	1,82	1,21

La capacité de payer le passif à court terme au moyen de l'actif à court terme s'est améliorée au cours de 2012.

					2012	2011
Ratio d'endettement	=	Total du passif	196 440 \$	=	0,60	0,82
		Total de l'actif	326 320 \$			

La capacité d'École de golf de la Mauricie de rembourser ses dettes s'est améliorée en 2012.

Exercice 4-7 Exécution du cycle comptable jusqu'aux écritures de clôture (50-60 min)

Note : Dans l'énoncé, page 183, à la transaction c), on devrait lire « Produits de prestations de services à recevoir (et non « constatés d'avance »).

Partie 1

SUPER MÉDIA										
Chiffrier										
Pour l'exercice terminé le 31 décembre 2012										
INTITULÉ DE COMPTE	BALANCE DE VÉRIFICATION		RÉGULARISATIONS		BALANCE DE VÉRIFICATION APRÈS RÉGULARISATIONS		ÉTAT DES RÉSULTATS		BILAN	
	DÉBIT	CRÉDIT	DÉBIT	CRÉDIT	DÉBIT	CRÉDIT	DÉBIT	CRÉDIT	DÉBIT	CRÉDIT
Encaisse	87 000				87 000				87 000	
Comptes clients	132 000		c) 12 000		144 000				144 000	
Fournitures	18 000			b) 8 000	10 000				10 000	
Matériel	171 000				171 000				171 000	
Amort. cumulés – matériel		36 000		a) 7 500		43 500				43 500
Comptes fournisseurs		48 000				48 000				48 000
Salaires à payer		0		e) 8 000		8 000				8 000
Produits de prestations de services constatés d'avance		6 000	d) 3 000			3 000				3 000
Effets à payer, à long terme		120 000				120 000				120 000

Capital, C. Super		123 000				123 000				123 000
Retraits, C. Super	162 000				162 000				162 000	
Produits générés par prestations de services		390 000		c) 12 000						
				d) 3 000		405 000		405 000		
Fournitures utilisées	0		b) 8 000		8 000		8 000			
Charges salariales	108 000		e) 8 000		116 000		116 000			
Assurance	30 000				30 000		30 000			
Amortissement – matériel	0		a) 7 500		7 500		7 500			
Charge d'intérêts	<u>15 000</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>15 000</u>	<u>—</u>	<u>15 000</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
	<u>723 000</u>	<u>723 000</u>	<u>38 500</u>	<u>38 500</u>	<u>750 500</u>	<u>750 500</u>	176 500	405 000	574 000	345 500
Bénéfice net							<u>228 500</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>228 500</u>
							<u>405 000</u>	<u>405 000</u>	<u>574 000</u>	<u>574 000</u>

Partie 2

SUPER MÉDIA		
État des résultats		
Pour l'exercice terminé le 31 décembre 2012		
Revenus :		
Produits générés par prestations de services		405 000
Charges :		
Charges salariales	116 000	
Assurance	30 000	
Charge d'intérêts	15 000	
Fournitures utilisées	8 000	
Amortissement – matériel	<u>7 500</u>	
Total des charges		<u>176 500</u>
Bénéfice net		<u>228 500</u>

SUPER MÉDIA	
État des capitaux propres	
Pour l'exercice terminé le 31 décembre 2012	
Capital, C. Super, 1 ^{er} janvier 2012	123 000
Plus : Bénéfice net	<u>228 500</u>
	351 500
Moins : Retraits	<u>162 000</u>
Capital, C. Super, 31 décembre 2012	<u>189 500</u>

SUPER MÉDIA			
Bilan			
Au 31 décembre 2012			
ACTIF		PASSIF	
Actif à court terme :		Passif à court terme :	
Encaisse	87 000	Comptes fournisseurs	48 000
Comptes clients	144 000	Salaires à payer	8 000
Fournitures	<u>10 000</u>	Produits de prestations de services constatés d'avance	<u>3 000</u>
Total de l'actif à court terme	241 000	Total du passif à court terme	59 000
		Passif à long terme :	
Immobilisations corporelles :		Effets à payer, à long terme	<u>120 000</u>
Matériel 171 000		Total du passif	179 000
Moins amort.			
cumulés <u>43 500</u>	<u>127 500</u>	CAPITAUX PROPRES	
		Capital, C. Super	<u>189 500</u>
Total de l'actif	<u>368 500</u>	Total du passif et des capitaux propres	<u>368 500</u>

