

**CIHM
Microfiche
Series
(Monographs)**

**ICMH
Collection de
microfiches
(monographies)**



Canadian Institute for Historical Microreproductions / Institut canadien de microreproductions historiques

© 1994

Technical and Bibliographic Notes / Notes techniques et bibliographiques

The Institute has attempted to obtain the best original copy available for filming. Features of this copy which may be bibliographically unique, which may alter any of the images in the reproduction, or which may significantly change the usual method of filming, are checked below.

L'institut a microfilmé le meilleur exemplaire qu'il lui a été possible de se procurer. Les détails de cet exemplaire qui sont peut-être uniques du point de vue bibliographique, qui peuvent modifier une image reproduite, ou qui peuvent exiger une modification dans la méthode normale de filmage sont indiqués ci-dessous.

- Coloured covers/
Couverture de couleur
- Covers damaged/
Couverture endommagée
- Covers restored and/or laminated/
Couverture restaurée et/ou pelliculée
- Cover title missing/
Le titre de couverture manque
- Coloured maps/
Cartes géographiques en couleur
- Coloured ink (i.e. other than blue or black)/
Encre de couleur (i.e. autre que bleue ou noire)
- Coloured plates and/or illustrations/
Planches et/ou illustrations en couleur
- Bound with other material/
Relié avec d'autres documents
- Tight binding may cause shadows or distortion along interior margin/
La reliure serrée peut causer de l'ombre ou de la distorsion le long de la marge intérieure
- Blank leaves added during restoration may appear within the text. Whenever possible, these have been omitted from filming/
Il se peut que certaines pages blanches ajoutées lors d'une restauration apparaissent dans le texte, mais, lorsque cela était possible, ces pages n'ont pas été filmées.

- Coloured pages/
Pages de couleur
- Pages damaged/
Pages endommagées
- Pages restored and/or laminated/
Pages restaurées et/ou pelliculées
- Pages discoloured, stained or foxed/
Pages décolorées, tachetées ou piquées
- Pages detached/
Pages détachées
- Showthrough/
Transparence
- Quality of print varies/
Qualité inégale de l'impression
- Continuous pagination/
Pagination continue
- Includes index(es)/
Comprend un (des) index

Title on header taken from: /
La titre de l'en-tête provient:

- Title page of issue/
Page de titre de la livraison
- Caption of issue/
Titre de départ de la livraison
- Masthead/
Générique (périodiques) de la livraison

Additional comments: /
Commentaires supplémentaires:

This item is filmed at the reduction ratio checked below /
Ce document est filmé au taux de réduction indiqué ci-dessous.

10X	14X	18X	22X	26X	30X
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
12X	16X	20X	24X	28X	32X

The copy filmed here has been reproduced thanks to the generosity of:

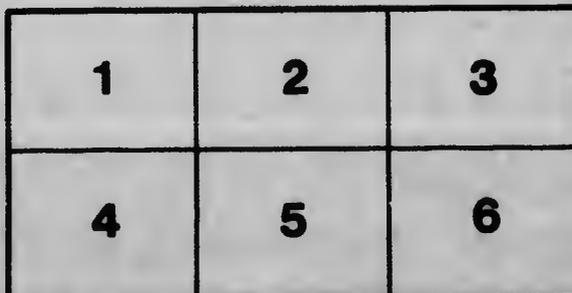
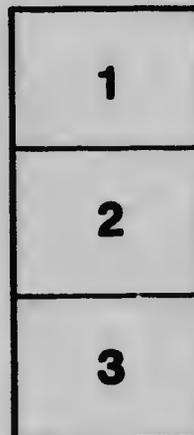
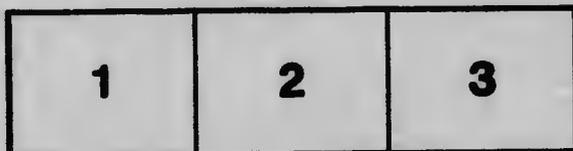
National Library of Canada

The images appearing here are the best quality possible considering the condition and legibility of the original copy and in keeping with the filming contract specifications.

Original copies in printed paper covers are filmed beginning with the front cover and ending on the last page with a printed or illustrated impression, or the back cover when appropriate. All other original copies are filmed beginning on the first page with a printed or illustrated impression, and ending on the last page with a printed or illustrated impression.

The last recorded frame on each microfiche shall contain the symbol \rightarrow (meaning "CONTINUED"), or the symbol ∇ (meaning "END"), whichever applies.

Maps, plates, charts, etc., may be filmed at different reduction ratios. Those too large to be entirely included in one exposure are filmed beginning in the upper left hand corner, left to right and top to bottom, as many frames as required. The following diagrams illustrate the method:



L'exemplaire filmé fut reproduit grâce à la générosité de:

Bibliothèque nationale du Canada

Les images suivantes ont été reproduites avec le plus grand soin, compte tenu de la condition et de la netteté de l'exemplaire filmé, et en conformité avec les conditions du contrat de filmage.

Les exemplaires originaux dont la couverture en papier est imprimée sont filmés en commençant par le premier plat et en terminant soit par la dernière page qui comporte une empreinte d'impression ou d'illustration, soit par le second plat, selon le cas. Tous les autres exemplaires originaux sont filmés en commençant par la première page qui comporte une empreinte d'impression ou d'illustration et en terminant par la dernière page qui comporte une telle empreinte.

Un des symboles suivants apparaîtra sur la dernière image de chaque microfiche, selon le cas: le symbole \rightarrow signifie "A SUIVRE", le symbole ∇ signifie "FIN".

Les cartes, planches, tableaux, etc., peuvent être filmés à des taux de réduction différents. Lorsque le document est trop grand pour être reproduit en un seul cliché, il est filmé à partir de l'angle supérieur gauche, de gauche à droite, et de haut en bas, en prenant le nombre d'images nécessaire. Les diagrammes suivants illustrent la méthode.

MICROCOPY RESOLUTION TEST CHART

(ANSI and ISO TEST CHART No. 2)



4.5

5.0

5.6

6.3

7.1

8.0

9.0

10

11.2

12.5

14

16

18

20

22.5

25

28

31.5

35

40

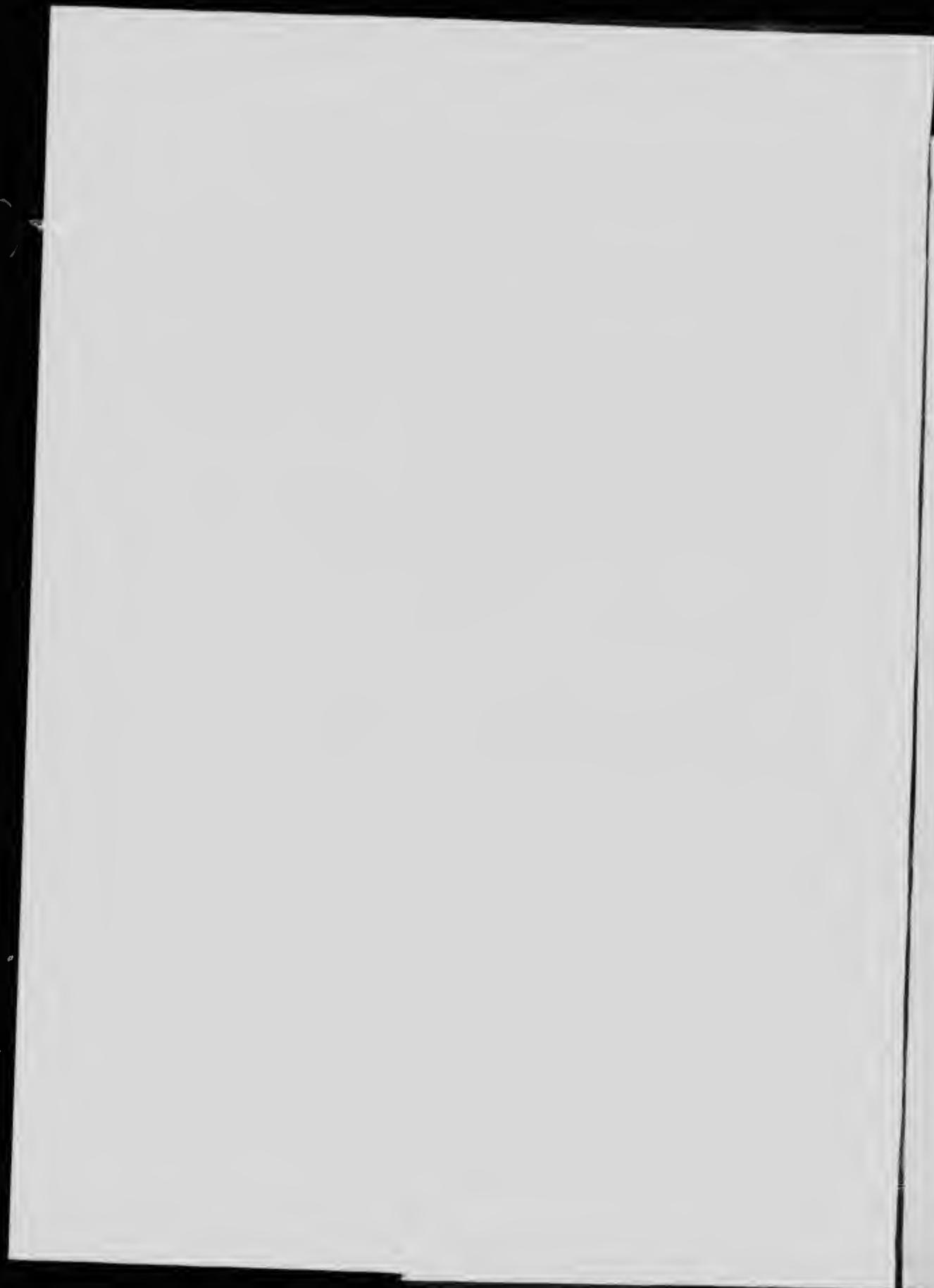
45

50



APPLIED IMAGE Inc

1e53 East Main Street
Rochester, New York 14609 USA
(718) 482 - 0300 - Phone
(718) 288 - 5889 - Fax



PRINCIPES
DE LA
TENUE DES LIVRES

OUVRAGE CONTENANT
UN GRAND NOMBRE D'EXERCICES

PUBLIÉ

À LA DEMANDE DU BUREAU CENTRAL DES EXAMINATEURS CATHOLIQUES DE LA
PROVINCE DE QUÉBEC

PAR

J. AHERN

PROFESSEUR DE MATHÉMATIQUES ET DE TENUE DES LIVRES À L'ÉCOLE NORMALE LAVAL,
MEMBRE DU BUREAU CENTRAL DES EXAMINATEURS CATHOLIQUES
DE LA PROVINCE DE QUÉBEC

PRIX : 30 centins

QUÉBEC
DUSSAULT & PROULX, IMPRIMEURS.

1901

HF5642

A44

Déposé au ministère de l'agriculture et de la statistique, à Ottawa, conformément à la loi du Parlement canadien sur la propriété littéraire, en l'année mil neuf cent un, par J. Ahern, de Québec.

PREFACE

On s'imagine généralement que l'étude de la tenue des livres n'est utile qu'aux jeunes gens qui se destinent au commerce, et qu'elle forme exclusivement le complément de ce qu'on appelle l'enseignement *commercial*.

Nous ne partageons pas cette manière de voir : cette étude si simple, quand on se borne à en faire saisir l'esprit, si facile quand on la débarrasse de détails prématurés et qu'on va droit au but, est au moins aussi utile aux filles qu'aux garçons,

Bien comprise, la tenue des livres contribuera au développement de l'intelligence des élèves, jeunes filles et jeunes garçons, d'une manière non moins efficace que les problèmes d'arithmétique.

Apprendre à classer les *écritures*, même d'un simple ménage, c'est apprendre aussi à *classer* les choses ; la tenue des livres, telle que nous l'entendons contribue à obtenir ce résultat, nous dirions même qu'elle facilite le *classement* des idées, car elle oblige à exprimer aussi clairement que laconiquement ce qui s'appelle recettes et dépenses, et simplifie en même temps qu'elle éclaire tout ce qui tient à la direction et à l'*économie* d'une maison, d'une ferme, d'un commerce, d'une industrie.

L'instituteur qui voudra bien consacrer un peu de temps chaque semaine à l'enseignement de ce sujet, aura fait comprendre à ses élèves, au bout d'un an, l'*esprit* de la

comptabilité, et il n'en faut pas demander davantage. L'enfant saura ce que c'est que la *caisse*, ce que c'est que le *crédit* et ce que c'est que *créditer*. Il ne confondra pas un *effet à payer* et un *effet à recevoir*, une vente au *comptant* et une *vente à crédit* ou à *terme*, etc.

Nous avons mis les choses à leur place, sans devancer les faits, de façon que le maître pourra, en suivant notre programme pas à pas, entrer paisiblement au port presque sans s'en douter.

Aux personnes qui désireraient quelques règles sur la marche à suivre en enseignant ce sujet, nous prenons la liberté d'offrir les suggestions suivantes :

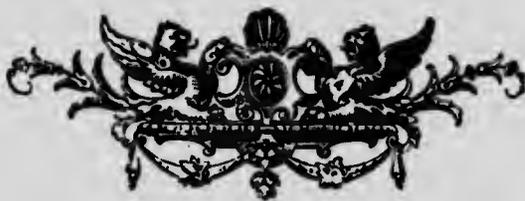
1. Ne vous hâtez pas au commencement.
2. Ne commencez pas par faire apprendre une série de définitions.
3. N'exigez pas que les élèves se pourvoient de cahiers de tenue des livres et de papier réglé spécialement pour ce sujet dès les premières leçons.
4. Ne donnez pas de longs exercices : les élèves ne pourraient pas les faire d'une manière présentable.
5. Obligez les élèves à régler leur papier eux-mêmes.
6. Faites écrire les exercices de tenue des livres dans les mêmes cahiers que les autres exercices.
7. N'enseignez qu'une chose à la fois.

8. Lorsque les élèves ont parfaitement compris les leçons préliminaires et ont fait les exercices en rapport avec ces leçons, qu'ils rédigent le Brouillard de la 1^{re} *Série d'opérations*, qu'ils classifient ces opérations sur des comptes, d'après la méthode indiquée aux pages 8 et 9, et qu'ils en dressent la Balance de vérification ; qu'ils procèdent de la même manière pour les autres *Séries d'opérations*. Pour qu'ils apprennent à bien régler, qu'ils écrivent les six premières séries sur du papier qu'ils auront préparé eux-mêmes ; pour les autres *Séries* qu'ils se servent de papier ou de cahiers de tenue des livres.

9. Lorsque toutes les *Séries* ont été préparées d'après la méthode indiquée au paragraphe précédent, que les élèves recommencent à la première série ; qu'ils passent au Journal les écritures des articles du Brouillard, puis du Journal au Grand Livre ; qu'ils fassent de même pour les séries 2, et 3, (le modèle du Grand

Livre à faire dans ce cas se trouve à la page 33).

10. Le moment est venu de leur enseigner à solder. A la page 35 il y a un Grand Livre donné pour être soldé ; que les élèves le copient et qu'ils laissent quatre lignes en blanc au bas de chaque compte. A la classe suivante mettez sur le tableau les comptes de Caisse, de Marchandises et de J. Martin ; faites lire le chapitre intitulé, *De la balance générale des comptes* (page 34) jusqu'au titre, *Manière de procéder en soldant*, puis commencez à solder, suivant exactement les règles données à cet effet. Aussitôt qu'un compte a été expliqué et soldé au tableau, que les élèves le soldent dans leurs livres. Quand les élèves se sont rendus maîtres de cette partie, et pour cela il leur faudra au moins deux leçons, qu'ils fassent le Journal et le Grand Livre de la cinquième série et qu'ils le soldent ; qu'ils suivent le même ordre en faisant les écritures et en soldant les autres *Séries*.



PRINCIPES DE TENUE DES LIVRES

COMPTE DE CAISSE

Les recettes et les dépenses sont inscrites dans le compte de caisse.

Dr Caisse Cr

AU DÉBIT, c'est-à-dire au côté GAUCHE, inscrivez toutes les sommes d'argent reçues, que ce soit du propriétaire ou des étrangers. DÉBITER le compte de Caisse, c'est inscrire une somme au DÉBIT, c'est-à-dire au côté GAUCHE de ce compte.

AU CRÉDIT, c'est-à-dire du côté DROIT du compte de caisse, inscrivez toutes les sommes PAYÉES. CRÉDITER le compte de Caisse, c'est inscrire une somme au CRÉDIT, c'est-à-dire au côté DROIT de ce compte.

L'abréviation des mots DÉBIT et DÉBITEUR est Dr. CRÉDIT et CRÉDITEUR est Cr.

EXEMPLE

Articles qui doivent être entrés au compte de Caisse

1. Commencé avec de l'argent	\$ 12.00
2. Reçu de l'argent	3.50
3. Payé de l'argent	4.25
4. Payé	3.25
5. Reçu	8.75
6. Payé	3.50
7. Reçu	5.10
8. Reçu	4.70
9. Payé	6.15
10. Payé	2.85
11. Payé	1.75
12. Reçu	11.20

Dr Caisse Cr

Sommes reçues		Sommes payées	
I	\$12.00	3	4.25
2	3.50	4	3.25
5	8.75	6	3.50
7	5.10	9	6.15
8	4.70	10	2.85
12	11.20	11	1.75
			Balance.. 23.50
	45.25		45.25

Total des sommes reçues	\$45.25
" " payées	21.75
Reste ou balance en caisse	\$23.50

Questions.—1. Dans quel compte faut-il inscrire le 1er article : Commencé avec \$12. ? *Rép.* Dans le compte de caisse.—2. De quel côté du compte de caisse faut-il l'inscrire ? *Rép.* Du côté du débit.—3. Pourquoi faut-il l'inscrire au débit ? *Rép.* Parce que toutes les sommes reçues sont inscrites au débit du compte de caisse. *Mêmes questions au sujet du deuxième article.*—4. Dans quel compte faut-il inscrire le 3ième article : Payé \$4.25 ? *Rép.* Dans le compte de caisse.—5. De quel côté du compte de caisse faut-il inscrire le 3ième article ? *Rép.* Du côté du crédit. 6. Pourquoi faut-il inscrire le 3ième article au crédit ? *Rép.* Parce que toutes les sommes payées sont inscrites au crédit du compte de caisse, etc., etc. 7. Quel est le total des recettes ou des sommes reçues ? *Rép.* \$45.25. 8. Quel est le total des déboursés, c'est-à-dire des sommes payées ? *Rép.* \$21.75.—9. Quelle est la balance en caisse, c'est-à-dire combien reste-t-il d'argent ? *Rép.* \$23.50.—10. Comment trouve-t-on la balance en caisse ? *Rép.* La balance en caisse se trouve en soustrayant le total du *crédit*, c'est-à-dire le total des sommes payées du total du *débit*, c'est-à-dire du total des sommes reçues.