Partie 3

Journal				
DATE 2012	INTITULÉS DES COMPTES	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT
31-12	a) Amortissement – matériel		7 500	
	Amortissements cumulés – matériel			7 500
31-12	b) Fournitures utilisées		8 000	
	Fournitures			8 000
31-12	d) Comptes clients		12 000	
	Produits générés par prestations de services			12 000
31-12	c) Produits de prestations de services constatés d’avance		3 000	
	Produits générés par prestations de services			3 000
31-12	e) Charges salariales		8 000	
	Salaires à payer			8 000
31-12	Produits générés par prestations de services		405 000	
	Sommaire des résultats			405 000
31-12	Sommaire des résultats		176 500	
	Charges salariales			116 000
	Fournitures utilisées			8 000
	Amortissement – matériel			7 500
	Charge d’intérêts			15 000
	Assurance			30 000
31-12	Sommaire des résultats (405 000 \$ – 176 500 \$)		228 500	
	Capital, C. Super			228 500
31-12	Capital, C. Super		162 000	
	Retraits, C. Super			162 000

Partie 4

L'exercice 2012 de Super Média a été rentable : l'état des résultats montre un bénéfice net positif de 228 500 \$.

Exercice 4-8

Exécution du cycle comptable (20-30 min)

Partie 1

Encaisse	
Solde	87 000

Comptes clients	
Solde	132 000
Rég.	12 000
Solde	144 000

Fournitures	
Solde	18 000
Rég.	8 000
Solde	10 000

Matériel	
Solde	171 000

Amortissements cumulés – matériel	
Solde	36 000
Rég.	7 500
Solde	43 500

Comptes fournisseurs	
Solde	48 000

Salaires à payer	
Rég.	8 000
Solde	8 000

Produits de prestations de services constatés d'avance	
Rég.	3 000
Solde	6 000
Solde	3 000

Effets à payer, à long terme	
Solde	120 000

Capital, C. Super

Clôt.	162 000	Solde	123 000
		Clôt.	228 500
		Solde	189 500

Retraits, C. Super

Solde	162 000	Clôt.	162 000
-------	---------	-------	---------

Sommaire des résultats

Clôt.	176 500	Clôt.	405 000
Clôt.	228 500	Bén. net	228 500

Produits générés par prestations de services

		Solde	390 000
		Rég.	12 000
		Rég.	3 000
Clôt.	405 000	Solde	405 000

Charges salariales

Solde	108 000		
Rég.	8 000		
Solde	116 000	Clôt.	116 000

Fournitures utilisées

Rég.	8 000		
Solde	8 000	Clôt.	8 000

Amortissement – matériel

Rég.	7 500		
Solde	7 500	Clôt.	7 500

Charge d'intérêts

Solde	15 000	Clôt.	15 000
-------	--------	-------	--------

Assurance

Solde	30 000	Clôt.	30 000
-------	--------	-------	--------

Partie 2

SUPER MÉDIA		
Balance de vérification après clôture		
Au 31 décembre 2012		
Encaisse	87 000	
Comptes clients	144 000	
Fournitures	10 000	
Matériel	171 000	
Amortissements cumulés – matériel		43 500
Comptes fournisseurs		48 000
Salaires à payer		8 000
Produits de prestations de services constatés d’avance		3 000
Effets à payer, à long terme		120 000
Capital, C. Super		<u>189 500</u>
Total	<u>412 000</u>	<u>412 000</u>

Exercice 4-9

Exécution du cycle comptable (90-120 min)

Parties 1 et 4

COMPTE ENCAISSE 110					
DATE	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
2012					
31-10	SOLDE				32 050 Dt

COMPTE COMPTES CLIENTS 120					
DATE	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
2012					
31-10	SOLDE				63 895 Dt

COMPTE LOYERS PAYÉS D'AVANCE 130					
DATE	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
2012					
01-10	SOLDE				9 900 Dt
31-10	RÉG.	J12		2 900	7 000 Dt

COMPTE FOURNITURES 140					
DATE	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
2012					
01-10	SOLDE				3 780 Dt
31-10	RÉG.	J12		3 465	315 Dt

COMPTE MOBILIER 150					
DATE	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
2012					
01-10	SOLDE				140 735 Dt