Exercices sur le compte de caisse

Les élèves feront ces exercices d'après le modèle ci-dessus.

1. Ex.—1. Commencé avec de l'argent \$18. 2. Payé \$10.—3. Payé \$5.—4. Reçu \$12.—5. Reçu \$3.—6. Reçu \$9.—7. Payé \$11.18.—8. Reçu \$10.75.—9. Payé \$12.25.—10. Payé \$2.45.—11. Reçu \$15.70.—12. Payé \$8.72.—13. Payé \$1.95. (*Voyez les questions à la suite du premier exemple.*)—1. Quel est le total des recettes ?—2. Quel est le total des déboursés ? 3. Quelle est la balance en caisse ?

2. Ex.—1. Commencé avec \$20.—2. Acheté de Jos. Pigeon, au comptant, marchandises, (ab. éviation *mdises*) \$10.—3. Vendu à Win. Nolin, au comptant, *mdises* \$14.—4. Payé pour une semaine d'appointements, au garçon mes-sager, \$1.—5. Payé pour un mois de loyer, \$5.—6. Acheté de O. Masson, au comptant, *mdises* \$15.—7. Vendu à P. Vincent, au comptant, *mdises* \$21.—1. Quel est le total des recettes?—2. Quel est le total des déboursés? 3. Quelle est la balance en caisse?

3. Ex.—1. Commencé avec \$135.—2. Payé pour un comptoir pour magasin \$7.50.—3. Payé pour poids et mesures pour magasin \$22.—4. Payé pour *mdises* \$60.—5. Reçu de Jos. Richard \$85 que je lui avais prêtées.—6. Reçu pour *mdises* \$25.85.—7. Payé pour faire peindre une enseigne \$4.75.—8. Reçu pour *mdises* \$30.35.—9. Payé pour *mdises* \$75.—10. Payé loyer du magasin pour mai \$10.—11. Reçu pour *mdises* \$42.50.—12. Reçu pour *mdises* \$12.75.—13. Payé à Ls Ross \$25 que je lui devais.—14. Reçu pour marchandises \$13.45.—1. Quel est le total du débit de la caisse?—2. Quel est le total du crédit de la caisse?—3. Quelle est la balance en caisse?

4. Ex.—1. Commencé avec \$100.—2. Acheté de Jos Pigeon, au comptant, 20 barils fleur à \$4.—3. Vendu à Geo. Lépine, au comptant, 16 barils fleur à \$6.—4. Donné pour un pupitre \$12.—5. Acheté de Ths Jones, au comptant, 18 barils de fleur à \$4.—6. Payé loyer du magasin pour mai \$12.—7. Vendu à R. Fréchet, au comptant, 22 barils fleur à \$6.—1. Quel est le total du débit de la caisse?—2. Quel est le total du crédit de la caisse?—3. Quelle est la balance en caisse?

COMPTES PARTICULIERS

Acheter à crédit, c'est acheter sans payer immédiatement pour ce qui a été acheté.

Vendre à crédit, c'est vendre sans recevoir le paiement immédiat de ce qui a été vendu.

Payer à compte, c'est payer une partie d'une dette.

Recevoir à compte, c'est recevoir le paiement d'une partie d'une dette.

Un *compte personnel* ou *particulier* est un compte ayant pour titre le nom d'une personne.

Dr **Comptes particuliers** *Cr*

- | | |
|---|--|
| 1. Débite un compte particulier pour ce que la personne doit. | 4. Crédites un compte particulier pour ce qui est dû à la personne. |
| 2. Débite un compte particulier pour ce que la personne reçoit sans en donner un équivalent <i>au moment même</i> . | 5. Crédites un compte particulier pour ce que la personne donne sans en recevoir un équivalent <i>au moment même</i> . |
| 3. En un mot, débite un compte particulier pour les articles qui sont contre la personne. | 6. En un mot, crédites un compte particulier pour les articles qui sont en faveur de la personne. |

1er exemple.—COMPTE DE P. E. MASSON
Articles

- | | |
|---|---------|
| 1. P. E. Masson nous doit. | \$ 6.50 |
| 2. Nous prêtons à P. E. Masson. | 15.75 |
| 3. Nous vendons à P. E. Masson, à crédit, des marchandises (abréviation <i>mdises</i>) | 10.00 |
| 4. Reçu de P. E. Masson, à compte. | 8.25 |
| 5. Nous vendons à P. E. Masson, à crédit, des <i>mdises</i> | 12.00 |
| 6. Reçu de P. E. Masson, à compte. | 5.75 |
| 7. Nous achetons de P. E. Masson, à crédit, des meubles pour le magasin. | 7.00 |

Dr **P. E. Masson** *Cr*

<i>Contre lui</i>		<i>En sa faveur</i>	
1	6 50	4	8 25
2	15 75	6	5 75
3	10 00	7	7 00
5	12 00		<i>Balance. . .</i> 23 25
	44 25		44 25

Débit : total contre lui \$44.25
 Crédit : total en sa faveur 21.00
 Balance contre lui ou, en d'autres termes, il nous doit **\$23.25**

Questions 1. Dans quel compte faut-il inscrire le 1er article : P. E. Masson nous doit \$6.50? Dans le compte de P. E. M.—2. De quel côté du compte de P. E. M. faut-il inscrire le 1er article? Au débit.—3. Pourquoi faut-il inscrire le 1er article au débit? Parce qu'il doit, donc cet article est contre lui.—4. Dans quel compte faut-il inscrire le 2e article : Nous prêtons à P. E. Masson \$15.75? Dans le compte

Cr

Compte parti-
culier d'un
personne
recevoir un
montant même.
crédites un
pour les
avoir de la

SSON

\$ 6.50
15.75
10.00
8.25
12.00
5.75
7.00

Cr

8.25
5.75
7.00
23.25
44.25

44.25
21.00
23.25

Il ins-
us doit
-2. De
inscrire
oi faut-
ce qu'il
k. Dans
: Nous
compte

de P. E. M.—5. De quel côté du compte de P. E. M. faut-il inscrire le 2e article? Au débit.—6. Pourquoi faut-il inscrire le 2e article au débit? Parce que P. E. M. a reçu ce montant sans en donner l'équivalent au moment même.—7. Dans quel compte faut-il inscrire le 3e article: Nous vendons à P. E. M., à crédit, des marchandises \$10.00? Dans le compte de P. E. M.—8. De quel côté du compte de P. E. M. faut-il entrer le 3e article? Au débit.—9. Pourquoi faut-il entrer le 3e article au débit? Parce que P. E. M. a reçu ces marchandises sans en donner l'équivalent au moment même, donc cet article est contre lui.—10. Dans quel compte faut-il inscrire le 4e article: Reçu de P. E. M., à compte \$8.25? Dans le compte de P. E. M.—11. De quel côté du compte de P. E. M. faut-il inscrire le 4e article? Au crédit.—12. Pourquoi faut-il inscrire le 4e article au crédit? Parce que P. E. M. a donné cette somme sans en recevoir l'équivalent au moment même, donc cet article est en sa faveur, etc., etc.—13. Dans quel compte faut-il inscrire le 7e article: acheté de P. E. M., à crédit, des meubles pour le magasin? Dans le compte de P. E. M.—14. De quel côté du compte de P. E. M. faut-il inscrire le 7e article? Au crédit.—15. Pourquoi faut-il entrer le 7e article au crédit du compte de P. E. M.? Parce que P. E. M. a donné ces meubles sans en recevoir l'équivalent au moment même, donc cet article est en sa faveur.

2e exemple—COMPTE DE E. N. JACQUES

Articles

1. Je dois à E. N. Jacques \$ 4.50
2. Je paie à E. N. Jacques, à compte .. 2.00
3. J'achète de E. N. Jacques, à crédit, une quantité de mdises 10.00
4. J'emprunte de E. N. Jacques 5.00
5. Je donne à E. N. Jacques, à compte, mon travail pendant cinq jours 6.75
6. J'achète de E. N. Jacques, à compte, mdises 12.00
7. Je paie à E. N. Jacques, à compte... 15.00

Dr

E. N. Jacques

Cr

Contre lui		En sa faveur	
2	2 00	1	4 50
5	6 75	3	10 00
7	15 00	4	5 00
	Balance... 7 75	6	12 00
	31 50		31 50

Débit: total contre lui \$23.75
Crédit: total en sa faveur 31.50
Balance en sa faveur, ou en d'autres termes, il lui est dû \$ 7.75

3e exemple—COMPTE DE PAUL PETERS

Articles

1. Nous achetons de Paul Peters, à compte, des mdises \$24.75
2. Nous empruntons de Paul Peters... 10.00
3. Nous vendons à Paul Peters, à crédit des mdises 18.00
4. Nous lui payons 16.75

Dr

Paul Peters

Cr

Contre lui		En sa faveur	
3	18 00	1	24 75
4	16 75	2	10 00
	34 75		34 75

Débit: total contre lui \$34.75
Crédit: total en sa faveur 34.75
Il ne doit rien; il ne lui est rien dû.

EXERCICES

(Faites ces exercices d'après les modèles de comptes particuliers.)

Abréviation des mots à crédit: %; des mots à compte: à cte.

5. Ex.—1. Je vends à Ls Bernard, %, des marchandises, \$30.—2. Je reçois de Ls Bernard, à cte, \$5.—3. Je vends à Ls Bernard, %, marchandises \$20.—4. J'achète de Ls Bernard,

$\frac{1}{2}$, marchandises \$25.—5. Je prête à Ls Bernard \$10.—*Est-ce que Ls Bernard me doit, ou bien est-ce que je lui dois, et quel est le montant dans l'un ou dans l'autre cas ?*

6. Ex.—1. Ed Jacob me doit \$12.—2. J'achète de Ed Jacob, $\frac{1}{2}$, des mdises \$20.—3. Je paie à Ed Jacob, à cte, \$5.—4. J'achète de Ed Jacob, $\frac{1}{2}$, des mdises, \$15.—5. Je vends à Ed Jacob, $\frac{1}{2}$, des mdises \$7.—6. Je paie à Ed Jacob, à cte, \$4.—7. Je paie à Ed Jacob à cte, \$2.—8. J'emprunte de Ed Jacob \$10.—9. Je vends à Ed Jacob, $\frac{1}{2}$, des mdises, \$3.—*Est-ce que Ed Jacob me doit, ou bien est-ce que je lui dois, et quel est le montant dans l'un ou l'autre cas ?*

7. Ex.—1. Nous devons à F. Joly \$35.—2. Nous achetons de lui, $\frac{1}{2}$, des mdises, \$15.—3. Nous empruntons de lui \$10.—4. Nous lui vendons, $\frac{1}{2}$, des mdises \$25.—5. Nous lui payons, à cte, \$20.—6. Nous achetons de lui, $\frac{1}{2}$, des mdises, \$10.—7. Nous lui payons \$25.—*Est-ce que E. Joly nous doit, ou bien est-ce que nous lui devons, et quel est le montant dans l'un ou l'autre cas ?*

8. Ex.—(Deux comptes). 1. Acheté de R. Thomas, $\frac{1}{2}$, des mdises, \$10.—2. Vendu à P. Grace, $\frac{1}{2}$, des mdises, \$20.—3. Payé à R. Thomas, à cte, \$8.—4. Reçu de P. Grace, à cte, \$12.—5. Vendu à P. Grace, $\frac{1}{2}$, des mdises, \$30.—6. Vendu à R. Thomas, $\frac{1}{2}$, des mdises, \$5.—7. Reçu de P. Grace, à cte, \$20.—8. Acheté de R. Thomas, $\frac{1}{2}$, des mdises, \$40.—9. Reçu de P. Grace, à cte, \$10.—10. Payé à R. Thomas, à cte, \$15.—11. Vendu à R. Thomas, $\frac{1}{2}$, des mdises, \$7.—12. Vendu à P. Grace, $\frac{1}{2}$, des mdises, \$15.—13. Payé à R. Thomas à cte, \$5.—14. Reçu de P. Grace, à cte, \$6.—15. Payé à R. Thomas, à cte, \$3.—*Est-ce qu'ils nous doivent, ou est-ce que nous leur devons, et quels sont les montants dans l'un ou dans l'autre cas ?*

COMPTE DU PROPRIÉTAIRE

Le compte du propriétaire a pour titre le NOM du propriétaire ; c'est un compte particulier et il est sujet aux mêmes règles que les autres comptes particuliers. Beaucoup de personnes emploient le mot CAPITAL comme titre de ce compte au lieu d'employer le nom du propriétaire. Agir ainsi n'offre aucun avantage et il a pour effet, de plus, de rendre le sujet

plus difficile pour les élèves : nous conseillons donc de prendre pour titre de ce compte le nom du propriétaire.

Dr 1^e Propriétaire Cr

- | | |
|---|---|
| <p>1. Débitez le compte du propriétaire des sommes que le propriétaire doit au commencement.</p> <p>2. Débitez le compte du propriétaire des sommes que le propriétaire retire pour son usage personnel.</p> <p>3. Débitez le compte du propriétaire, à la fin de l'année, de la PERTE, s'il y en a une.</p> <p>4. En un mot, débitez le compte du propriétaire de tous les articles qui sont contre le propriétaire.</p> | <p>5. Créditez le compte du propriétaire du capital que le propriétaire place dans les affaires.</p> <p>6. Créditez le compte du propriétaire, à la fin de l'année, du PROFIT, s'il y en a un.</p> <p>7. En un mot, créditez le compte du propriétaire de tous les articles qui sont en faveur du propriétaire.</p> |
|---|---|

Exemples de comptes de propriétaires

1^{er} exemple—COMPTE DE S. BERNARD

- | | |
|---|-------|
| 1. S. Bernard commence avec un capital de | \$100 |
| 2. S. Bernard retire pour son usage personnel | 10 |
| 3. Le profit pendant le courant de l'année est de | 50 |

Dr S. Bernard Cr

Contre lui		En sa faveur	
2		1	
	10 00		100 00
	Balance... 140 00	3	50 00
	<u>150 00</u>		<u>150 00</u>

Crédit : total en sa faveur..... \$150
Débit : total contre lui..... 10

Capital actuel ou balance en sa faveur. **\$140**

Cette balance est la valeur du capital que possède le propriétaire aujourd'hui.

2^e exemple—COMPTE DE CHS PIGEON

1. Chs Pigeon commence avec le capital suivant :

- | | |
|-----------------------|--------|
| Espèces (argent)..... | \$150. |
| Marchandises | 50. |

————— \$200.
Il doit 30.

- 2. L'oncle de Chs Pigeon lui lègue \$300, qu'il place dans son commerce. 300.
- 3. Chs Pigeon retire pour son usage personnel 25.
- 4. La perte pendant l'année est de 75.

Dr Chs Pigeon Cr

Contre lui		En sa faveur	
1	30 00	1	200 00
3	25 00	2	300 00
4	75 00		
	<i>Balance...370 00</i>		
	500 00		500 00

Débit : total contre lui \$130
 Crédit : total en sa faveur 500

Capital actuel ou balance en sa faveur...\$370.

Cette balance est la valeur du capital que possède le propriétaire aujourd'hui.

EXERCICES

9. Ex.—1. C. E. Dupré commence avec un capital en argent, \$75.—2. Il retire pour son usage personnel \$8.—3. Il retire pour son usage personnel \$2.—4. Pendant l'année, le profit a été de \$30.—*Quel est le capital du propriétaire à la fin de l'année ?*

10 Ex.—1. B. Martin commence avec le capital suivant : argent, \$800 ; 10 barils de farine à \$6. \$60.—2. Son père lui donne \$100, qu'il place dans le commerce.—3. Il retire pour son usage personnel \$15.—4. La perte pendant l'année a été de \$25.—*Quel est le capital du propriétaire à la fin de l'année ?*

COMPTE DE MARCHANDISES

La valeur des marchandises en magasin, la valeur de toute marchandise achetée, la valeur de toute marchandise vendue sont indiquées au compte de marchandises. (Abréviation *mdises.*)

Dr Marchandises Cr

Ce que les mdises ont coûté	Ce que les mdises ont rapporté
1. Débitez le compte de marchandises de la valeur des mdises en magasin au commencement, s'il y en a	3. Créditez le compte de marchandises des mdises vendues.
2. Débitez le compte de marchandises de la valeur des mdises achetées.	4. Créditez le compte de marchandises de la valeur des mdises en magasin à la fin de l'année.
En un mot débitez le compte de marchandises de tout ce que les mdises ont coûté.	En un mot créditez le compte de marchandises de tout ce que les mdises ont rapporté.