COMPTE AMORTISSEMENTS CUMULÉS – MOBILIER					151
DATE	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
2012					
01-10	SOLDE				25 300 Ct
31-10	RÉG.	J12		11 125	36 425 Ct

COMPTE BÂTIMENTS					160
DATE	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
2012					
01-10	SOLDE				307 350 Dt

COMPTE AMORTISSEMENTS CUMULÉS – BÂTIMENTS					161
DATE	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
2012					
01-10	SOLDE				49 450 Ct
31-10	RÉG.	J12		1 610	51 060 Ct

COMPTE TERRAINS					180
DATE	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
2012					
31-10	SOLDE				76 000 Dt

COMPTE COMPTES FOURNISSEURS					210
DATE	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
2012					
31-10	SOLDE				32 805 Ct

COMPTE SALAIRES À PAYER					220
DATE	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
2012					
31-10	AJUST.	J12		2 395	2 395 Ct

COMPTE PRODUITS DE PRESTATIONS DE SERVICES-CONSEILS CONSTATÉS D'AVANCE					230
DATE 2012	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
01-10	SOLDE				23 850 Ct
31-10	RÉG.	J12	1 800		22 050 Ct

COMPTE CAPITAL, C. SAMSON					300
DATE 2012	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
01-10	SOLDE				476 205 Ct
31-10	CLÔT.	J12		23 955	500 160 Ct
31-10	CLÔT.	J12	17 550		482 610 Ct

COMPTE RETRAITS, C. SAMSON					330
DATE 2012	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
31-10	SOLDE				17 550 Dt
31-10	CLÔT.	J12		17 550	0

COMPTE SOMMAIRE DES RÉSULTATS					340
DATE 2012	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
31-10	CLÔT.	J12		58 320	58 320 Ct
31-10	CLÔT.	J12	34 365		23 955 Ct
31-10	CLÔT.	J12	23 955		0

COMPTE PRODUITS DE SERVICES-CONSEILS					400
DATE 2012	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
31-10	SOLDE				56 520 Ct
31-10	RÉG.	J12		1 800	58 320 Ct
31-10	CLÔT.	J12	58 320		0

COMPTE CHARGES SALARIALES 510					
DATE 2012	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
31-10	SOLDE				8 280 Dt
31-10	RÉG.	J12	2 395		10 675 Dt
31-10	CLÔT.	J12		10 675	0

COMPTE LOYERS ET CHARGES LOCATIVES 520					
DATE 2012	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
31-10	RÉG.	J12	2 900		2 900 Dt
31-10	CLÔT.	J12		2 900	0

COMPTE SERVICES PUBLICS 530					
DATE 2012	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
31-10	SOLDE				4 590 Dt
31-10	CLÔT.	J12		4 590	0

COMPTE AMORTISSEMENT – MOBILIER 540					
DATE 2012	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
31-10	RÉG.	J12	11 125		11 125 Dt
31-10	CLÔT.	J12		11 125	0

COMPTE AMORTISSEMENT – BÂTIMENTS 550					
DATE 2012	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE
31-10	RÉG.	J12	1 610		1 610 Dt
31-10	CLÔT.	J12		1 610	0

COMPTE		FOURNITURES UTILISÉES				570
DATE	EXPLICATION	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT	SOLDE	
2012						
31-10	RÉG.	J12	3 465		3 465 Dt	
31-10	CLÔT.	J12		3 465	0	

Partie 2

SERVICES ENVIRONNEMENTAUX SAMSON										
Chiffrier										
Pour le mois terminé le 31 octobre 2012										
INTITULÉ DE COMPTE	BALANCE DE VÉRIFICATION		RÉGULARISATIONS		BALANCE DE VÉRIFICATION APRÈS RÉGULARISATIONS		ÉTAT DES RÉSULTATS		BILAN	
	DÉBIT	CRÉDIT	DÉBIT	CRÉDIT	DÉBIT	CRÉDIT	DÉBIT	CRÉDIT	DÉBIT	CRÉDIT
Encaisse	32 050				32 050				32 050	
Comptes clients	63 895				63 895				63 895	
Loyers payés d'avance	9 900			b) 2 900	7 000				7 000	
Fournitures	3 780			c) 3 465	315				315	
Mobilier	140 735				140 735				140 735	
Amortissements cumulés – mobilier		25 300		d) 11 125		36 425				36 425
Bâtiments	307 350				307 350				307 350	
Amortissements cumulés – bâtiments		49 450		e) 1 610		51 060				51 060
Terrains	76 000				76 000				76 000	
Comptes fournisseurs		32 805				32 805				32 805
Salaires à payer		0		f) 2 395		2 395				2 395
Produits de prestations de services-conseils constatés d'avance		23 850	a) 1 800			22 050				22 050
Capital, C. Samson		476 205				476 205				476 205
Retraits, C. Samson	17 550				17 550				17 550	

Produits de services- conseils		56 520		a) 1 800		58 320		58 320		
Charges salariales	8 280		f) 2 395		10 675		10 675			
Loyers et charges locatives	0		b) 2 900		2 900		2 900			
Services publics	4 590				4 590		4 590			
Amortissement – mobilier	0		d) 11 125		11 125		11 125			
Amortissement – bâtiments	0		e) 1 610		1 610		1 610			
Fournitures utilisées	<u>0</u>	<u> </u>	c) <u>3 465</u>	<u> </u>	<u>3 465</u>	<u> </u>	<u>3 465</u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
	<u>664 130</u>	<u>664 130</u>	<u>23 295</u>	<u>23 295</u>	<u>679 260</u>	<u>679 260</u>	34 365	58 320	644 895	620 940
Bénéfice net							<u>23 955</u>	<u> </u>	<u> </u>	<u>23 955</u>
							<u>58 320</u>	<u>58 320</u>	<u>644 895</u>	<u>644 895</u>

Partie 3

SERVICES ENVIRONNEMENTAUX SAMSON		
État des résultats		
Pour le mois terminé le 31 octobre 2012		
Revenus :		
Produits de services-conseils		58 320
Charges :		
Amortissement – mobilier	11 125	
Charges salariales	10 675	
Services publics	4 590	
Fournitures utilisées	3 465	
Loyers et charges locatives	2 900	
Amortissement – bâtiments	<u>1 610</u>	
Total des charges		<u>34 365</u>
Bénéfice net		<u>23 955</u>

SERVICES ENVIRONNEMENTAUX SAMSON	
État des capitaux propres	
Pour le mois terminé le 31 octobre 2012	
Capital, C. Samson, 1 ^{er} octobre 2012	476 205
Plus : Bénéfice net	<u>23 955</u>
	500 160
Moins : Retraits	<u>17 550</u>
Capital, C. Samson, 31 octobre 2012	<u>482 610</u>

SERVICES ENVIRONNEMENTAUX SAMSON			
Bilan			
Au 31 octobre 2012			
ACTIF		PASSIF	
Actif à court terme :		Passif à court terme :	
Encaisse	32 050	Comptes fournisseurs	32 805
Comptes clients	63 895	Salaires à payer	2 395

Loyers payés d'avance	7 000	Produits de prestations de services-conseils constatés d'avance	<u>22 050</u>
Fournitures	<u>315</u>	Total du passif à court terme	57 250
Total de l'actif à court terme	103 260		
Immobilisations corporelles :			
Mobilier 140 735			
Moins : Amort.			
cumulés <u>36 425</u>	104 310		
Bâtiments 307 350			
Moins : Amort.			
cumulés <u>51 060</u>	256 290	CAPITAUX PROPRES	
Terrains	<u>76 000</u>	Capital, C. Samson	<u>482 610</u>
Total de l'actif	<u>539 860</u>	Total du passif et des capitaux propres	<u>539 860</u>

Partie 4

Journal				page 12
DATE 2012	INTITULÉS DES COMPTES	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT
	Régularisations			
31-10	Produits de services-conseils constatés d'avance	230	1 800	
	Produits de services-conseils	400		1 800
31-10	Loyers et charges locatives	520	2 900	
	Loyers payés d'avance	130		2 900
31-10	Fournitures utilisées	570	3 465	
	Fournitures	140		3 465
31-10	Amortissement – mobilier	540	11 125	
	Amortissements cumulés – mobilier	151		11 125