EXEMPLE

Articles

- 1. Acheté au comptant \$15
- 2. Vendu à C. Thomas, à crédit, mdises. 14
- 3. Acheté de L. Morin, à crédit, mdises. 35
- 4. Acheté au comptant, mdises. 25
- 5. Vendu à R. Paul, à crédit, mdises. 50
- 6. Vendu au comptant, mdises. 4
- 7. Vendu à D. Loyal, à crédit, mdises. 3
- 8. Valeur des mdises en magasin. 10

Dr Marchandises Cr

Ont coûté		Ont rapporté	
1	\$15 00	2	\$14 00
3	35 00	5	50 00
4	25 00	6	4 00
	<i>Profit ... 6 00</i>	7	3 00
		8	10 00
	81 00		81 00

Ce que les mdises vendues ont rapporté. \$71
 Valeur des mdises en magasin. 10

Total du crédit. \$81
 Ce que les mdises ont coûté 75

Profit \$6

Questions.—1. De quel côté du compte de mdises faut-il inscrire le 1er article ? Du côté du débit.—2. Pourquoi faut-il inscrire le 1er article au débit ? Parce qu'il faut débiter le compte de mdises de la valeur des mdises achetées.—3. De quel côté du compte de mdises faut-il inscrire le 2e article ? Du côté du cré-

dit.—4. Pourquoi faut-il inscrire le 2e article au crédit ? Parce qu'il faut créditer le compte de mdises des mdises vendues.—5. De quel côté du compte de mdises faut-il inscrire le 8e article ? Du côté du crédit.—6. Pourquoi faut-il inscrire le 8e article au crédit ? Parce qu'il faut créditer le compte de mdises de la valeur des mdises en magasin à la fin de l'année.—7. Les ventes de marchandises ont rapporté combien ? \$71.—8. Quelle est la valeur des mdises en magasin ? \$10.—9. Quel est le total du crédit du compte de mdises ? \$81.—10. Combien les mdises ont-elles coûté ? \$75.—11. Quelle est la différence entre les deux côtés du compte de mdises ? La différence est \$6 ; dans ce cas c'est un profit.—12. Pourquoi est-ce un profit dans ce cas ? Parce que les mdises ont rapporté plus qu'elles n'ont coûté ? 13. Quand la différence entre les deux côtés de mdises est-elle une perte ? Quand le débit est plus fort que le crédit, c'est-à-dire quand les mdises ont coûté plus qu'elles n'ont rapporté.

Exercices.—Compte de marchandises

11 Ex.—1. Acheté une quantité de mdises, au comptant, \$50.—2. Acheté de Geo. Neal, $\frac{1}{2}$ mdises, \$70.—3. Vendu à H. Nolin, $\frac{1}{2}$ mdises, \$80.—4. Acheté, au comptant, mdises, \$60.—5. Vendu, au comptant, mdises, \$75.—6. Vendu à J. Minton, à crédit, mdises, \$5.—7. Vendu, au comptant, mdises, \$10.—8. Vendu à W. Jones, au comptant, mdises, \$5.—9. Valeur des mdises en magasin, \$45.—*Combien les mdises ont-elles rapporté ? Combien les mdises ont-elles coûté ? Quel est le profit ou la perte sur les mdises ?*

12. Ex.—1. Acheté, au comptant, 100 minots de blé, à 75¢—2. Vendu à Chs Bacon, $\frac{1}{2}$ 75 minots blé, à 80¢—3. Acheté de R. André, $\frac{1}{2}$ 400 minots blé, à 76¢—4. Vendu au comptant, 325 minots blé à 80¢—5. Vendu à D. Lawrence, 100 minots blé, à 80¢—6. Acheté de Jos. Faber, $\frac{1}{2}$ 800 minots blé, à 76¢—7. Vendu au comptant, 500 minots blé, à 88¢—8. Vendu à M. Adam, $\frac{1}{2}$ 200 minots blé, à 86¢—9. Mdises en magasins : 100 minots blé, à 76¢.

1. Combien les mdises vendues ont-elles rapporté ? 2. Quelle est la valeur des mdises en magasin ? 3. Combien les mdises ont-elles rap-

porté en tout ? 4. Combien les mdises ont-elles coûté ? 5. Quel est le profit ou la perte sur les mdises ?

13 Ex.—1. Nous avons en commençant 100 minots blé, à 76¢.—2. Acheté de Geo. Thomas, $\frac{1}{2}$, 200 barils farine, à \$5.—3. Acheté de D. Nolin, $\frac{1}{2}$, 700 minots blé, à 80¢.—4. Vendu à W. Bernard, $\frac{1}{2}$, 100 barils farine, à \$5.25.—5. Vendu au comptant, 600 minots blé, à 90¢.—6. Vendu au comptant, 75 barils farine, à \$5.15.—7. Vendu au comptant, 50 minots blé, à 90¢.—8. Vendu à Geo. Faber, $\frac{1}{2}$, 125 minots blé, à 90¢.—9. Vendu à R. Jacques, $\frac{1}{2}$, 10 barils farine, à \$5.25.—10. Mdises en magasin : 15 barils farine, à \$5 ; 25 minots blé à 85¢.

1. Combien les mdises ont-elles coûté ? 2. Combien les mdises vendues ont-elles rapporté ? 3. Quelle est la valeur des mdises en magasin ? 4. Combien les mdises ont-elles rapporté en tout ? 5. Quel est le profit ou la perte sur les mdises ?

COMPTE DE FRAIS GÉNÉRAUX

Le compte de frais généraux est destiné à nous faire connaître les dépenses courantes de notre commerce et les frais qu'il nous occasionne.

Dr Frais Généraux Cr

Dépenses encourues	
<p>Débitez le compte de frais généraux des dépenses pour chauffage, éclairage, papier, plumes, encre, timbres-poste, transport, salaires des employés, loyer, taxes, assurances, etc.</p> <p>Si vous n'ouvrez pas de compte de frais généraux, débitez le compte de mdises des susdites dépenses. (Toutes les dépenses forment partie de ce que coûtent les mdises.)</p> <p>Le total du débit de frais généraux est une perte.</p>	<p>Créditez le compte de frais généraux du prix de vente de tout objet dont le prix d'achat a été porté au débit de ce compte.</p>

EXEMPLE

Articles

- 1. Payé un mois de loyer \$10
- 2. Payé taxes municipales, année 1894 24

- 3. Payé à la compagnie du gaz, pour janvier, février, mars..... 12
- 4. Payé salaire du commis, mars..... 15
- 5. Payé pour bois de chauffage, 2 cordes. 9

Frais Généraux

Dépenses encourues		—	
1	\$10 00		
2	24 00		
3	12 00		
4	15 00		
5	9 00		
	\$70 00		

Montant des frais..\$70. Une perte.

EXERCICE

14 Ex.—1. Payé pour 3 cordes de bois de chauffage, \$12.75.—2. Payé à la compagnie du gaz, pour avril, \$5.—3. Payé pour frais de transport, \$6.—4. Payé un mois de loyer, \$7. 5. Payé taxes municipales, année 1895, \$16.80. 6. Payé pour timbres-poste, \$1.—7. Payé pour papeterie, \$4.

- 1. Quel est le total du débit de frais généraux?
- 2. Que représente le total du débit de ce compte?

Série suivie d'opérations commerciales à entrer en divers comptes

Quatre comptes:—Le Propriétaire, Caisse, Marchandises et Frais Généraux.

PRINCIPE — Parce que chaque opération doit être inscrite sur au moins deux comptes ; au **débit** d'un compte et au **crédit** de l'autre, cette manière de tenir les comptes s'appelle la tenue des livres en **partie double**.

- 1. Commencé mon commerce avec espèces.....\$800 00
- 2. Acheté de E. Martin, au comptant, 1000 minots blé, à 50¢..... 500 00
- 3. Vendu à Jos. Pigeon, au comptant, 800 minots blé, à 55¢..... 440 00
- 4. Acheté de E. Cousin, au comptant, 1200 minots blé, à 49¢..... 588 00
- 5. Vendu à G. Thomas, au comptant, 1000 minots blé, à 54¢..... 540 00

- 6. Vendu à P. Louis, au comptant, 300 minots blé, à 56¢..... 168 00
- 8. Acheté de J. Paul, au comptant, 1500 minots blé, à 51¢..... 765 00
- 9. Vendu à A. Faber, au comptant, 1600 minots blé, à 55¢..... 880 00
- 10. Payé salaire du commis, 1 semaine 4 00
- 11. Payé loyer, 1 mois..... 6 00

Questions

1. Au débit de quel compte faut-il inscrire le 1er article? Au débit de caisse.—2. Pourquoi? Parce qu'il faut inscrire au débit de la caisse les sommes d'argent reçues, que ce soit du propriétaire ou des étrangers.—3. Au crédit de quel compte faut-il inscrire le 1er article? Au crédit du propriétaire.—4. Pourquoi? Parce qu'il faut créditer le compte du propriétaire des sommes que le propriétaire place dans le commerce.—5. Donc le 1er article "Commencé mon commerce avec espèces \$800" doit être inscrit sur quels comptes? Sur le compte de caisse et sur le compte du propriétaire.—6. A quel côté de chaque compte faut-il l'inscrire? Au débit de caisse et au crédit du propriétaire.—7. Au débit de quel compte faut-il inscrire le 2e article? Au débit de mdises.—8. Pourquoi? Parce qu'il faut débiter le compte de mdises de la valeur des mdises achetées.—9. Au crédit de quel compte faut-il inscrire le 2e article? Au crédit de caisse.—10. Pourquoi? Parce qu'il faut créditer le compte de caisse de toutes les sommes payées.—11. Donc le 2e article "Acheté de E. Martin, au comptant, blé, \$500" doit être inscrit sur quels comptes? Sur le compte de mdises et sur le compte de caisse.—12. A quel côté de chaque compte faut-il inscrire cet article? Au débit de mdises et au crédit de caisse.—13. Au débit de quel compte faut-il inscrire le 3e article? Au débit de caisse.—14. Pourquoi? Parce qu'il faut inscrire au débit de caisse les sommes reçues.—15. Au crédit de quel compte faut-il inscrire le 3e article? Au crédit de mdises.—16. Pourquoi? Parce qu'il faut créditer mdises des mdises vendues.—17. Donc le 3e article "Vendu à Jos. Pigeon, au comptant, blé, \$440" doit être inscrit sur quels comptes? Sur le compte de caisse et sur le compte de mdises.—18. A quel côté de chaque compte? Au débit de caisse et au crédit de mdises, etc., etc.—19. Au débit de quel compte faut-il inscrire le 10e

ont-elles
e sur les
cant 100
Thomas,
é de D.
Vendu
\$5.25.—
, à 90¢.
à \$5.15.
à 90¢.
s blé, à
o barils
in : 15
é? 2.
porté?
gasin?
porté en
sur les
X
tiné à
tes de
occa-
Cr
ote de
rix de
dont
porté
te.
\$10
24

article? Au débit de frais généraux.—20. Pourquoi? Parce que frais généraux doit être débité des salaires.—21. Au crédit de quel compte faut-il inscrire le 10e article? Au crédit de caisse.—22. Pourquoi? Parce qu'il faut créditer le compte de caisse de toutes les sommes payées.—23. Donc le 10e article "Payé salaire du commis, \$4" doit être inscrit sur quels comptes? Sur le compte de frais généraux et sur le compte de caisse.—24. A quel côté de chaque compte? Au débit de frais généraux et au crédit de caisse.—25. Au débit de quel compte faut-il inscrire le 11e article? Au débit de frais généraux.—26. Pourquoi? Parce que frais généraux doit être débité des dépenses pour loyer.—27. Au crédit de quel compte faut-il inscrire le 11e article? Au crédit de caisse.—28. Pourquoi? Parce qu'il faut créditer le compte de caisse de toutes les sommes payées.—29. Donc le 11e article "Payé loyer un mois, \$6" doit être inscrit sur quels comptes? Sur le compte de frais généraux et sur le compte de caisse.—30. A quel côté de chaque compte? Au débit de frais généraux et au crédit de caisse.

Dr		Nom de l'élève		Cr	
Contre lui		En sa faveur			
		I	\$800 00		

Dr		Caisse		Cr	
Sommes reçues		Sommes payées			
I	800 00	2	500 00		
3	440 00	4	588 00		
5	540 00	8	765 00		
6	168 00	10	4 00		
9	880 00	11	6 00		

Dr				Marchandises	
Ont coté				Ont produit	
2	500 00	3	440 00		
4	588 00	5	540 00		
8	765 00	6	168 00		
		9	880 00		

Dr				Frais généraux	
Dépenses encourues					
10	4 00				
11	6 00				

BALANCE DE VÉRIFICATION

Le résumé suivant des comptes de l'exercice précédent s'appelle BALANCE DE VÉRIFICATION.

Dr						Balance de Vérification						Cr	
Différences		Totaux		Designations		Différences		Totaux					
965 00	2828 00			Nom de l'élève	800 00	800 00							
	1853 00			Caisse	1863 00								
10 00	10 00			Mdises	2028 00	175 00							
				Frais généraux									
975 00	4691 00						4691 00						975 00

QUESTIONS SUR LA BALANCE DE VÉRIFICATION ET SUR LES RÉSULTATS DES COMPTES QUI SONT RÉSUMÉS DANS CETTE BALANCE DE VÉRIFICATION

1. Combien de côtés a une balance de vérification? Une balance de vérification a deux côtés, le débit et le crédit.—2. Que contient une balance de vérification? Une balance de vérification contient: 1° Les titres ou désignations des comptes; 2° Le total du débit et

Produit
440 00
540 00
168 00
880 00

ION
L'exercice
ÉRIFICA-
Totaux
800 00
175 00
975 00

ATION ET
ONT

de véri-
a deux
ontient
ance de
u dési-
lébit et

Le total du crédit de chaque compte ; 3° La différence entre le débit et le crédit de chaque compte ; 4° La somme des débits et la somme des crédits de tous les comptes ; ces sommes doivent être égales ; 5° Les sommes des colonnes des différences ; ces sommes doivent être égales.—3. A quel côté de la balance de vérification faut-il porter le solde d'un compte, c'est-à-dire la différence entre le débit et le crédit ? Si le débit d'un compte est plus fort que le crédit, on porte la différence dans la colonne des différences au débit ; au contraire, si le crédit d'un compte est plus fort que le débit on porte la différence au crédit de la balance de vérification.—4. Quel est le total des recettes d'argent ? \$2,828.—5. Quel est le total des déboursés ? \$1,863.—6. Quel est la balance en caisse ? \$965.—7. Combien les mdises ont-elles coûté ? \$1,853.—8. Combien les mdises ont-elles rapporté ? \$2,028.—9. Les mdises ont-elles coûté plus qu'elles ont rapporté ou moins ? Les mdises ont rapporté \$175 de plus qu'elles n'ont coûté.—10. L'excédent, \$175, de ce que les mdises ont rapporté sur ce qu'elles ont coûté est quoi ? L'excédent, \$175, de ce que les mdises ont rapporté sur ce qu'elles ont coûté est un profit.—11. Le total de frais généraux est quoi ? Le total de frais généraux, \$10, est une perte.

12. Nommez le compte dont la différence entre les côtés est un profit. Mdises. \$175
13. Nommez le compte dont la différence entre les côtés est une perte. Frais Généraux 10

14. Quel est le profit net ? Rép..... 165

15. Quel capital le propriétaire avait-il en commençant ? Rép..... 800

16. Quel est le capital actuel ? Rép.... 965

17. De quoi se compose le capital ? Le capital actuel se compose d'argent. \$965
Résumez en quelques mots les résultats des comptes dont vous venez de faire la Balance de Vérification : 1° Le propriétaire commença avec \$800 ; 2° Le compte de Mdises représente un profit de \$175 ; Frais Généraux, une perte de \$10 ; soustrayant la perte \$10, du profit \$175, on trouve un profit net de \$165. Le propriétaire avait en commençant \$800 ; il a gagné depuis \$165 ; il doit donc avoir au-

jourd'hui \$965 ; il suffit de jeter un coup d'œil sur le compte de caisse pour voir que la balance en caisse est de \$965.

Deuxième série d'opérations

BROUILLARD.—Le brouillard est un livre sur lequel on écrit, au fur et à mesure qu'elles ont lieu, toutes les opérations commerciales.

Nous donnons ci-après le brouillard de la 2e SÉRIE D'OPÉRATIONS COMMERCIALES.

L'élève copiera ce brouillard sur son ardoise ou sur une feuille qu'il aura réglée lui-même.

L'écriture doit être très soignée et parfaitement lisible. Il faut surtout écrire bien distinctement les chiffres et il ne faut pas oublier que LES UNITÉS SOUS LES UNITÉS, LES DIZAINES SOUS LES DIZAINES, etc., est une règle d'une très grande importance pour le teneur de livres.

Québec, 1 mars 1894.

Commencé avec espèces (argent)			1000 00
2			
Payé loyer du mois de mars			10 00
3			
Acheté d'Ed. Lyons, au comptant, 2000 minots de blé, à \$0.45			900 00
5			
Acheté de G. Richard, au comptant, 10 barils de farine, à \$5.00			50 00
6			
Vendu à Jos. Nolin, au comptant, 1500 minots de blé, à \$0.50, 10 barils de farine, à 5.50	750 00	55 00	805 00
7			
Vendu à M. Joseph, au comptant, 200 minots de blé, à \$0.51			102 00
8			
Acheté de P. Denis, au comptant, 100 barils de farine, à \$4.75, 800 minots de blé, à 0.45	475 00	360 00	835 00
9			
Vendu à E. Thomas, au comptant, 100 barils farine, à \$5.00, 1100 minots de blé, à 0.50	500 00	550 00	1050 00
10			
Payé pour papeterie, timbres, etc., salaire dn commis, 1 mois,	5 00	6 00	11 00
			4763 00

L'élève passera les écritures des articles contenus dans ce brouillard sur quatre comptes : Le Propriétaire, Caisse, Mdises, Frais Généraux.

Questions.—(Les élèves répondront oralement aux questions suivantes avant de rédiger les comptes comme dans l'exercice précédent.)

1. Au débit de quel compte faut-il inscrire le 1er article? 2. Pourquoi? 3. Au crédit de quel compte? 4. Pourquoi? 5. Au débit de quel compte faut-il inscrire le 2e article? 6. Pourquoi? 7. Au crédit de quel compte faut-il inscrire le 2e article? 8. Pourquoi? Etc., etc.

Lorsque les élèves auront rédigé les quatre comptes (*Propriétaire, Caisse, Mdises et Frais Généraux*), comme dans l'exercice précédent, ils dresseront une *balance de vérification* qui doit être conforme à la suivante.

Dr		Balance de Vérification		Cr	
Différences.	Totaux	Désignations.	Totaux	Différences	
		Nom de l'élève.	1000 00	1000 00	
1151 00	2957 00	Caisse	1806 00		
21 00	21 00	Frais Généraux			
	1785 00	Mdises	1957 00	172 00	
1172 00	4763 00		4763 00	1172 00	

Questions sur les résultats des comptes. (Les élèves donneront une réponse écrite à ces questions). 1. Quel est le total des recettes. 2. Quel est le total des déboursés?—3. Quelle est la balance en caisse?—4. Combien les mdises ont-elles coûté?—5. Combien les mdises ont-elles rapporté?—6. Les mdises ont-elles coûté plus qu'elles ont rapporté ou moins?—7. Que représente la différence entre le débit et le crédit des mdises dans le cas présent?—8. Le total du débit de frais généraux est quoi? 9. Nommez le compte qui nous présente un profit et dites-en le montant.—10. Nommez le compte qui nous présente une perte et dites-en le montant.—11. Quel est le profit net?—12. Quel capital le propriétaire avait-il en com-

mençant?—13. Quel est le capital actuel? 14. De quoi se compose le capital actuel?