31-10	Amortissement – bâtiments	550	1 610	
	Amortissements cumulés – bâtiments	161		1 610
31-10	Charges salariales	510	2 395	
	Salaires à payer	220		2 395
	Écritures de clôture			
31-10.	Produits de services-conseils	400	58 320	
	Sommaire des résultats	340		58 320
31-10	Sommaire des résultats	340	34 365	
	Charges salariales	510		10 675
	Loyers et charges locatives	520		2 900
	Services publics	530		4 590
	Amortissement – mobilier	540		11 125
	Amortissement – bâtiments	550		1 610
	Fournitures utilisées	570		3 465
31-10	Sommaire des résultats (58 320 \$ – 34 365 \$)	340	23 955	
	Capital, C. Samson	300		23 955
31-10	Capital, C. Samson	300	17 550	
	Retraits, C. Samson	330		17 550

Partie 5

SERVICES ENVIRONNEMENTAUX SAMSON		
Balance de vérification après clôture		
Au 31 octobre 2012		
Encaisse	32 050	
Comptes clients	63 895	
Loyers payés d'avance	7 000	
Fournitures	315	
Mobilier	140 735	
Amortissements cumulés – mobilier		36 425
Bâtiments	307 350	
Amortissements cumulés – bâtiments		51 060
Terrains	76 000	
Comptes fournisseurs		32 805
Salaires à payer		2 395
Produits de prestations de services-conseils constatés d'avance		22 050
Capital, C. Samson		<u>482 610</u>
Total	<u>627 345</u>	<u>627 345</u>

Exercice 4-10

Préparation d'un bilan ordonné sous forme de liste, évaluation d'une entreprise

(25-40 min)

Partie 1

SERVICES FINANCIERS VACHON		
Bilan		
Au 31 mars 2012		
ACTIF		
Actif à court terme :		
Encaisse	17 720	
Comptes clients	9 200	
Intérêts à recevoir	720	
Loyers payés d'avance	3 760	
Assurance payée d'avance	480	
Fournitures	<u>3 040</u>	
Total de l'actif à court terme		34 920
Immobilisations corporelles :		
Effets à recevoir, à long terme		5 520
Mobilier	34 560	
Moins Amortissements cumulés – mobilier	<u>6 160</u>	28 400
Bâtiments	44 720	
Moins Amortissements cumulés – bâtiments	<u>37 840</u>	6 880
Terrains		23 000
Autres actifs		<u>16 840</u>
Total de l'actif		<u>115 560</u>
PASSIF		
Passif à court terme :		
Comptes fournisseurs	21 760	
Salaires à payer	11 920	
Intérêts à payer	5 240	
Produits de services-conseils constatés d'avance	1 360	
Autres éléments du passif à court terme	<u>880</u>	
Total du passif à court terme		41 160

Passif à long terme :		
Effets à payer, à long terme		<u>22 560</u>
Total du passif		63 720
CAPITAUX PROPRES		
Capital, A. Vachon		<u>51 840</u>
Total du passif et des capitaux propres		<u>115 560</u>

Explication :

Capital, A. Vachon, 1 ^{er} avril 2011	40 560
Plus : Bénéfice net (56 880 \$ – 720 \$ – 1 520 \$ – 480 \$ – 14 240 \$ – 3 680 \$)	<u>36 240</u>
	76 800
Moins : Retraits	<u>24 960</u>
Capital, A. Vachon, 31 mars 2012	<u>51 840</u>

Partie 2

					2012	2011
Ratio de liquidité générale	=	Total de l'actif à court terme	34 920 \$			
		Total du passif à court terme	41 160 \$	=	0,85	1,28

La capacité de Services financiers Vachon de rembourser ses dettes à court terme s'est détériorée au cours de l'exercice 2012.

					2012	2011
Ratio d'endettement	=	$\frac{\text{Total du passif}}{\text{Total de l'actif}}$	$\frac{63\,720\$}{115\,560\$}$	=	0,55	0,32

La capacité de Services financiers Vachon de rembourser ses dettes à long terme s'est également détériorée au cours de l'exercice 2012.

Exercice 4-11

Analyse et passation des écritures de correction, de régularisation et de clôture

(20-30 min)

a)

28-02

Fournitures	2 480	
Matériel		2 480

b)

1. Cette erreur sera détectée dans la balance de vérification, qui ne sera pas équilibrée.
2. L'écart entre le total des débits et le total des crédits de la balance de vérification est de 90 \$ ($540 \$ - 450 \$ = 90 \$$). Ce montant est divisible par 9 ($90 \$ \div 9 = 10 \$$), l'erreur peut donc être soit une erreur de glissement, soit une erreur d'inversion de chiffres. Dans ce cas, il s'agit d'une erreur d'inversion de chiffres. Il faudra comparer les soldes du grand livre avec les montants individuels inscrits sur la balance de vérification pour établir le montant de l'erreur.

c)

1. C'est une erreur de glissement.
2. Le total des débits sera plus élevé de 31 320 \$ ($34\,800 \$ - 3\,480 \$$) parce que les débits sont surévalués de ce montant.
3. Diviser 31 320 \$ par 9 donne 3 480 \$, le montant correct des frais de services publics. Pour identifier cette erreur comme une erreur de glissement, il sera nécessaire de retracer ce montant parmi les soldes des comptes du grand livre jusqu'à repérer le compte des frais de services publics.

d)

Le bénéfice net est surestimé de :		
Assurance	2 160	
Charge d'intérêts à payer	6 240	
Amortissement	<u>22 200</u>	
Surestimation totale		30 600
Le bénéfice net sous-estimé :		
Produits générés par prestations de services à recevoir	10 800	
Produits qui avaient été recouverts d'avance et qui sont maintenant gagnés	<u>8 100</u>	
Sous-estimation totale		<u>18 900</u>
Effet global : le résultat net est surévalué de		<u>11 700</u>

e)

DATE	INTITULÉS DES COMPTES	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT
28-02	Comptes clients		10 800	
	Produits générés par prestations de services			10 800
28-02	Assurance		2 160	
	Assurance payée d'avance			2 160
28-02	Charges d'intérêts		6 240	
	Intérêts à payer			6 240
28-02	Amortissement – matériel		22 200	
	Amortissements cumulés – matériel			22 200
28-02	Produits de prestations de service constatés d'avance		8 100	
	Produits générés par prestations de services			8 100

f)

Journal				
DATE	INTITULÉS DES COMPTES	RÉF.	DÉBIT	CRÉDIT
	Écritures de clôture			
28-02	Produits générés par prestations de services		199 995	
	Sommaire des résultats			199 995
28-02	Sommaire des résultats		110 725	
	Charges salariales			78 325
	Amortissement			30 540
	Assurance			1 860
28-02	Sommaire des résultats			
	(199 995 \$ – 110 725 \$)		89 270	
	Capital, N. Caouette			89 270
28-02	Capital, N. Caouette		111 000	
	Retraits, N. Caouette			111 000

Solution de la rubrique Cas Services-conseils Roy

Clôture des comptes, préparation d'un bilan ordonné, évaluation d'une entreprise

(75 min)

Partie 1

2011	Clôture des comptes			
31-12	Produits générés par prestations de services		3 200	
	Sommaire des résultats			3 200
31-12	Sommaire des résultats		1 993	
	Loyers et charges locatives			1 000
	Services publics			200
	Charges salariales			500
	Amortissement – matériel			33
	Amortissement – mobilier			60
	Fournitures utilisées			200
31-12	Sommaire des résultats (3 200 \$ – 1 993 \$)		1 207	
	Capital, Carl Roy			1 207
31-12	Capital, Carl Roy		1 600	
	Retraits, Carl Roy			1 600

Sommaire des résultats			
Clôt.	1 993	Clôt.	3 200
Clôt.	1 207		

Capital, Carl Roy			
Clôt.	1 600	02-12	10 000
		Clôt.	1 207
		Solde	9 607

Retraits, Carl Roy

30-12	1 600	Clôt.	1 600
-------	-------	-------	-------

Loyers et charges locatives

02-12	1 000	Clôt.	1 000
-------	-------	-------	-------

Services publics

02-12	200	Clôt.	200
-------	-----	-------	-----

Amortissement – matériel

Rég.	33	Clôt.	33
------	----	-------	----

Amortissement – mobilier

Rég.	60	Clôt.	60
------	----	-------	----

Charges salariales

Rég.	500	Clôt.	500
------	-----	-------	-----

Fournitures utilisées

Rég.	200	Clôt.	200
------	-----	-------	-----

Produits générés par prestations de services

	09-12	1 700
	01-12	800
	08-12	
	Solde	2 500
	Rég.	400
	Rég.	300
Clôt.	3 200	Solde 3 200