GRAND-LIVRE.—Le grand-livre est un livre qui contient les comptes : le grand-livre de la deuxième série d'opérations, contiendra quatre comptes.

Troisième série d'opérations

Brouillard, Grand-Livre, Balance de Vérification, comme dans la série précédente.

Quatre comptes.—Le Propriétaire, Caisse, Mdises et Frais Généraux.

Abréviation des mots au comptant : au c.

" du mot baril : brl.

" " minot : m.

QUÉBEC, 12 mars 18..—Commencé mon commerce avec espèces, \$1200.—13. Acheté de E. Forgues, au c., 175 brls farine, à \$5, \$875 ; 300 ms avoine, à 50¢, \$150.—14. Payé pour un corde de bois de chauffage pour bureau, \$3.75.—15. Vendu à J. Morin, au c., 100 brls farine, à \$5.50, \$550 ; 150 ms avoine, à 60¢, \$90.—16. Vendu à G. Vincent, au c., 40 brls farine, à \$5.50, \$220.—17. Acheté de Art. Faber, au c., 1000 ms blé, à 60¢, \$600.—19. Vendu à R. Louis, au c., 800 ms blé, à 65¢, \$520 ; 35 brls farine, à \$5.50, \$192.50.—20. Vendu à E. Thomas, au c., 100 ms blé, à 60¢, \$60 ; 150 ms blé, à 65¢, \$97.50.—21. Payé salaire du garçon messenger pour la semaine finissant le 17, \$3.—21. Acheté de Th. Richard, au c., 50 ms avoine, à 55¢, \$27.50 ; 1250 ms blé à 70¢, \$875.—22. Vendu à P. Joseph, au c., 100 ms avoine, à 60¢, \$60.—23. Vendu à Geo. Ross, au c., 500 ms blé, à 72¢, \$360.—24. Vendu à V. Nolin, au c., 800 ms blé à 72¢, \$576.

Questions analogues à celles qui se trouvent à la suite de la deuxième série d'opérations.

Le capital actuel est de \$1391.75.

Quatrième série d'opérations

QUÉBEC, 26 mars 18..—Commencé mon commerce avec espèces, \$1400 ; 800 brls farine, à \$6, \$4800.—27. Vendu à T. Prince, au c., 500 brls farine, à \$6, \$3000.—28. Acheté de M. Boucher, au c., 2000 ms blé, à 45¢, \$900 ; 4000 ms avoine, à 50¢, \$2000.—29. Vendu à F. Robert, au c., 200 brls farine, à \$6.25, \$1250.—29. Vendu à Geo. Vincent, au c., 60 brls farine,

à \$5.75, \$345; 200 ms blé, à 50¢, \$100.—30. Acheté de Art. Caron, au c., 200 brls farine, à \$5.50, \$1100.—30. Vendu à P. Masson, au c., 240 brls farine, à \$5.75, \$1380.—31. Vendu à Th. Grace, au c., 4000 ms avoine, à 53¢, \$2120; 1800 ms blé, à 48¢, \$864.—31. Payé salaire du commis, pour la semaine finissant le 31 mars \$10.

Questions analogues à celles qui se trouvent à la suite de la deuxième série d'opérations.
Le capital actuel est \$6449.

Cinquième série d'opérations

Abréviation du mot corde, cde; du mot tonne te.

Québec, 2 avril 18...—Commencé mon commerce avec espèces, \$2500.—3. Acheté de P. Bureau, au c. 500 cdes bouleau à \$2.50, \$1250.—4. Acheté de B. Lemoine, au c., 200 tes de charbon à \$5.75, \$1150.—5. Vendu à H. Faber, au c., 25 tes de charbon à \$6, \$150; 10 cdes bouleau à \$2, \$20.—6. Vendu à Alf. Ross au c. 30 tes charbon à \$6, \$180.—7. Payé loyer du bureau, une semaine, \$5.—9. Vendu à Geo. Paul, au c., 10 tes charbon à \$6, \$60.—10. Vendu à Alf. Richard, au c, 20 tes charbon à \$6, \$120.—11. Vendu à Th. Masson, au c, 115 tes charbon à \$6, \$690.—12. Vendu à Geo. Peters, au c., 250 cdes bouleau \$2.75, \$687.50.—13. Payé pour deux semaines d'appointments du garçon de bureau \$4.—14. Vendu à Ls Morin, au c., 200 cdes bouleau à \$2.75, \$550.—*Marchandises en magasin*, 40 cdes bouleau à \$2.50, \$100.

Dr Balance de Vérification Cr

Différences.	Totaux	Désignations	Différences.	Totaux
		Nom de l'élève	2500 00	2500 00
2548 50	4957 50	Caisse	2409 00	
	2400 00	Mdises (en mg. \$100)	2457 50	57 50
9 00	9 00	Frais Généraux		
2557 50	7366 50		7366 50	2557 50

Questions sur les résultats des comptes.

—1. Quel est le total des recettes?—2. Quel est le total des déboursés?—3. Quelle est la balance en Caisse?—4. Combien les mdises ont-elles coûté?—5. Combien les mdises vendues ont-elles rapporté? \$2,457.50.—6. Quelle est la valeur des mdises en magasin, \$100.—7. Combien ont-elles rapporté en tout? \$2,557.50.—8. Les mdises ont-elles coûté plus qu'elles ont rapporté ou moins? Les mdises ont rapporté \$157.50 de plus qu'elles n'ont coûté.—9. L'excédent, \$157.50 de ce que les mdises ont produit sur ce qu'elles ont coûté est quoi? L'excédent \$157.50 est un profit.—10. Nommez le compte qui nous présente une perte et dites le montant de la perte. Frais Généraux. \$9.00.—11. Quel est le profit ou la perte net? Profit net \$148.50.—12. Quel capital le propriétaire avait-il en commençant, \$2500.—13. Quel est le capital actuel? \$2648.50.—14. De quoi se compose le Capital actuel? D'argent \$2548.50 et de mdises, \$100.

Sixième série d'opérations

Brouillard, etc., comme dans les séries précédentes.

QUÉBEC, 16 avril 18...—Commencé mon commerce avec espèces, \$2548.50; 40 cdes bouleau à \$2.50, \$100.—17. Acheté de E. Gagnon, au c., 250 tes charbon à \$6, \$1500.—18. Vendu à Jos. Vincent, au c., 15 tes charbon à \$6.90, \$103.50.—19. Acheté de R. Lawrence, au c., 100 cdes bouleau à \$2.25, \$225.—20. Vendu à E. Richard, au c., 30 tes charbon à \$6.90, \$207.—21. Vendu à A. Joseph, au c., 55 tes charbon à \$6.90, \$379.50.—23. Vendu à A. Prince, au c., 60 cdes bouleau à \$2.30, \$138.—24. Vendu à B. Cousin, au c., 20 tes charbon, à \$6.90, \$138.—25. Vendu à N. Jacques, au c., 80 tes charbon à \$6.90, \$552.—26. Payé pour livres de comptes, papeterie et autres dépenses \$10.—27. Vendu à Geo. Nolin, au c., 70 cdes bouleau à \$2.30, \$161.—28. Payé salaire du commis jusqu'à ce jour \$8.—*Mdises en magasin*; 50 tes charbon, à \$5.25, \$262.50; 10 cdes bouleau à \$2.25, \$22.50, total \$285.

Questions analogues à celles de la 2e série d'opérations.

Le Capital actuel est de \$2769.50,

Septième série d'opérations

Brouillard, etc., comme dans les séries précédentes.

QUÉBEC, 1 mai 18...—Je continue le commerce avec argent, \$2484.50 ;—50 tonnes charbon à \$5.25, \$262.50 ; 10 cordes bouleau, à \$2.25, \$22.50.—2. Vendu au c., 50 tes charbon, à \$6, \$300.—3. Acheté au c., 300 tes charbon, à \$5.75, \$1725.—4. Vendu au c., 18 tes charbon, à \$6.50, \$117.—5. Acheté au c., 300 cdes érable, à \$3.25, \$975.—7. Vendu au c., 32 tes charbon, à \$6.50, \$208 ; 5 cdes bouleau, \$2, \$10.—8. Vendu au c., 50 tes charbon, à \$6.25, \$312.50 ; 10 cdes érable, à \$4, \$40 ; 2 cdes bouleau, à \$2, \$4.—9. Vendu au c., 20 cdes érable, à \$4, \$80 ; 2 cdes bouleau, à \$2, \$4.—10. Vendu au c., 100 tes charbon, à \$5.90, \$590 ; 70 cdes érable, à \$4, \$280.—10. Payé loyer de la cour à bois et à charbon, 2 semaines finissant le 12 mai, \$10.—11. Vendu au c., 70 tes charbon, à \$5.90, \$413.—12. Payé salaire du commis, \$20.—12. Payé frais de transport du charbon, \$50.—*Mdises en magasin* : 30 tes de charbon, à \$5.90, \$177.—Une incendie dans notre cour à bois à détruit tout le bois qui nous restait.

Dans cette série le propriétaire a subi une perte.

Le Capital actuel est de \$2240.

Huitième série d'opérations

Brouillard, etc., comme dans les séries précédentes.

QUÉBEC, 14 mai 18...—Commencé avec espèces, \$1200.—15. Acheté au c., 50 ms avoine à 40¢, \$20.—16. Vendu à A. Vincent, au c., 50 ms avoine à 45¢, \$22.50.—17. Acheté de M. Thomas, au c., 1600 ms blé à 50¢, \$800.—18. Vendu au c., 100 ms blé à 45¢, \$45.—19. Acheté de J. Adam, au c., 80 brls farine à \$5, \$400.—21. Vendu au c., 5 brls farine à \$5.25, \$262.50.—22. Vendu au c., 30 brls farine à \$5.25, \$157.50.—23. Vendu à A. Maurice, au c., 1000 ms blé à 40¢, \$400.—24. Vendu au c., 300 ms blé à 40¢, \$120.—25. Vendu au c. 100 ms blé à 40¢, \$40.—26. Payé frais divers \$15.—*Mdises en magasin* : 100 ms de blé à 35¢, \$35.

Dans cette série le propriétaire a subi une perte.

Le Capital actuel est de \$1047.50.

Neuvième série d'opérations

Revoir les principes au sujet des comptes particuliers, page 2 ; aussi l'exemple 1, page 2, et les questions à la suite particulièrement, 7, 8, 9 et 10.

Brouillard, etc., comme dans les séries précédentes.

COMPTES : Le Propriétaire et quelques autres comptes particuliers, Caisse, Mdises, Frais Généraux.

MONTRÉAL, 12 mars 18...—Commencé avec espèces, \$2800 ; 400 brls farine à \$5.60, \$2240.—13. Vendu à E. Vincent %c, 35 brls farine à \$5.75, \$201.25.—14. Vendu à T. Nolin, au c., 45 brls farine à \$5.65, \$254.25.—15. Vendu à J. Thomas %c, 20 brls farine à \$5.75, \$115.—16. Acheté d'E. Hamel, au c., 500 ms avoine à 45¢, \$225.—17. Vendu à G. Ross, %c, 75 brls farine à \$5.75, \$431.25 ; 100 ms avoine à 50¢, \$50.—19. Vendu à E. Neal %c, 25 brls farine à \$5.75, \$143.75.—20. Vendu à J. Mathieu %c, 100 brls farine à \$6.75, \$675.—21. Reçu d'E. Vincent à cte \$175.—22. Vendu à J. Thomas %c, 75 ms avoine à 50¢, \$37.50.—23. Reçu de G. Ross à cte \$231.25.—24. Vendu à E. Vincent %c, 125 ms avoine à 50¢, \$62.50.—26. Reçu de J. Thomas à cte \$50.—27. Reçu d'E. Neal à cte \$100.—28. Payé salaire du commis, 2 semaines au 24 courant \$10.—29. Vendu à G. Ross %c, 200 ms avoine à 50¢, \$100.—30. Vendu à J. Mathieu %c, 60 brls farine à \$6.75, \$405.—31. Reçu d'E. Neal pour solde de son compte \$43.75.—31. Payé pour frais divers \$6.—*Mdises en magasin* : 40 brls farine à \$6.25, \$250.

Dr Balance de Vérification Cr

Différences.	Totaux	Désignations	Totaux	Différences.
		Nom de l'élève.	5040 00	5040 00
		Caisse	241 00	
		Mdises (en mg. \$250)	2475 50	10 50
3413 25	3654 25	E. Vincent.	175 00	
	2465 00	J. Thomas.	50 00	
88 75	263 75	G. Ross.	231 25	
102 50	152 50	E. Neal.	143 75	
350 00	581 25	J. Mathieu.		
	143 75	Frais Généraux.		
1080 00	1080 00			
16 00	16 00			
5050 50	8356 50		8356 50	5050 50

Questions sur les résultats des comptes.

1. Quelle est la balance en caisse ? \$3413.25.
2. Quelle est la valeur des mdises en magasin ? \$250.—
3. Combien E. Vincent a-t-il reçu ? \$263.75.—
4. Combien E. Vincent a-t-il donné en retour ? \$175.—
5. Est-ce E. V. qui nous doit ou est-ce nous qui devons à E. V ? E. Vincent a reçu de nous \$88.75 de plus qu'il ne nous a donné, donc il nous doit \$88.75.—
6. Combien J. Thomas a-t-il reçu ? \$152.50.—
7. Combien J. Thomas a-t-il donné ? \$50.
8. Est-ce J. Thomas qui nous doit, ou est-ce nous qui devons à J. Thomas ? J. T. a reçu de nous \$102.50 de plus qu'il ne nous a donné, donc il nous doit \$102.50.—
9. Est-ce que G. Ross nous doit, ou est-ce que nous devons à G. Ross ? G. R. a reçu \$581.25 ; il a donné \$231.25 ; ayant reçu \$350. de plus qu'il n'a donné, il nous doit \$350.—
10. Est-ce que E. Neal nous doit, ou est-ce que nous lui devons ? E. N. a reçu \$143.75 ; il a donné \$143.75 ; il ne nous doit rien, nous ne lui devons rien.—
11. Est-ce que J. Mathieu nous doit, ou est-ce que nous devons à J. Mathieu ? J. M. a reçu \$1080 ; il n'a rien donné, donc il nous doit \$1080.—
12. Quelle est la valeur du capital actuel ? \$5284.50.—
13. De quoi se compose le capital actuel dans cette série d'opérations ? Dans cette série d'opérations le capital se compose : d'argent, de mdises, et de créances.
14. Quel nom général donne-t-on à ce qui appartient au propriétaire ? Ce qui appartient au propriétaire est appelé son **ACTIF**.—
15. De quoi se compose l'**ACTIF** d'une personne ? L'**ACTIF** d'une personne se compose de tout ce que cette personne possède et de tout ce qui lui est dû.—
16. Quel titre donne-t-on à la liste des articles dont se compose l'actif ? On donne à la liste des articles dont se compose l'actif le titre d'**ÉTAT DE L'ACTIF**. Au moyen de la balance de vérification de la neuvième série d'opérations, dressez l'**ÉTAT DE L'ACTIF** de l'élève.

Etat de l'Actif.

Argent en caisse	3413	25		
Mdises en magasin	250	00		
E. Vincent nous doit	88	75		
J. Thomas " "	102	50		
G. Ross " "	350	00		
J. Mathieu " "	1080	00		
Capital actuel.....			5284	50
Capital en commençant.....			5040	00
Profit net.....			244	50

17. Quel est le capital actuel ? \$5,284.50.—
18. Quel était le capital en com. ? \$5,040.00.—
19. Quel est le profit net ? \$244.50.—
20. Comment trouve-t-on le profit net ? En soustrayant le montant du Cap. en commençant du Cap. actuel ?
21. Combien les mdises ont elles rapporté ? Les mdises vendues ont rapporté \$2,475.50. Les mdises en notre possession valent \$250.00. Les mdises ont rapporté en tout, \$2,725.50.—
22. Combien les mdises ont-elles coûté, \$2,465.—
23. Combien a-t-on gagné ou perdu sur mdises ? On a gagné, \$260.50.—
24. Nommez les pertes s'il y en a. Frais généraux, \$16.—
25. Quel est le profit ou la perte net ? Profit net. \$244.50.—
26. Comment peut-on, en comparant les résultats des comptes qui présentent des profits avec ceux des comptes qui présentent des pertes, voir si on a gagné ou perdu et déterminer le gain ou la perte ? Si la somme des profits excède la somme des pertes, on a gagné. Pour déterminer le montant du **PROFIT NET**, soustrayez le total des pertes du total des profits. Si au contraire la somme des pertes excède la somme des profits, on a perdu. Pour déterminer le montant de la perte soustrayez le total des profits du total des pertes.—
27. Quel est le profit net ? \$244.50.
28. Quel était le capital en com. ? \$5,040.
29. Quel est le capital actuel ? \$5,284.50.—
30. Comment trouve-t-on le capital actuel ? On trouve le capital act. en ajoutant le capital en com. [au Profit net.—
31. Combien y a-t-il de manières de trouver le profit net ? Quelles sont-elles ? Il y a deux manières de trouver le profit net : 1° En soustrayant le capital en com. du capital act. (voyez questions 17, 18, 19, 20) ; 2° En soustrayant le total des pertes du total des profits (voyez question 26).—
32. Quel titre donne-t-on à une liste de profits et de pertes ? **ÉTAT DES PROFITS ET DES PERTES**.

Etat des Profits et des Pertes

Profits			
Mdises			260 50
Pertes			
Frais Généraux			16 00
Profit net.....			244 50
Capital en commençant.....			5040 00
Capital actuel.....			5284 50

Dixième série d'opérations

Brouillard, Grand-Livre, Balance de Vérification, Etat de l'Actif, Etat des Profits et des Pertes.