Partie 2

SERVICES-CONSEILS ROY		
Bilan		
Au 31 décembre 2011		
ACTIF		
Actif à court terme		
Encaisse	7 200	
Comptes clients	1 500	
Fournitures	<u>100</u>	
Total de l'actif à court terme		8 800
Immobilisations corporelles :		
Matériel	2 000	
Moins Amortissements cumulés – matériel	<u>33</u>	1 967
Mobilier	3 600	
Moins Amortissements cumulés – mobilier	<u>60</u>	<u>3 540</u>
Total de l'actif		<u>14 307</u>
PASSIF		
Passif à court terme		
Comptes fournisseurs	3 600	
Salaires à payer	500	
Produits de prestations de services constatés d'avance	<u>600</u>	
Total du passif à court terme		4 700
CAPITAUX PROPRES		
Capital, Carl Roy		<u>9 607</u>
Total du passif et des capitaux propres		<u>14 307</u>

Partie 3

Ratio de liquidité générale	=	$\frac{\text{Total de l'actif à court terme}}{\text{Total du passif à court terme}}$	$\frac{8\,800 \$}{4\,700 \$}$	=	1,87
-----------------------------	---	--	-------------------------------	---	------

Ratio d'endettement	=	$\frac{\text{Total du passif}}{\text{Total de l'actif}}$	$\frac{4\,700 \$}{14\,307 \$}$	=	0,33
---------------------	---	--	--------------------------------	---	------

Ces ratios indiquent une bonne situation financière. L'entreprise a 1,87 \$ en actif à court terme pour chaque 1,00 \$ de passif à court terme. Elle ne devrait donc pas avoir de difficultés à rembourser ses dettes à court terme au moyen de son actif à court terme. Le ratio d'endettement de 0,33 est faible, ce qui suggère que dans l'ensemble l'entreprise devrait être en mesure de payer ses dettes.

Partie 4

SERVICES-CONSEILS ROY										
Chiffrier										
Pour le mois terminé le 31 décembre 2011										
INTITULÉ DE COMPTE	BALANCE DE VÉRIFICATION		RÉGULARISATIONS		BALANCE DE VÉRIFICATION APRÈS RÉGULARISATIONS		ÉTAT DES RÉSULTATS		BILAN	
	DÉBIT	CRÉDIT	DÉBIT	CRÉDIT	DÉBIT	CRÉDIT	DÉBIT	CRÉDIT	DÉBIT	CRÉDIT
Encaisse	7 200				7 200				7 200	
Comptes clients	1 100		a) 400		1 500				1 500	
Fournitures	300			c) 200	100				100	
Matériel	2 000				2 000				2 000	
Amortissements cumulés – matériel		0		d1) 33		33				33
Mobilier	3 600				3 600				3 600	
Amortissements cumulés – mobilier		0		d2) 60		60				60
Comptes fournisseurs		3 600				3 600				3 600
Salaires à payer		0		e) 500		500				500
Produits de prestations de services constatés d'avance		900	b) 300			600				600
Capital, Carl Roy		10 000				10 000				10 000
Retraits, Carl Roy	1 600				1 600				1 600	
Produits générés par prestations de services		2 500		a) 400		3 200		3 200		

				b) 300						
Loyers et charges locatives	1 000				1 000		1 000			
Services publics	200				200		200			
Charges salariales	0		e) 500		500		500			
Amortissement – matériel	0		d1) 33		33		33			
Amortissement – mobilier	0		d2) 60		60		60			
Fournitures utilisées	<u>0</u>	<u> </u>	c) <u>200</u>	<u> </u>	<u>200</u>	<u> </u>	<u>200</u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
	<u>17 000</u>	<u>17 000</u>	<u>1 493</u>	<u>1 493</u>	<u>17 993</u>	<u>17 993</u>	1 993	3 200	16 000	14 793
Bénéfice net							<u>1 207</u>	<u> </u>	<u> </u>	<u>1 207</u>
							<u>3 200</u>	<u>3 200</u>	<u>16 000</u>	<u>16 000</u>

Solution de la rubrique Défi

Défi 4-1

Calcul des montants des états financiers (60 min)