QUÉBEC, 12 mars, 18..—Commencé avec l'actif suivant: Espèces \$3000; 250 tes charbon, à \$6, \$1500.—13. Vendu à H. Blondeau $\frac{1}{2}$, 4 tes de charbon, à \$6.75, \$27.—14. Payé pour livres de comptes et papeterie \$6.—15. Vendu à P. Rosa $\frac{1}{2}$, 6 tes de charbon, à \$7, \$42.—15. Acheté de F. André, au c., 200 cdes bouleau, à \$1.75, \$350.—16. Reçu de P. Rosa, à cte, \$24.—16. Vendu à T. France $\frac{1}{2}$, 20 cdes bouleau, à \$2.25, \$45.—17. Vendu à W. Roger $\frac{1}{2}$, 20 tes charbon, à \$7, \$140; 6 cdes bouleau, \$2.25, \$13.50.—17. Payé salaire du garçon messenger pour la semaine qui finit aujourd'hui \$4.—19. Reçu de H. Blondeau, à cte, \$20.—19. Vendu à V. Paul $\frac{1}{2}$, 70 tes charbon, \$6.80, \$476.—20. Reçu de P. Rosa, à cte, \$10.—20. Acheté de R. Morin, au c., 100 cdes érable, à \$4, \$400.—21. Vendu à G. Denis $\frac{1}{2}$, 100 tes charbon, à \$6.85, \$685; 70 cdes bouleau à \$2, \$140; 30 cdes érable à \$4.50, \$135.—22. Reçu de W. Roger à cte \$100.—22. Vendu à H. Blondeau $\frac{1}{2}$, 4 cdes érable à \$4.50, \$18.—22. Reçu de E. Paul à cte \$276.—22. Vendu à P. Rosa $\frac{1}{2}$ 8 tes charbon à \$7, \$56; 1 cde érable (1) \$4.50.—23. Vendu à W. Roger $\frac{1}{2}$, 8 cdes érable à \$4.50, \$36.—23. Reçu de G. Denis à cte \$560.—24. Reçu de W. Roger à cte \$53.50.—24. Payé salaire du garçon \$4.—24. Vendu à T. France $\frac{1}{2}$, 37 cdes érable à \$4.50, \$166.50.—24. Reçu de P. Rosa pour solde de compte \$68.50.

Inventaire.—Le relevé des marchandises en magasin est appelé inventaire. L'inventaire est une description détaillée des marchandises avec le prix de l'unité, le montant, et le total.

Le commerçant doit coter les marchandises en magasin au prix qu'il en donnerait s'il était pour les acheter au moment de faire l'inventaire.

(1) Lorsqu'il s'agit, comme dans le cas présent, de l'unité, 1 corde, 1 minot, 1 tonne on ne met pas le mot à.

Inventaire de marchandises en magasin

42 tonnes charbon..... à \$6.25	262	50	
20 cordes érable..... à 4.00	80		
4 cordes bouleau..... à 1.60	6	40	
			348
			90

Le capital actuel qui est de \$4569.40 se compose de l'actif suivant: argent, mdises en magasin et d'un certain nombre de créances, c'est-à-dire de sommes qui nous sont dues.

L'élève répondra à des questions analogues à celles de la NEUVIÈME SÉRIE D'OPÉRATIONS.

Onzième série d'opérations

TROIS-RIVIÈRES, 2 avril 18..—Commencé avec espèces, \$2100.—3. Acheté de L. Hamel au c., 200 brls farine à \$5, \$1000.—4. Vendu à A. Bédard $\frac{1}{2}$, 5 brls farine à \$5.75, \$28.75.—5. Vendu à N. Barbeau, 10 brls farine à \$5.65, \$56.50, reçu \$45, balance $\frac{1}{2}$ (1).—6. Acheté de J. Bernard, au c., 250 brls pommes à \$3.50, \$875.—6. Vendu à E. Léonard, 10 brls farine à \$5.65, \$56.50; 5 brls pommes à \$4, \$20; reçu \$50; balance $\frac{1}{2}$. (cette opération est semblable à celle du 5 courant).—7. Acheté au c., 400 ms pommes de terre à 40¢, \$160.—7. Donnée au commis en paiement de ses gages jusqu'à ce jour: 1 brl farine \$5; 3 ms p. de t. à 40¢, \$1.20; espèces \$1.80 (2).—9. Vendu à G. Joly, 50 ms p. de t. à 50¢, \$25; reçu espèces \$15; balance $\frac{1}{2}$.—10. Vendu à V. Lord, au c., 25 brls farine à \$5.50, \$137.50.—10. Reçu d'A. Bédard, $\frac{1}{2}$, \$20.—11. Vendu à N. Barbeau, 147 ms p. de t. à 50¢, \$73.50; reçu \$53.50; bal. $\frac{1}{2}$.—12. Reçu de G. Joly, $\frac{1}{2}$ \$5.—13. Vendu à A. Bédard, $\frac{1}{2}$, 50 brls farine à \$5.75, \$287.50.—14. Reçu d'E. Léonard, $\frac{1}{2}$ \$15.—14. Vendu à G. Joly, 45 brls pommes à \$4, \$180; reçu \$100; bal. $\frac{1}{2}$.—14. Payé salaire du commis, \$8.—16. Reçu de N. Barbeau $\frac{1}{2}$ \$9.—17. Vendu à E. Léonard $\frac{1}{2}$, 75 brls pommes à \$4, \$300.—17. Reçu de G. Joly $\frac{1}{2}$, \$60.—18. Vendu à N. Barbeau, 50 brls farine

(1) Caisse doit être débité des \$45 reçues; le compte de N. Barbeau doit être débité de \$11.50, la balance contre lui; le compte de mdises doit être crédité de la vente \$56.50.

(2) Trois comptes: Frais Généraux Dr \$8, Mdises Cr \$6.20; Caisse \$1.80.

à \$5.60, \$280; reçu espèces \$200; bal. %.—
19. Vendu à N. Martin, au c., 60 brls pommes à \$4, \$240.—**19.** Reçu de N. Barbeau pour solde de compte, \$102.50.—**20.** Reçu d'A. Bédard à cte, \$176.25.—**20.** Vendu à G. Joly, 100 ms p. de t. à 50¢, \$50; reçu \$30; bal. %.—
21. Payé salaire du commis \$8.—

Inventaire des marchandises en magasin

50 brls farine..... à \$ 5.50	275	00	
45 brls pommes..... à 3.50	157	50	
150 ms p. de terre..... à .40	60		
			492 50

Le Capital actuel est de \$2274.95.

Questions analogues à celles des SÉRIES 9 et 10.

Douzième série d'opérations

Le premier article au Brouillard sera comme suit :

Montréal, 2 avril 18 .

Commencé avec l'actif suivant :			
Espèces,	3413	25	
40 brls farine à \$6.25	250	00	
Les créances suivantes :			
E. Vincent,	88	75	
J. Thomas,	102	50	
G. Ross,	350	00	
J. Mathieu.	1080	00	
			5284 50

2. Reçu d'E. Vincent à cte, \$38.75.—**3.** Acheté de L. Parent %, 600 brls farine à \$5, \$3000.—**4.** Vendu à J. Thomas %, 100 brls farine à \$5.50, \$550.—**5.** Reçu de J. Mathieu à cte \$580.—**6.** Acheté d'E. Nolin, 200 brls pommes à \$3, \$600; payé à cte \$175; bal %, (1).—**7.** Payé à L. Parent à cte \$1000.—**7.** Payé salaire du commis \$7.—**9.** Reçu de J. Thomas à cte \$400.—**10.** Vendu à J. Briand, au c. 100 brls pommes à \$3.50, \$350.—**11.** Payé à E. Nolin à cte \$205.—**11.** Acheté de A. Richard, 2000 ms blé à 48¢, \$960; donné à cte \$260; balance %, (opération semblable à

(1) Débitez Mdises du prix des mdises, \$600; créditez Caisse \$175; créditez E. Nolin \$425, la balance en sa faveur.

celle du 6).—**11.** Vendu à E. Vincent, 60 brls pommes à \$3.50, \$210; 40 brls farine à \$6.25, \$250; reçu espèces \$160; bal %.—**12.** Reçu de J. Thomas à cte \$102.50.—**13.** Payé à L. Parent à cte \$1500.—**14.** Vendu à G. Ross %, 1000 ms blé à 50¢, \$500.—**14.** Vendu à E. Labbé, au c., 200 brls farine à \$5.50, \$1100.—**14.** Payé salaire du commis \$7.—**14.** Reçu de G. Ross à cte \$700.—**16.** Payé à A. Richard à cte \$540.—**16.** Vendu à J. Mathieu, 600 ms blé à 50¢, \$300; reçu \$200; bal. %.—**17.** Payé à L. Parent à cte. \$100.—**17.** Acheté d'E. Nolin, 150 brls pommes à \$3, \$450; payé à cte \$250; bal. %.—**18.** Reçu de J. Mathieu à cte \$300.—**18.** Vendu à G. Ross, 170 brls pommes à \$3.50, \$595; reçu \$195; bal. %.—**19.** Payé à A. Richard à cte, \$60.—**19.** Reçu de G. Ross à cte, \$405.—**20.** Reçu d'E. Vincent à cte, \$300.—**20.** Vendu à V. Paul, au c., 200 brls farine à \$5.50, \$1100; 250 ms blé à 50¢, \$125.—**21.** Payé salaire du commis \$7.—**21.** Payé à E. Nolin à cte, \$400.—**21.** Reçu d'E. Vincent à cte, \$10.

Inventaire des marchandises en magasin

100 brls farine..... à \$5.25	525	00	
20 " pommes..... à 3.25	65	00	
150 ms blé à 0.50	75	00	
			665 00

Questions.—**1.** Pour passer les écritures du premier article au grand-livre à combien de comptes faut-il aller ? A 7 comptes.—**2.** Nommez ces comptes et les côtés. Au Dr de caisse, \$3413.25, de Mdises, \$250,—d'E. Vincent \$88.75,—de J. Thomas \$102.50,—de G. Ross \$350,—de J. Mathieu \$1080;—au Cr du Propriétaire \$5284.50.—**3.** Pourquoi faut-il porter les sommes placées après les noms de Vincent, Thomas, Ross, Mathieu, au débit de leurs comptes ? Voir page 2, comptes particuliers au débit 1.
4. Au Dr et au Cr de quels comptes faut-il porter le 2e art. ? Caisse Dr \$38.75; E. Vincent Cr \$38.75.—**5.** Pourquoi au Cr d'E. Vincent ? Voir page 2, comptes part. au crédit 5.—**6.** Au Dr et au Cr de quels comptes faut-il porter le 3e article ? Mdises Dr;—L. Parent Cr.—**7.** Pourquoi au Cr de L. Parent ? Voir page 2, comptes part. au crédit 5.—**8.** Au Dr et au Cr

Exercices sur les Etats Financiers

Au moyen de chaque balance les élèves établiront deux états : un de l'Actif et du Passif, l'autre des Profits et des Pertes.

Dr Balance de Vérification (No 1) Cr

Différences	Totaux	Désignations.	Totaux	Différences
		<i>Nom de l'élève</i>	1000 00	1000 00
		Caisse	1070 00	
		Marchandises	1875 00	675 00
		L. Renaud	400 00	
		Jos. Wall	600 00	100 00
		E. Giroux	915 00	700 00
		Frais Généraux		
		Jos. Black	75 00	
		Th. Leblanc.	580 00	340 00
			6515 00	2815 00

Dr Balance de Vérification (No 2) Cr

Différences	Totaux	Désignations.	Totaux	Différences
		<i>Nom de l'élève</i>	1200 00	1200 00
		Ed. Green.	900 00	200 00
		Caisse.	1500 00	
		Geo. Lenoir.	300 00	
		Marchandises.	1785 00	785 00
		Th. Paul.	500 00	
		J. Thomas.	700 00	400 00
		Frais Généraux.		
		P. Baron.	200 00	
			7085 00	2585 00

Dr Balance de Vérification (No 3) Cr

Différences	Totaux	Désignations.	Totaux	Différences
		<i>Nom de l'élève.</i>	800 00	800 00
		Caisse.	1175 00	
		Farine (1)	850 00	250 00
		Geo. Louis.	615 00	115 00
		Avoine (1).	975 00	225 00
		M. Georges-Blé (1)	210 00	
		Frais Généraux.	434 00	
		D. Bernard.	114 00	29 00
		P. Richard.	228 00	50 00
		N. Rosa.	85 00	
		L. Labelle.	415 00	181 00
		D. Blondeau.	180 00	
			6081 00	1650 00

Dr Balance de Vérification (No 4) Cr

Différences	Totaux	Désignations.	Totaux	Différences
		<i>Nom de l'élève.</i>	1700 00	1700 00
		Charbon (2).	2354 00	954 00
		Th. Miller.	532 00	
		Bois (2).	936 00	
		Ed. Peters.	90 00	
		Charbon de bois (2)	679 00	223 00
		Caisse.	1100 00	
		Frais Généraux.		
		Geo. Pigeon.	214 00	
		H. Dick.	358 00	216 00
		R. Hamel.	1024 00	949 00
		M. Wilson.	179 00	25 00
			9166 00	4067 00

(1) Farine, Avoine et Blé sont trois subdivisions du compte de *Mdises*. Ces comptes sont assujettis aux mêmes règles que le compte de *Mdises*. Un commerçant est libre de classer tout ce qu'il achète et vend sous le titre de *MDISES*, ou d'ouvrir autant de comptes particuliers qu'il jugera nécessaire. Dans le cas présent il a ouvert trois comptes *Farine, avoine, blé*; cela lui permet de déterminer les comptes qui lui produisent des gains ainsi que les comptes qui lui occasionnent des pertes.

(2) *Charbon, Bois* et *Charbon de bois* sont trois subdivisions du compte de *Mdises*. Ces comptes sont assujettis aux mêmes règles que le compte de *Mdises*.

Dr Balance de Vérification (No 5) Cr					Dr Balance de Vérification (No 7) Cr				
Diffé- rences.	Totaux	Désignations.	Totaux	Diffé- rences.	Diffé- rences.	Totaux	Désignations.	Totaux	Diffé- rences.
		<i>Nom de l'élève.</i>	1800 00	1800 00			<i>Nom de l'élève.</i>	1193 00	1193 00
500 00	2000 00	Bois.	1500 00		869 00	2169 00	Caisse.	1300 00	
1951 00	3575 00	Caisse.	1624 00		276 00	672 00	Th. White.	396 00	
	457 00	Ed. Mule.	1160 00	703 00			Jos. Morin.	467 00	192 00
113 00	428 00	P. Thomas.	315 00			275 00	Mdises (en m., \$524)	948 00	
	1700 00	Charbon.	1900 00	200 00			Ed. Green.	945 00	189 00
234 00	747 00	H. Louis.	513 00		344 00	1292 00	Frais Généraux.		
	374 00	Charbon de bois.	480 00	106 00		756 00	Geo. Léonard.	50 00	
	178 00	J. Gabriel.	203 00	25 00					
	286 00	A. Hébert.	398 00	112 00	85 00	85 00			
	30 00	Art. Léonard.	30 00			50 00			
148 00	148 00	Frais Généraux.			1574 00	5299 00		5299 00	1574 00
20 60	9923 00		9923 00	2946 00					

Questions.—(Les deux états précédents accusent une perte).—1. Comment trouve-t-on la somme de la **perte** quand il y en a une? R. Quand il y a une perte, la somme de cette perte se trouve: 1° En soustrayant le **Capital actuel** du **Capital en commençant**; 2° En soustrayant le total des **Profits** du total des **Pertes**.—2. Quand le résultat final est une **perte**, comment trouve-t-on le **Capital actuel**? Quand le résultat final est une **perte**, on trouve le Capital actuel: 1° De la manière ordinaire en soustrayant la somme du Passif de la somme de l'Actif; 2° En soustrayant la **perte** du Capital en commençant.

Dr Balance de Vérification (No 6) Cr					Dr Balance de Vérification (No 8) Cr				
Diffé- rences.	Totaux	Désignations.	Totaux	Diffé- rences.	Diffé- rences.	Totaux	Désignations.	Totaux	Diffé- rences.
		<i>Nom de l'élève.</i>	750 00	750 00			<i>Nom de l'élève.</i>	838 00	838 00
822 00	1245 00	Caisse.	423 00			1201 50	Mdises (en m., \$114)	1547 00	345 50
	256 00	R. Henri.	318 00	62 00	1426 50	2883 00	Caisse.	1456 50	
	75 00	L. Jackson.	75 00			730 25	A. Robert.	865 75	135 50
361 00	792 00	Blé.	431 00				(1) Immeubles (en notre poss. \$1400)	200 00	
	574 00	E. Warren.	935 00	361 00	1500 00	1700 00	P. Joseph.	1962 85	1750 75
	761 00	Mais.	961 00	200 00			Ed. Richard.	33 00	
216 00	489 00	Geo. Laurence.	273 00		63 25	96 25	Frais Généraux.		
	500 00	Avoine.	565 00	65 00	80 00	80 00	Jos. Miller.	62 15	
	430 00	Th. Joseph.	630 00	200 00	112 95	175 10	Alf. Prévost.	128 20	75 20
160 00	240 00	N. Bureau.	80 00			42 95	Th. André.	80 70	37 70
79 00	79 00	Frais Généraux.			3182 70	7174 15		7174 15	3182 70
1638 00	5441 00		5441 00	1638 00					

(1) Les biens fixes, qui ne peuvent être transportés d'un lieu à un autre, comme les terres, les maisons, les bois, sont appelés **Immeubles**. On ouvre un compte spécial pour ces biens. Le nom donné à ce compte est **IMMEUBLES**. Le compte d'**IMMEUBLES** appartient à la même classe de comptes que le compte de **MDISES** et est assujéti aux mêmes règles que ce dernier.

Dr		Balance de Vérification (No 9)			Cr	
Différences.	Totauz.	Désignations.	Totauz.	Différences.		
1193 00		Nom de l'élève.	1797 45	1500 00		
	297 45	Th. Paul.	597 45	297 45		
	300 00	Caisse.	1863 47			
192 00	1548 66	Bois (en notre possession, \$250).	1175 10			
	3412 13	Jos. Masson.	295 75			
	74 50	Charbon.	2218 35	218 35		
189 00	103 25	Alf. Wilson.	342 37	98 64		
	399 00	J. Georges.	365 38			
	2000 00	Frais Généraux.				
	243 73	Charbon de bois.	75			
1574 00	197 45	P. Jackson.	231 42	66 42		
	562 83					
	157 00					
	100 00					
	165 00					
	2180 86		8961 74	2180 86		

Dr		Balance de Vérification (No 10)			Cr	
Différences.	Totauz.	Désignations.	Totauz.	Différences.		
	174 32	Nom de l'élève.	1967 00	1792 68		
	100 00	Alf. Moore.	174 32	74 32		
1934 50	3971 68	Caisse.	2037 18			
	763 00	Avoine (en magasin \$115).	435 00			
	172 00	Th. Brown.	492 00	320 00		
75 20	647 50	R. Lasalle.	137 38			
	1169 00	Blé (en magasin, \$400).	845 00			
	395 00	Geo. Marceau.	1237 12	842 12		
193 37	193 37	Frais Généraux.				
	1200 00	Maïs.	1267 50	67 50		
	349 50	E. Mousseau.	132 25			
	111 38	P. Maurice.	522 00	410 62		
	3507 24		9246 75	3507 24		

Dr		Balance de Vérification (No 11)			Cr	
Différences.	Totauz.	Désignations.	Totauz.	Différences.		
	115 00	Nom de l'élève.	4265 00	4150 00		
5781 00	7359 00	Caisse.	1578 00			
355 00	750 00	E. Georges.	395 00			
117 00	1175 00	Mdises (en magasin, \$100).	1058 00			
	232 00	P. Thomas.	112 00			
120 00	2400 00	Immeubles (non vendus, \$2400).	120 00			
2280 00	300 00	Alf. Richard.	1300 00	1000 00		
	100 00	Art. Lenoir.	810 00	710 00		
250 00	250 00	Frais Généraux.				
	237 00	Geo. Louis.	1740 00	1503 00		
	374 00	N. Marcoux.	1914 00	1540 00		
8903 00	13292 00		13292 00	8903 00		

Dr		Balance de Vérification (No 12)			Cr	
Différences.	Totauz.	Désignations.	Totauz.	Différences.		
	300 00	Nom de l'élève.	2400 00	2100 00		
130 00	195 00	Jos. Marcoux.	65 00			
2521 24	4871 48	Caisse.	2350 24			
75 00	75 00	Frais Généraux.				
85 00	1400 00	Charbon (en magasin, \$300).	1315 00			
	525 00	Th. Lemay.	1200 15	675 15		
75 00	210 00	Jos. Moran.	135 00			
115 00	875 00	Bois (en magasin, \$450).	760 00			
	250 00	Ed. Pagé.	476 09	226 09		
3001 24	8701 48		8701 48	3001 24		

EFFETS A RECEVOIR

Abréviation, Ef. à Rec.

J. Thomas est marchand de farine. Le 3 avril 1894, il vend 50 barils de farine à \$6, \$300, à Geo. Bernard, de qui il reçoit le *billet* suivant :

\$300⁰⁰/₁₀₀ Québec, 3 avril 1894.

A deux mois de cette date, je paierai à l'ordre de J. Thomas, trois cents piastres, pour valeur reçue.

Geo. Bernard.

portés d'un es bois, sont ial pour ces Le compte omptes que s règles que

Le billet ci-dessus est un **Billet à ordre**. Ce billet est payable à J. Thomas, ou à son ordre, c'est-à-dire à tout autre personne à laquelle J. Thomas ordonnera de le payer. Par ce billet, Geo. Bernard s'engage à payer \$300 à J. Thomas, au bout de deux mois.

Un **billet à ordre** est un engagement par écrit de payer au bout d'un espace de temps déterminé, à une personne nommée dans l'engagement, ou à l'ordre de cette personne, ou au porteur, une somme déterminée d'argent.

En tenue des livres, les *billets* sont classés sous le titre d'**effets de commerce**.

Comme J. Thomas s'attend à recevoir le paiement du billet ci-dessus il lui donne le nom d'**effets à recevoir**.

Tout billet à l'ordre d'une personne est appelé par cette personne un **effet à recevoir**.

4. Comme il est impossible de disposer d'un effet à recevoir avant de l'avoir reçu, il est évident que la première écriture au compte d'Effets à recevoir doit être au débit.

5. Le total du crédit de la Caisse ne doit jamais être plus fort que le débit parce qu'on ne peut déboursier plus d'argent qu'on en a reçu.

6. Le total du crédit d'Effets à recevoir ne doit jamais être plus fort que le débit parce qu'on ne peut disposer d'un plus grand nombre de billets qu'on en a reçu.

Dr **Compte d'Effets à Recevoir** *Cr*

<i>Effets à recevoir, reçus</i>	<i>Effets à recevoir, donnés</i>
1. Débitez le compte d' <i>Effets à recevoir</i> de la valeur des <i>effets à recevoir</i> que le propriétaire a en commençant.	3. Créditez le compte d' <i>Effets à recevoir</i> quand vous recevez le paiement d'un <i>effet à recevoir</i> .
2. Débitez le compte d' <i>Effets à recevoir</i> de la valeur de tous les <i>effets à recevoir</i> reçus pendant le cours des affaires.	4. Créditez le compte d' <i>Effets à recevoir</i> quand vous disposez d'une manière quelconque d'un <i>effet à recevoir</i> .

POINTS DE RESSEMBLANCE ENTRE LE COMPTE DE CAISSE ET LE COMPTE D'EFFETS A RECEVOIR

1. Caisse et Effets à recevoir sont débités: le premier de l'argent, le deuxième des effets à recevoir que le propriétaire place dans le commerce en commençant.	3. Caisse et Effets à recevoir sont crédités; le premier des sommes déboursés; le deuxième des effets à recevoir dont le propriétaire a disposé.
2. Caisse et Effets à recevoir sont débités: le premier de l'argent reçu; le deuxième de la valeur des effets à recevoir reçus.	

Lorsqu'il y a une **différence** entre les totaux des deux côtés de la *Caisse*, cette différence est la **balance en caisse**; elle forme partie de l'actif.

Lorsqu'il y a une différence entre les totaux des deux côtés du compte d'*Effets à recevoir*, cette différence est ce qui nous est dû sur Effets à recevoir; elle forme partie de l'actif.

Exemple du compte d'Effets à Recevoir
(*Billets Recevables*)

1. J'ai en commençant le billet de E. Pagé à mon ordre	\$25
2. Je vends à E. Joseph contre son billet, des mdises	17
3. Je vends à Jos. Richard, contre son billet, des mdises	24
4. Reçu espèces en paiement du billet de E. Joseph	17
5. J'achète des mdises de P. Georges; je lui donne en paiement le billet de E. Pagé	25
6. Je vends à N. Denis, contre son billet, des mdises	1
7. Je vends à M. Noreau, contre son billet, des mdises	6
8. Je donne le billet de N. Denis en paiement d'un mois de loyer du magasin.	1

Dr		Effets à Recevoir		Cr	
Effets à recevoir reçus		Effets à recevoir donnés			
1	\$250 00	4	\$175 00		
2	175 00	5	250 00		
3	243 00	8	12 00		
6	12 00	Balance	310 00		
7	67 00				
	<hr/>		<hr/>		
	\$747 00		\$747 00		

la différence entre le Dr et le Cr du compte d'Effets à Recevoir,—c'est ce qui nous est dû sur les effets à recevoir ; donc cette somme forme partie de notre actif.

Exercices sur le compte d'Effets à Recevoir.—15. Ex.—1. J'ai en commençant le billet de Jos. Miller, à mon ordre, \$84.—2. Reçu paiement du billet de Jos. Miller, \$84.—3. Vendu à Ed. Bernard, contre son billet, mdises, \$21.—4. Vendu à B. Léonard, contre son billet, mdises, \$110.50.—5. Vendu à A. Pigeon, contre son billet, mdises, \$237.—6. Acheté de E. Jacques, mdises, \$237 ; donné en paiement le billet de A. Pigeon, \$237.—7. Vendu à A. Pagé, contre son billet, mdises, \$45.—8. Donné en paiement de trois mois de loyer du magasin, le billet de E. Bernard, \$21.—9. Reçu paiement du billet de Alf. Pagé, \$45.

Questions sur l'exercice 15.—1. Sur quels comptes faut-il porter le 1er art. ?—2. De quel côté du compte d'Ef. à Rec. faut-il porter le 1er art. et pourquoi ? Ainsi de suite pour les autres arts.—3. Quel est le total des ef. à rec. reçus ? 4. Quel est le total des ef. à rec. dont on a disposé ? 5. Ai-je disposé de tous les ef. à rec. reçus ? 6. Quel est le côté du cte d'Ef. à Rec. qui présente le plus fort total ; de combien est l'excédent ? 7. L'excédent, est-ce une somme qu'on doit ou une somme qui nous est due ?—8. L'excédent forme-t-il partie de l'actif ou du passif ?

16 Ex.—1. Vendu à E. Muldoon, mdises, \$400 ; reçu en paiement : argent, \$250 ; son billet pour \$150.—2. Vendu à Ed. Louis contre son billet, mdises, \$375.—3. Reçu à cte sur le billet de Ed. Muldoon, \$100.—4. Vendu à P. Joseph, mdises, \$350 ; reçu en paiement : argent, \$175 ; son billet, \$100 ; balance $\frac{1}{4}$ (1)—5. Vendu à J. Thomas, contre son billet, mdises, \$350.—6. Vendu à A. Peters, contre son billet, mdises, \$15.—7. Reçu de E. Muldoon, \$50 en paiement de la balance due sur son billet.—8. Acheté de J. Martin, mdises, \$390 ; donné en paiement : argent, \$290 ; le billet de P. Joseph \$100.—9. Reçu paiement du billet de A. Peters, \$15.

Questions analogues à celles du 15e exercice.

(1) Cette opération donne lieu à des écritures sur quatre comptes : Caisse, Effets à Recevoir, P. Joseph, et Mdises.

Questions.—1. A quels comptes faut-il porter le 1er art. ? Ef. à Rec. et Propriétaire.—2. A quel côté d'Ef. à Rec. et pourquoi ? Au Dr ; débitez le cte D'EFFETS A RECEVOIR de la valeur des *effets à recevoir* que le propriétaire a en commençant.—3. A quels ctes faut-il porter le 2e art. ? Ef. à Rec. et Mdises.—3. A quel côté d'Ef. à Rec. et pourquoi ? Au Dr ; débitez le compte d'Ef. à Rec. de la valeur des ef. à rec. reçus pendant le cours des affaires.—5. A quels ctes faut-il porter le 3e art. ?—6. Au Dr de quel cte et pourquoi ?—7. A quels ctes faut-il porter le 4e art. ? Caisse et Ef à Rec.—8. A quel côté d'Ef. à Rec. et pourquoi ? Au Cr ; créditez le cte d'Ef. à Rec. de la valeur de tout *effet à recevoir* dont on reçoit le paiement.—9. A quels ctes faut-il porter le 5e art. ? Mdises et Ef. à Rec.—10. A quel côté d'Ef. à Rec. et pourquoi ? Au Cr ; créditez le cte d'Ef. à Rec. de la valeur de tout ef. à rec. dont on a disposé d'une manière quelconque.—11. A quels ctes faut-il porter le 6e art. ?—12. A quel côté d'Ef. à Rec. et pourquoi ?—13. A quels ctes faut-il porter le 7e art. ?—14. A quel côté d'Ef. à Rec. et pourquoi ?—15. A quels ctes faut-il porter le 8e art. ? Frais Généraux et Ef. à Rec.—16. A quel côté d'Ef. à Rec. et pourquoi ? Au Cr ; créditez le cte d'Ef. à Rec. de la valeur de tout ef. à rec. dont on a disposé d'une manière quelconque.—17. Quel est le total des *effets à recevoir* REÇUS ? \$747.—18. Quel est le total des *effets à recevoir* dont on a disposé ? \$437.—19. A-t-on disposé de tous les effets à recevoir reçus ? Non.—20. Quel est le montant des effets à recevoir en notre possession ? \$310.—C'est

les totaux différence e partie de

les totaux recevoir, st dû sur de l'actif.

recevoir

Pagé
 \$250
 billet,
 175
 e son
 243
 et de
 175
 s ; je
 e E.
 250
 billet,
 12
 son
 67
 paie-
 sin. 12

Facture.—Lorsqu'on achète des mdises, le vendeur nous délivre une liste détaillée des mdises fournies avec les prix et les conditions de vente ; cette note ou liste est appelée **facture**.

Une facture doit autant que possible porter en tête le nom du négociant, ainsi que son adresse, le tout imprimé. Il faut y inscrire très exactement la date de la livraison, le nom de la personne qui achète, la nature, la quantité des mdises, leur prix et les conditions de paiement.

Les formules de factures sont aussi diverses que les besoins et les goûts des marchands et des teneurs de livres. Celle que nous donnons ci-après est facile à comprendre et suffit pour les fins ordinaires.

Le 3 janvier 1894, l'élève achète des mdises de N. Hamel & Cie et reçoit de lui la facture suivante :

MONTRÉAL, 3 janvier 1894.

Mr..... (le nom de l'élève).

a acheté de N. HAMEL & CIE

40	Brls farine extra	à \$5.00	200	00	
7	Boucauts sucre, 6930 lbs	" 0.04	277	20	
2	Douz. boucaux sel, 24,	" 0.20	4	80	
1	" jambons, 144 lbs	" 0.12 ½	18	00	
	Reçu à compte				500 00
	N. Hamel & Cie				175 00
	Balance				325 00

Copier les factures qu'on reçoit serait une perte de temps, aussi on ne les copie pas, mais on les numérote soigneusement et on les serre dans un classeur, où on peut les retrouver facilement lorsqu'on en a besoin.

On passe écriture au brouillard, d'un achat, de la manière suivante :

Acheté de (nom du vendeur) à crédit, ou au comptant, ou contre notre billet, etc. ; Mdises, f. 1, (somme indiquée dans la dernière colonne du brouillard.) f. 1, équivalent à facture, no 1 ; ce qui veut dire qu'on peut trouver le détail de l'achat en question en consultant la facture dont le numéro est donné.

Ventes au comptant.—C'est une perte de temps de passer écriture en détail au brouillard des mdises vendues au comptant.

Troisième série d'opérations

Comptes : Le Propriétaire et quelques autres comptes particuliers, Caisse, Effets à Recevoir (*Billets Recevables*), Mdises, Frais Généraux.

MONTRÉAL, 2 jan. 18..—Commencé avec l'actif et le passif suivants :—Actif : espèces \$794 ; effets à recevoir (*billets recevables*), le billet de E. Martin, à mon ordre, \$106 ; les créances suivantes : J. Cantin, \$75 ; P. Bureau, \$125.—Passif : J. Smith, \$35 ; A. Richard, \$130.—**3.** Acheté de N. Hamel & Cie, mdises f. 1, \$500 ; payé à cte \$175 ; bal. %.—**3.** Vendu à J. Cantin %c, 7 lbs jambon à 16¢ ; 5 boucaux sel à 25¢ ; 2 brls farine à \$6.—**4.** Vendu à P. Brown, contre son billet à 4 jours, (1) 10 brls farine à \$6 ; 1 boucaut sucre, 990 lbs à 5 ½¢.
4. Reçu de J. Cantin à cte \$25.—**5.** Payé à J. Smith, à cte \$20.—**5.** Reçu à cte sur le billet d'E. Martin \$60.—**5.** Payé à N. Hamel à cte \$125.—**5.** Acheté de J. Smith, mdises, f. 2, \$345 ; donné à cte \$145 ; bal. %.—**5.** Ventes au comptant \$75.—**6.** Payé salaire du commis, semaine finissant aujourd'hui \$10.—**8.** Reçu de P. Bureau à cte \$100.—**8.** Donné à A. Richard à cte le billet de P. Brown \$114.45.—**8.** Vendu à C. Eno, 20 brls farine à \$6 ; 3 boucauts sucre, 2970 lbs à 5 ½¢ ; reçu : argent \$100 ; son billet à mon ordre à 5 jours pour bal.—**8.** Ventes au c. \$94.60.—**9.** Reçu bal. due sur le billet d'E. Martin \$46.—**9.** Vendu à D. Ross %c ½ brl farine \$3.25 ; 495 lbs sucre à 5¢.—**9.** Acheté d'A. Richard, mdises, f. 2, \$150 ; donné à cte \$100 ; bal. %.—**9.** Ventes au c. \$115.63.—**10.** Vendu à A. Garneau, contre son billet à 10 jours, 10 tinettes beurre, 500 lbs à 20¢.—**10.** Reçu de J. Cantin à cte \$50.—**10.** Donné à J. Smith à cte \$100.—**10.** Ventes au c. \$73.40.—**11.** Ventes au c. \$96.33.—**12.** Reçu de D. Ross à cte \$18.—**12.** Ventes au c. \$66.15.—**13.** Payé sal. du commis \$10.—**15.** Vendu à J. Cantin, 2 boucauts sucre, 1980 lbs à 6¢ ; reçu : argent \$60 ; son billet à 20 jours \$40 ; bal. %.—**15.** Ventes au c. \$62.90.—**16.** Reçu paiement du billet de C. Eno, du 8 courant, échu aujourd'hui \$183.35.

Mdises en magasin \$253.45.

Capital actuel \$.....

(1) L'échéance de ce billet sera, non dans 4 jours, mais dans 7 jours, car la loi a ordonné 3 jours de grâce ; l'échéance sera donc le 11 courant.

Quatorzième série d'opérations

Comptes : Deux comptes pour les Associés, et quelques autres comptes particuliers, Caisse, Effets à Recevoir ; au lieu de Mdises, il y aura deux comptes, le compte de Bois et celui de Charbon, Frais Généraux.