1. Bénéfice net :	Revenus :		
	Produits générés par prestations de services		
	(90 600 \$ + 4 600 \$ + 2 700 \$).....		97 900
	Charges :		
	Charges salariales (32 700 \$ + 2 400 \$)		35 100
	Amortissement – mobilier.....	2 300	
	Amortissement – bâtiments	3 100	
	Fournitures utilisées	1 900	
	Assurance	2 800	
	Services publics	<u>2 700</u>	<u>47 900</u>
	Bénéfice net		<u>50 000</u>
2. Total de l'actif :	Encaisse.....	1 900	
	Comptes clients		
	(7 200 \$ + 2 700 \$)	9 900	
	Fournitures (2 100 \$ – 1 900 \$)	200	
	Assurance payée d'avance		
	(3 200 \$ – 2 800 \$).....	400	
	Mobilier.....	8 400	
	Moins : Amort. cumulés		
	(1 300 \$ + 2 300 \$)	<u>3 600</u>	4 800
	Bâtiments.....	53 800	
	Moins : Amort. cumulés		
	(14 900 \$ + 3 100 \$).....	<u>18 000</u>	35 800
	Terrains	<u>51 200</u>	
	Total de l'actif	<u>104 200</u>	
3. Total du passif :	Comptes fournisseurs	7 100	
	Salaires à payer	2 400	
	Produits de prestations de services		
	constatés d'avance (5 300 \$ – 4 600 \$) ...	<u>700</u>	
	Total du passif	<u>10 200</u>	

4.	Capitaux	Capital, Serge Simenon, à l'ouverture.....	90 200
	propres :	Plus : Bénéfice net	<u>50 000</u>
			140 200
		Moins : Retraits.....	<u>46 200</u>
		Capital, Serge Simenon, à la clôture	<u>94 000</u>
5.	Total de l'actif = Total du passif + Capitaux propres		
	104 200 \$ = 10 200 \$ + 94 000 \$		

***Défi 4-2**

Écritures de contrepassation (5 min)

Les écritures de régularisation b) et d) peuvent être inversées.

Défi 4-3

Correction des erreurs comptables (10-20 min)

Voici comment ces erreurs ont causé un déséquilibre dans la balance de vérification après régularisations, et comment corriger ces erreurs.

	Balance de vérification après régularisations	
	Débit	Crédit
Totaux incorrects de la balance de vérification après régularisations	110 000	128 000
a) Comme les débits ont été sous-estimés de 6 000 \$ et les crédits surestimés de 6 000 \$, il faut ajouter un montant de 12 000 \$ au solde de l'assurance payée d'avance.	+ 12 000	
b) Le crédit aurait dû être additionné au solde des honoraires gagnés et non déduit de ceux-ci. Il faut donc ajouter 4 000 \$ au solde des honoraires gagnés.		+ 4 000
c) Le montant de 5 000 \$ aurait dû être additionné au solde des charges salariales. Il faut ajouter 10 000 \$ au solde des charges salariales.	+ 10 000	
Totaux corrigés de la balance de vérification après régularisations	<u>132 000</u>	<u>132 000</u>

Les erreurs ont été causées par des soustractions qui ont été faites à la place d'additions. Dans chaque cas, un débit a été traité en tant que crédit ou vice versa, ce qui double le montant en déséquilibre.

Solution de la rubrique Question d'éthique

Question d'éthique 4-1

Partie 1

L'écriture de journal pour enregistrer les produits est la suivante :

Comptes clients décembre	xx
Produits	xx

Le débit des comptes clients augmentera le total de l'actif à court terme, ce qui augmentera (améliorera) le ratio de liquidité générale. Le débit des comptes clients augmentera le total de l'actif, ce qui diminuera (améliorera) le ratio d'endettement.

Partie 2

Enregistrer cette opération en décembre est contraire à l'éthique parce que cela ne respecte pas le postulat d'indépendance des exercices. Dans ce cas, La Quincaillerie n'a pas réalisé le service au client et, par conséquent, n'a pas gagné de revenus au mois de décembre. Les produits doivent être enregistrés seulement lorsqu'ils sont gagnés. Puisque la Quincaillerie s'attend à gagner des revenus en janvier, ce n'est qu'à ce moment, après la réalisation du service, qu'elle pourra enregistrer un produit.

Partie 3

La Quincaillerie devrait divulguer un ratio de liquidité générale de 1,40 et un ratio d'endettement de 0,51, car ces ratios représentent les vraies valeurs. Les gestionnaires peuvent faire part à la banque du contrat signé en décembre pour le produit qui sera gagné en janvier et expliquer qu'ils prévoient de meilleurs ratios pour la quatrième année. La Quincaillerie pourrait renégocier son entente avec la banque pour demander des exigences moins strictes.