QUÉBEC, 21 jan. 18. — L'Elève et E. Martin forment une société. L'élève agira comme gérant et recevra à ce titre un salaire de \$15 par semaine. Les profits et les pertes devront être partagés également.—L'Elève place dans le commerce l'Actif suivant : Mdises, 400 tes charbon à \$5, \$2000; 350 cdes érable à \$3.25, \$1137.50; Effets à Recevoir, 3 billets à son ordre : un signé par A. Garneau, échéance le 28 jan. \$350; un par E. Black, échéance le 31 jan. \$500; un par J. Thomas, échéance le 5 fév. \$150; Espèces \$275.—E. Martin place dans le commerce l'Actif suivant : Espèces \$3500; créances : P. Richard \$412.50; A. Joseph \$500.—22. Reçu de P. Richard à cte \$137.50.—22. Vendu à T. Robert, contre son billet à 10 jrs, 50 tes charbon à \$6.—22. Ventes au c., charbon \$120; bois \$200.—23. Acheté de P. Boomer, 400 cdes merisier à \$2.80; payé \$600; bal $\frac{1}{2}$ c.—23. Reçu de A. Joseph à cte \$300.—23. Ventes au c. : bois \$400; charbon \$180.—24. Vendu à N. Arthur, 100 cdes merisier à \$3.50; reçu \$150; son billet à 15 jrs \$125; bal. $\frac{1}{2}$ c.—24. Payé à P. Boomer à cte \$220.—25. Ventes au c. : charbon \$300; bois \$175.—26. Reçu du P. Richard à cte \$55.—26. Ventes au c. : charbon \$150; bois \$262.50.—26. L'élève retire son salaire pour la semaine \$15.—28. Reçu paiement du billet d'A. Garneau \$350.—28. Ventes au c., bois \$87.50.—29. Vendu à P. Richard, 50 cdes érable à \$4; reçu son billet à 20 jrs, \$125; bal. $\frac{1}{2}$ c.—29. Ventes au c., bois \$200.—30. Payé à P. Boomer à cte \$180.—30. Acheté de R. Pruneau, 150 tes charbon à \$5.50; payé \$300; bal. $\frac{1}{2}$ c.—30. Ventes au c., charbon \$500.—31. Reçu paiement du billet d'E. Black \$500.—FÉVRIER, 1. Donné à R. Pruneau à cte \$375.—1. Donné à P. Boomer à cte \$60. 1. Reçu de N. Arthur à cte \$40.—1. Reçu de P. Richard à cte \$275.—2. L'élève retire son salaire pour la semaine \$15.—2. Reçu de A. Joseph à cte \$80.—2. Donné à R. Pruneau à cte, le billet de N. Arthur, du 24 jan. \$125.—

Inventaire : 295 tes charbon à \$5.50; 100 cdes érable à \$3.25; 150 cdes merisier à \$2.80.

Capital Actuel de l'élève : \$....
 " " d'E. Martin : \$....

Effets à Payer

Abréviation, Ef. à Pay.

Vous êtes commerçant de bois et de charbon. Le 4 août 1894, vous achetez de Geo. Maxham, 200 tonnes de charbon à \$6, \$1200. Vous donnez à Geo. Maxham le *billet à ordre* suivant : \$1200.⁰⁰/₁₀₀ Québec, le 4 août 1894.

Un mois après cette date, je paierai à l'ordre de Geo. Maxham, douze cents piastres, pour valeur reçue.

(Nom de l'élève.)

Le billet ci-dessus est un BILLET À ORDRE. Ce billet N'EST PAS PAYABLE À L'ÉLÈVE, mais il est payable PAR LUI. Par ce billet l'élève s'engage à payer \$1200 à Geo. Maxham, au bout d'un mois.

Vu que l'élève s'engage à payer ce billet, — ce billet est pour lui un EFFET À PAYER.

Tout billet qu'une personne doit payer est pour cette PERSONNE un EFFET À PAYER.

Dr *Compte d'Effets à Payer* Cr

Effets à payer rachetés	Effets à payer donnés
3. Débitez le compte d'Effets à Payer chaque fois que vous RACHETEZ un de ces effets. En un mot débitez le compte d'Effets à Payer toutes les fois qu'un effet à payer vous revient.	1. En commençant, créditez le compte d'Effets à Payer de la valeur de tous les effets à payer que vous devez. 2. Créditez le compte d'Effets à Payer de la valeur de tous les effets à payer DONNÉS pendant le cours des affaires.

Les comptes d'Effets à Recevoir et d'Effets à Payer

Il arrive assez souvent que le commençant a de la difficulté à décider dans lequel de ces deux comptes il faut faire les écritures d'une opération où il est question de billets à ordre. Cette difficulté disparaîtra s'il se fait la question suivante : Au moment de l'échéance, qui devra payer le billet dont il s'agit ? est-ce moi qui devrai payer ? ou est-ce un autre qui devra me payer ? Si la somme m'est payable, le billet est un effet à recevoir et je n'ai qu'à

suivre les règles données au sujet des effets à recevoir ; si, au contraire, la somme est payable *par moi*, le billet est un *effet à payer* et je n'ai qu'à suivre les règles données au sujet des *effets à payer*.

Exemple du compte d'Effets à Payer

Abréviation, Ef. à Pay.

- 1. Je dois un billet à l'ordre de F.-X. Garneau \$ 185
- 2. J'achète des mdises de T. Morrin, contre mon billet 265
- 3. Je donne à L. Pigeon, à cte, mon b. 76
- 4. Je paye mon billet à l'ordre de F.-X. Garneau 185
- 5. J'achète des mdises de A. Green, contre mon billet 354
- 6. Je vends à P. Black, des mdises, en paiement desquelles je reçois mon billet, à l'ordre de L. Pigeon 76
- 7. J'achète des mdises de J. Emond, contre mon billet 437
- 8. Je paye mon billet à l'ordre d'A. Green 354
- 9. J'achète des mdises de L. Brown, contre mon billet 53
- 10. J'achète des mdises de T. Martin, contre mon billet 47
- 11. Je paye mon Billet à l'ordre de L. Brown 53

Dr *Effets à Payer* *Cr*

<i>Rachetés</i>		<i>Donnés</i>	
4.....	185 00	1.....	185 00
6.....	76 00	2.....	265 00
8.....	354 00	3.....	76 00
11.....	53 00	5.....	354 00
Balance	749 00	7.....	437 00
		9.....	53 00
		10.....	47 00
	1417 00		1417 00

Effets à payer donnés \$1417
 " " " rachetés 668
 " " " encore dûs. \$ 749

Questions.—1. A quels ctes faut-il porter le 1er art? Effets à Payer et Propriétaire.—2. A quel côté d'Ef. à Pay. et pourquoi? Cr en commençant, créditez Ef. à Pay. de la valeur de tous les ef. à pay. qu'on doit.—3. A quels ctes le 2e art? Mdises et Ef. à Pay.—4. A quel côté d'Ef. à Pay. et pourquoi? Cr créditez Ef. à Pay. de la valeur de tous les ef. à pay. donnés.—5. A quels ctes le 3e art? L. Pigeon et Ef. à Pay.—6. A quel côté d'Ef. à Pay. et pourquoi? Cr; créditez Ef. à Pay. de la valeur etc.—7. A quels ctes le 4e art? Ef. à Payer et Caisse.—8. A quel côté d'Ef. à Pay. et pourquoi? Dr; débitez Ef. à Payer de la valeur de tout ef. à payer *racheté*.—9. A quels ctes le 5e art.?—10. A quel côté d'Ef. à Pay. et pourquoi?—11. A quels ctes le 6e art.? Ef. à Pay. et Mdises.—12. A quel côté d'Ef. à Pay. et pourquoi? Dr; débitez Ef. à Pay. de la valeur de tout ef. à pay. racheté.—13. A quels ctes le 7e art.?—14. A quel côté d'Ef. à Pay. et pourquoi? Etc., etc.—15. Quelle est la valeur totale des *effets à payer donnés*? \$1417.—16. Quelle est la valeur totale des *effets à payer rachetés*? \$668.—17. Combien devons-nous sur billets? 749.

Exercices sur le compte d'Effets à Payer.

17 Ex.—1. Je dois un billet payable à l'ordre de W. Paré, \$75.—2. J'achète de L. Pagé, contre mon billet à son ordre, mdises, \$25.—3. Je donne à E. Miller, à cte, mon billet \$100.—4. Je paye mon billet à l'ordre de L. Pagé, \$25.—5. J'achète de Jos. Martin, contre mon billet, mdises, \$130.—6. J'achète de E. Cloutier, contre mon billet, mdises, \$80.—7. Je vends des mdises à J. Black et je reçois en paiement mon billet à l'ordre de E. Miller, \$100.—8. Je paye mon billet à l'ordre de W. Paré, \$75.

Quel est le total des ef. à pay. donnés par nous? Quel est le total des ef. à pay. rachetés ou acquittés par nous? Quel est le montant des ef. à payer encore dûs.

18 Ex.—1. Acheté de Jos. Gravel, contre mon billet, mdises, \$79.50.—2. Donné à Ph. Edouard, mon billet, pour 1 mois de loyer du magasin \$25.—3. Donné à Jos. Pigeon, pour solde de compte, mon billet, \$45.75.—4. Acheté de A. Thomas, contre mon billet, mdises, \$128.50.—5. Payé mon billet à l'ordre de J. Pigeon, \$45.75.—6. Acheté de L. Joseph,

contre mon billet, mdises, \$147.80.—7. Vendu à Maurice Pagé, mdises, \$100; reçu argent, \$20.50; mon billet à l'ordre de Jos. Gravel, pour balance, \$79.50.—8. Acheté de Ed. Georges, contre mon billet, mdises, \$94.75.—9. Payé mon billet, à l'ordre de A. Thomas, \$128.50.—1. *Quel est le total des effets à payer donnés par nous?*—2. *Quel est le total des effets à payer rachetés par nous?*—3. *Quel est le total des effets à payer que nous devons?*

Quinzième série d'opérations

MONTRÉAL, 2 fév. 18..—Nous continuons le commerce de (*nom de l'élève*) et d'E. Martin. (*Voir 14^e série*). Actif: Mdises, 295 tes charbon à \$5.50, \$1622.50; 100 cdes érable à \$3.25, \$325; 150 cdes merisier à \$2.80, \$420; \$2367.50; Effets à Recevoir, (*billets recevables*) \$575; Argent \$6472.50; créances: P. Richard \$20; A. Joseph \$120; N. Arthur \$35.—Passif: P. Boomer \$60; R. Pruneau \$25 (1).—5. Reçu paiement du billet de J. Thomas \$150.—5. Reçu paiement du billet de T. Robert \$300.—5. Acheté de R. Edouard, contre notre billet, à 10 jrs, 200 cdes érable à \$3, \$600.—7. Reçu de P. Richard à cte \$12.—8. Donné à P. Boomer à cte, notre billet à 10 jrs \$30.—9. Payé à R. Pruneau à cte \$15.—10. Vendu à P. Richard, 50 tes charbon à \$5.75, \$287.50; reçu argent \$87.50; billet à 5 jrs \$150; bal. %.—10. Reçu paiement du billet de N. Arthur \$125.—10. Ventes au c. \$187.50.—10. Payé frais de transport \$15; salaire \$5.—12. Vendu à A. Joseph, 100 tes charbon à \$6, \$600; reçu argent \$300; billet à 5 jrs, \$200; bal %.—13. Ventes au c. \$833.75.—14. Acheté de G. Fournier, contre notre billet à 5 jrs, 200 tes charbon à \$5.60, \$1120.—14. Ventes au c. \$875.—15. Vendu à E. Morrin, 100 tes charbon à \$6. \$600; reçu en paiement notre billet du 5 courant, à l'ordre de R. Edouard, \$600.—15. Ventes au comptant \$435.—16. Acheté de R. Paul, contre notre billet à 5 jrs, 200 cdes érable à \$3, \$600.—17. Vendu à N. Arthur % 50 cdes érable à \$3.80, \$190.—17. Ventes au c. \$95.

17. Payé frais de transport, \$12; salaire \$5.—19. Reçu paiement du billet de P. Richard, échu hier, dimanche, mais payable aujourd'hui, \$150.—19. Acheté de R. Pruneau, 200 tes charbon à \$5.75, \$1150; donné en paiement: argent \$700; billet à 4 jrs, \$300; bal. %.—19. Ventes au c. \$600.—20. Reçu paiement du billet de A. Joseph, \$200.—20. Vendu à G. Morris, contre son billet à 10 jrs, 75 cdes érable à \$3.80, \$285.—20. Ventes au c. \$118.—21. Payé notre billet à l'ordre de P. Boomer, \$30.—21. Reçu de N. Arthur à cte \$100.—21. Ventes au c. \$281.25.—21. Reçu paiement du billet de P. Richard, \$125.—22. Acheté de P. Boomer %, 200 cdes merisier à \$2.80, \$560.—22. Ventes au c., \$360.—22. Payé notre billet, à l'ordre de G. Fournier, \$1120.—23. Acheté de R. Pruneau %, 150 tes charbon à \$5.60, \$840.—24. Payé notre billet à l'ordre de R. Paul, \$600.—24. Reçu de A. Joseph à cte \$80.—24. Payé à P. Boomer à cte \$300.—24. Reçu de N. Arthur à cte \$50.—24. Ventes au c., \$1140.—24. Payé frais de transport \$20; salaire \$5. *Mdises en magasin*, \$911.50. Capital actuel de l'élève \$5002.50; de E. Martin \$5002.50.

De la lettre de change ou traite

Supposons que N. Miller vous doit \$800 et que vous achetez des mdises de E. Nolin pour \$500. Vous désirez payer E. Nolin en lui donnant droit de percevoir de N. Miller \$500 de la somme de \$800 qu'il vous doit. A cette fin vous donnez à E. Nolin l'écrit ou le MANDAT suivant, communément appelé *traite*, adressé à N. Miller :

Traite à dix jours de vue

\$500^{xx}/₁₀₀ Québec, 25 juin 1895.
A dix jours de vue, veuillez payer à l'ordre de E. Nolin, cinq cents ^{xx}/₁₀₀ piastres, pour valeur reçue, dont vous débitez mon compte.
Nom de l'élève
à N Miller,

E. Nolin présentera cette traite à N. Miller, aussitôt que possible; celui-ci pourra, selon qu'il le jugera à propos, accepter ou refuser de s'engager à la payer à l'échéance; s'il accepte il écrira sur la face de la traite et en travers le mot: *Accepté*, suivi de la *date* et de sa *signature*. *L'acceptation* se fait ordinairement à l'encre rouge.

(1) Le CAPITAL NET EN COMMENÇANT se trouve en soustrayant le total du passif en commençant du total de l'actif en commençant.
L'élève et E. Martin doivent être crédités chacun pour \$4752.50, c'est-à-dire pour la moitié du CAPITAL NET EN COMMENÇANT.

Si N. Miller refuse d'accepter la traite, c'est-à-dire de s'engager à la payer à l'échéance, dans le langage commercial du pays on dit que cette traite a été déshonorée et E. Nolin est tenu d'en notifier immédiatement l'Elève ; sans cette notification, ce dernier sera libéré de toute obligation à l'égard d'E. Nolin.

Si l'Elève veut bien examiner la traite ci-dessus, il constatera qu'elle renferme trois noms :

1^o Le premier est le nom de la personne qui parle ou ordonne ; c'est le nom du **Tireur** de la traite ; le *tireur* d'une traite est tenu de la payer si la personne à laquelle il a ordonné de payer fait défaut ; en un mot il cautionne pour cette personne. Dans ce cas, l'Elève est le *tireur* ; si N. Miller fait défaut, l'Elève sera tenu de payer. Le nom du *tireur* est mis au bas de la traite à droite.

2^o Le deuxième est le nom de la personne à qui l'on parle,—qui est invitée à payer ; c'est le nom du **Tiré** ; dans ce cas N. Miller est le *tiré* ; le nom du *tiré* précédé du mot *à* est mis au bas de la traite à gauche. **Pour le tiré, LA TRAITE EST UN EFFET À PAYER. (Billet payable).**

3^o Le troisième est le nom de la personne de qui l'on parle,—de la personne à laquelle le montant de la traite est payable ; c'est celui du **preneur** ou **bénéficiaire** ; dans ce cas, E. Nolin est le *bénéficiaire* ; le nom du *bénéficiaire* se trouve dans le *corps* de la traite ; **pour le bénéficiaire, LA TRAITE EST UN EFFET À RECEVOIR. (Billet recevable).**

En résumé, une **traite** est donc un écrit par lequel une personne, appelée *tireur*, ordonne à une *deuxième* personne, appelée *tiré*, de payer dans un temps déterminé une somme d'argent à une *tierce* personne, appelée *bénéficiaire*.

Note. Dans le langage commercial on dit que le *Tireur* a tiré sur le *Tiré*, ou encore que le *Tireur* a fait traite sur le *Tiré* ; ainsi l'Elève dirait en parlant de la traite ci-dessus : "J'ai tiré sur N. Miller à l'ordre d'E. Nolin, etc." ou "j'ai fait traite sur N. Miller à l'ordre d'E. Nolin, etc. ;" N. Miller, s'il a accepté la traite, dirait : "J'ai accepté la traite de l'Elève à l'ordre d'E. Nolin, etc."

La règle suivante permet de déterminer, sans difficulté, quels sont les comptes qu'il faut dé-

biter ou créditer en faisant les écritures d'opérations où il est question de traites.

RÈGLE.—1. Trouvez d'abord la réponse aux questions suivantes : Suis-je le *bénéficiaire* ? Suis-je le *tiré* ? Suis-je le *tireur* ? En d'autres termes, dois-je recevoir le montant porté sur cette traite ? Dois-je payer ce montant ? Ai-je cautionné pour celui qui doit payer ?

2. Si je suis le *bénéficiaire*, cette traite est un *effet à recevoir (billet recevable)* pour moi et je dois faire les écritures d'après les règles données au sujet des *Effets à Recevoir*.

Exemple 1. Je vends à R. Lenoir, des mûises pour \$50 ; je reçois en paiement la traite suivante sur E. Leblanc :

TRAITE À UN MOIS

50^{xx}/₁₀₀ Québec, 1 juin 1895.

A un mois de cette date, veuillez payer à l'ordre de l'Elève, cinquante piastres, pour valeur reçue, dont vous débiterez mon compte.

R. Lenoir.

à E. Leblanc.

Pour l'élève cette traite est un *effet à recevoir* ; il débitera le compte d'**Effets à Recevoir** et il créditera le compte de *Mûises*.

Exemple 2. P. Richard me doit \$75 ; il me donne la traite suivante en paiement :

TRAITE À SOIXANTE JOURS

75^{xx}/₁₀₀ Québec, 2 juin 1895.

A soixante jours de cette date, veuillez payer à l'ordre de l'Elève, soixante-quinze ^{xx}/₁₀₀ piastres, pour valeur reçue, dont vous débiterez mon compte.

P. Richard.

à L. Joseph.

Pour l'élève cette traite est un *effet à recevoir* ; il débitera le compte d'**Effets à Recevoir** et il créditera P. Richard.

Exemple 3. Un mois et trois jours après le 1^{er} juin, E. Leblanc (*voir Ex. 1*) donne \$50 en argent à l'Elève, qui rend à E. Leblanc la traite qu'E. Leblanc avait acceptée. L'Elève débitera la *Caisse* et il créditera le compte d'**Effets à recevoir**.

Exemple 4. Soixante-trois jours après le 2^e juin, (*voir Ex. 2*) L. Joseph donne \$75 à l'Elève, et l'Elève rend à L. Joseph la traite que celui-ci avait acceptée. L'Elève débitera la *Caisse* et il créditera le compte d'**Effets à recevoir**.

3. Si je suis le *tiré*, la traite est un effet à payer (*billet payable*) pour moi et les écritures se feront d'après les règles au sujet des *Effets à Payer*.

Exemple 5. Je dois à L. Thomas \$300; aujourd'hui, le 5 juin, Jos. Pagé me présente la traite suivante :

TRAITE À UN MOIS DE VUE

\$250^{xx}/₁₀₀

Montréal, 1 juin 1895.

A un mois de vue, veuillez payer à l'ordre de Jos. Pagé, deux cent cinquante piastres pour valeur reçue, dont vous débitez mon compte.

L. Thomas.

A l'Elève.

J'accepte cette traite, c'est-à-dire que j'écris en travers sur la face de la traite le mot *accepté* suivi de la date de l'acceptation et de mon nom, puis je la rends à Jos. Pagé, qui la garde jusqu'à l'échéance; alors il me la présente de nouveau, cette fois pour en recevoir le paiement.

La date de l'acceptation étant le 5 juin, l'échéance sera le 8 juillet.

REMARQUE.—Pour trouver l'époque de l'échéance d'une traite payable à un certain nombre de jours ou de mois après date, il faut calculer les jours ou les mois à partir de la date même de la traite, tandis que lorsqu'il s'agit d'une traite à un nombre de jours ou de mois de vue, il faut compter les jours ou les mois à partir du jour où le tiré à vue et a accepté la traite.

Le tiré d'une traite, à un nombre de jours ou de mois de vue, doit, s'il l'accepte, mentionner la date de l'acceptation; l'indication de la date de l'acceptation n'est pas nécessaire si la traite est à un nombre de jours ou de mois de date.

La traite ci-dessus est à un mois de vue; l'échéance se trouvera donc : un mois et trois jours, non pas du 1 juin, date de la traite, mais du 5 juin, date de l'acceptation.

En acceptant la traite ci-dessus, il est évident que j'ai diminué ma dette à Thomas de \$250, que je ne lui dois plus ces \$250, que par conséquent je lui ai payé cette somme, mais si je me suis libéré envers L. Thomas je me suis engagé par un effet à payer envers Jos. Pagé. Donc je débite le compte de L. Thomas et je crédite celui d'Effets à Payer.

Exemple 6. Lorsque Jos. Pagé présentera cette traite et que je la paierai, je débitez le compte d'Effets à Payer et je crédite la Caisse.

Exemple 7. Acheté de G. Masson, mdises \$90; avant de sortir de son magasin j'accepte la traite suivante :

\$90^{xx}/₁₀₀

Québec, 6 juin 1895.

A trois mois de cette date, veuillez payer à l'ordre d'E. Marcou, quatre-vingt-dix piastres pour valeur reçue, dont vous débitez moi compte.

G. Masson.

A l'Elève.

Je débitez le compte de Mdises et je crédite celui d'Effets à Payer.

Exemple 8. Le 9 sept., lorsqu'E. Marcou présentera la traite ci-dessus et que je la paierai, je débitez le compte d'Effets à Payer et je crédite la Caisse.

4. Si je suis le *tireur* d'une traite, cette traite ne sera ni un effet à recevoir ni un effet à payer pour moi.

Je devrai créditer le compte de toute personne sur laquelle je tirerai car cette personne aura à payer pour moi.

Exemple 9. (Voir la 1^{ère} traite donnée, page 25.) Je (l'élève) suis le *tireur* de cette traite; elle est un effet à recevoir pour E. Nolin et un effet à payer pour N. Miller; pour moi elle n'est ni un effet à recevoir ni un effet à payer. N. Miller étant tenu de la payer pour moi, je le crédite. Ainsi pour faire les écritures de cette opération, je devrai débitez le compte de Mdises et créditer N. Miller.

Exemple 10. E. Jacot me doit \$100 et je dois \$85 à Th. Benjamin; je donne à Th. Benjamin en paiement de son compte la traite suivante :

\$85^{xx}/₁₀₀

Québec, 10 juin 1895.

A deux mois de cette date, veuillez payer à l'ordre de Th. Benjamin, quatre-vingt-cinq piastres, dont vous débitez mon compte.

L'Elève.

A. E. Jacot.

Je suis le *tireur* de la traite ci-dessus. Donc pour moi, elle n'est ni un effet à recevoir ni un effet à payer. Th. Benjamin reçoit la traite; je dois donc débitez son compte. E. Jacot est tenu de payer pour moi; je dois donc créditer son compte.

Questions.—1. Qu'est-ce qu'une traite?—2. Combien doit-il y avoir de noms sur une traite?—3. Quels noms donne-t-on aux personnes dont les noms figurent sur une traite?—4. Qu'entend-on par le *Tireur* d'une traite?—5. Dans quelle circonstance le *Tireur* est-il tenu de payer le montant d'une traite?—6. Où sur la traite s'écrit le nom du *tireur*?—7. Nommez à la suite les *Tireurs* de toutes les traites qui ont été données dans cette leçon.—8. Qu'entend-on par le *tiré* d'une traite. 9. Qu'est-ce qu'on entend par l'*acceptation* d'une traite?—10. Quel nom donne-t-on à celui qui *accepte* une traite?—11. Est-ce qu'il y a une obligation absolue pour le *tiré d'accepter* une traite tirée sur lui?—12. Lorsque le *tiré* a accepté une *traite*, que doit-il en faire?—13. Lorsque le *tiré* a accepté une *traite* que devient-elle pour lui?—14. Quelles sont les traites sur lesquelles il faut indiquer la *date de l'acceptation*?—15. Pourquoi faut-il indiquer la date de l'acceptation sur les traites payables à un certain nombre de mois ou de jours *de vue*?—16. Nommez à la suite les *Tirés* de toutes les traites qui ont été données dans cette leçon.—17. Qu'entend-on par le *Bénéficiaire* d'une traite?—18. Lorsque le *bénéficiaire* a accepté une traite en *payement* que devient-elle pour lui?—19. *A qui* la traite doit-elle être remise immédiatement après l'*acceptation* par le *tiré*?—20. *Jusqu'à quelle date* le *bénéficiaire* garde-t-il la traite après qu'elle a été acceptée par le *tiré*?—21. Nommez à la suite les *Bénéficiaires* de toutes les traites qui ont été données dans cette leçon.—22. Qu'entend-on par l'expression *tirer sur une personne*?—23. Lorsqu'on *tire* sur une personne quel *compte* faut-il *créditer*?—24. Lorsqu'on *solde* une dette en *tirant* une *traite*, quel *compte* faut-il *débit*er et quel *compte* faut-il *créditer*?—25. Lorsqu'on *accepte* une traite quel *compte* faut-il *débit*er et quel *compte* faut-il *créditer*?—26. Lorsqu'on *paye* une *traite*, quel *compte* faut-il *débit*er et quel *compte* faut-il *créditer*?—27. Lorsqu'on *devient* le *tiré* d'une traite quel *compte* faut-il *débit*er?—28. Lorsqu'on *reçoit* le *payement* d'une *traite* quel *compte* faut-il *débit*er et quel *compte* faut-il *créditer*?

Seizième série d'opérations

COMPTES: Le Propriétaire et autres comptes particuliers, Caisse, Ef. à Rec., Ef. à Pay., Mdises, Meubles de bureau, Frais Généraux.

1 Juillet 18...—Commencé avec l'Actif et le Passif suivants: *Actif:* Argent \$5000; 1000 brls farine à \$5.50, \$5500; billet de N. Miller, échéance le 8 courant, à mon ordre, \$400; traite de G. Richard sur C. Leblanc, mon ordre, échéance le 15 courant, \$600; créances: P. Thomas, \$125; L. Abraham, \$75; J. Ross, \$200;—*Passif:* trois billets: No 1, du 14 mai, à 2 ms, à l'ordre de G. MacKenzie \$500; le No 2, du 17 mai, à 60 jrs, à l'ordre de W. Giroux, \$200; le No 3, une traite à 30 jrs de vue, tirée sur moi par L. Pagé à l'ordre de M. Tremblay, datée le 15 juin, acceptée par moi le 19 juin, \$250; je dois à cte: à B. Paré, \$150; à R. Constant, \$250.—1. Acheté de R. Forgues $\frac{1}{2}$ liv. de cte pour bureau, \$20.—2. Vendu au c. 10 brls farine à \$6.25, \$62.50.—3. Vendu à B. Paré $\frac{1}{2}$, 5 brls farine à \$6.25, \$31.25.—4. Reçu de P. Thomas à cte \$25.—5. Acheté de C. Bernard, contre mon billet à 1 ms, 100 quarts porc salé à \$8.50, \$850.—6. Vendu à G. Barry, 15 brls farine à \$6.25, \$93.75; 20 quarts porc salé à \$9.50, \$190; reçu: argent \$100; billet à 60 jrs, \$50; traite à 10 jrs de date sur W. Mure, \$60; bal $\frac{1}{2}$.—8. Reçu payement du billet de N. Miller \$400.—9. Donn. à B. Paré à cte, \$18.75.—10. Ventes au c., \$315.—11. Accepté traite de R. Constant à 10 jrs de vue, à l'ordre de B. Fortune \$100.—12. Acheté de B. Paré, 200 qts de porc s. à \$8, \$1600; donn. en payement; argent \$800; billet à 2 ms, \$500; traite à 1 ms de vue sur J. Ross, \$100; bal $\frac{1}{2}$.—13. Payé sal. du commis, 2 semaines, \$10.—15. Reçu payement de la traite de G. Richard, \$600.—16. Reçu de L. Abraham à cte \$50.—16. Ventes au c., \$1525.—17. Payé billet à l'ordre de G. MacKenzie, \$500.—18. Accepté traite de B. Paré, à 1 ms de vue, à l'ordre de A. Joseph, \$200.—18. Ventes au c. \$1562.50.—19. Reçu payement de la traite de G. Barry sur G. Mure, \$60.—19. Payé billet à l'ordre de W. Giroux, \$200.—19. Ventes au c. \$450.—20. Acheté de F. Demers, coffre-fort et meubles pour bureau, \$70; donn. traite à 60 jrs de vue sur G. Barry, \$70.—20. Acheté de T. Beau, 100 brls farine à \$5, \$500; donn. en payement: billet à 30 jrs, \$350; traite à 60

jrs de vue, sur J. Ross, \$100; argent \$50.—
22. Payé traite de L. Pagé à l'ordre de M. Tremblay, \$250.—**23.** Ventes au c., \$600.—
23. Accepté traite de R. Forgues, à 3 jrs de vue, ordre J.-B. Hamel, \$15.—**23.** Vendu à G. Barry, 100 brls farine à \$6.25, \$625; reçu: argent \$300; billet à 90 jrs \$200; traite à 15 jrs de vue, sur P. Rose, \$100; bal. %.—**23.** Ventes au c., \$1250.—**24.** Vendu à F. May %, 20 quarts porc s. à \$9.25, \$185.—**24.** Payé traite de R. Constant à l'ordre de B. Fortune, \$100.—**25.** Ventes au c., \$937.50.—**26.** Payé loyer, juillet, \$20.—**26.** Reçu de G. Barry à cte \$18.—**26.** Ventes au c., \$360.—**27.** Accepté traite de R. Constant, 20 jrs de vue, à l'ordre de J. Lenoir, \$100.—**27.** Vendu à F. May %, 100 brls farine à \$6.25, \$625.—**28.** Ventes au c., \$405.—**28.** Payé traite de R. Forgues, à l'ordre de J.-B. Hamel, \$15.—**28.** Payé salaire du commis, 2 semaines, \$10.—**30.** Accepté traite de B. Paré à 3 ms de vue, ordre T. Morris, \$75.—**30.** Donné à R. Forgues pour solde de cte, traite, à 15 jrs de vue sur G. Barry, \$5.
INVENTAIRE: Meubles, \$60.—*Mdises:* 50 brls farine à \$5.10, \$255; 3 quarts porc salé à \$8, \$40; \$295.
REMARQUE.—Les meubles m'ont coûté \$70; la valeur actuelle est \$60; il est évident que cette valeur forme partie de mon **actif**; il est évident aussi que la différence entre le prix **coûtant**, \$70; et la valeur **actuelle** \$60 est une **perte**:
 Capital actuel, \$11,542.50.

Des comptes en Banque et des Chèques

Il arrive souvent qu'un marchand au lieu de conserver son argent chez lui le dépose dans une institution appelée **banque**, et qu'il paie ses dettes et retire les sommes dont il a besoin au moyen de *mandats* ou *traites* qui dans le cas présent reçoivent le nom de **chèques**. Lorsqu'on dépose des fonds dans une banque pour y avoir un crédit ouvert, on établit un compte à cette banque, sous le nom de *Banque de Montréal*, ou de *Banque de Québec*, etc, ou simplement de *Banque*.

Un *compte en banque* appartient à la classe des *comptes particuliers ou personnels* et est assujéti aux mêmes règles que ces derniers.

Règle 1. *Débitez* ce compte des fonds déposés dans la *Banque*.

Règle 2. *Créditez* ce compte des fonds qu'on retire de la *Banque*, ou ce qui revient au même des *chèques* qu'on tire sur elle.

Au débit et au crédit de quels comptes faut-il faire les écritures de l'opération suivante?

1 juin.—Je dépose \$1250 dans la Banque de Montréal.

Rép. Au Dr de Banque de Montréal; au Cr de la Caisse.

2 juin.—J'achète de N. Martin des mdises, \$450, pour lesquelles je donne le chèque suivant:

No 1. Québec, 2 juin 1895.

BANQUE DE MONTRÉAL

Payez à N. Martin, ou ordre, quatre cent cinquante $\frac{75}{100}$ piastres.

\$450. $\frac{75}{100}$ L'Elève.

En examinant le chèque ci-dessus on constatera:

1. Que le chèque comme la traite porte trois noms: celui du *tireur*, du *tiré* et du *bénéficiaire*; dans cet exemple le tireur est *l'Elève*; le tiré, la *Banque de Montréal*; et le bénéficiaire, *N. Martin*.

2. Que le nom du tiré sur un chèque est celui d'une *banque* et qu'il est généralement placé au haut du chèque.

3. Qu'un chèque est payable à *vue*.

Au débit et au crédit de quels comptes faut-il faire les écritures de l'opération précédente?

Rép. Au Dr de *Mdises*; au Cr de *Banque de Montréal*, de même qu'on créditerait une *personne* sur laquelle on tirerait une *traite*.

3 juin.—A. Richard Thomas, auquel je dois \$49.75 à cte je donne le chèque suivant:

No 2 Québec, 3 juin 1895.

BANQUE DE MONTRÉAL,

Payez à M. Richard Thomas, ou ordre, quarante-neuf $\frac{75}{100}$ piastres.

\$49. $\frac{75}{100}$ L'Elève.

Au Dr et au Cr de quels comptes faut-il faire les écritures de l'opération précédente?

Rép. Au Dr de R. Thomas; au Cr de Banque de Montréal.

5 juin.—De M. Nolin, auquel je vends des mdises \$85, je reçois le chèque suivant:

No 17. Québec, 5 juin 1895.

BANQUE DES MARCHANDS

Payez à l'Elève, ou ordre, quatre-vingt-cinq $\frac{75}{100}$ piastres.

85. $\frac{75}{100}$ M. Nolin.

Au Dr et au Cr de quels comptes faut-il faire les écritures de l'opération précédente?

Rép. En présentant ce chèque, ou tout autre chèque qu'on reçoit, à la banque, sur laquelle il est tiré, on en touche le montant. On considère tous les chèques qu'on reçoit comme étant de l'argent; donc au Dr de la Caisse; au Cr de *Mdises*.

Si au lieu de nous faire payer le montant du chèque nous le déposons à la Banque, la réponse sera: au Dr de Banque et non au Dr de Caisse.

Il est bien évident que si on avait reçu ce chèque en paiement d'une créance, au lieu de créditer Mdises, on créditerait le nom de la personne de qui on aurait reçu le chèque; si en paiement d'un billet ou d'une traite on créditerait Effets à Recevoir.

INTÉRÊTS ET ESCOMPTES

Intérêts. Le loyer d'une somme empruntée s'appelle intérêt.

Escomptes. La remise accordée au débiteur qui paye un billet, une traite, ou tout autre dette avant l'échéance est appelée *escompte*. Dans ce cas on dit que le billet ou la traite a été *escompté*. On ouvre un compte pour *Intérêts et Escomptes*. Ce compte est de la même famille que *Mdises*, et il est assujetti aux mêmes règles.

Dr	<i>Intérêts et Escomptes</i>	Cr
Ont coûté	Ont rapporté	
Débitez Intérêts et Escomptes :	Créditez Intérêts et Escomptes :	
1. Des intérêts que nous payons ;	1. Des intérêts que nous recevons ;	
2. Des remises ou escomptes que nous accordons aux débiteurs qui règlent avant l'échéance.	2. Des remises ou escomptes qui nous sont accordés lorsque nous soldons une dette avant l'échéance.	
En résumé, débitez les Intérêts et Escomptes des sommes qu'ils nous coûtent.	En résumé, créditez Intérêts et Escomptes des sommes qu'ils nous rapportent.	

Exemple

1. Payé mon billet \$1200 avec intérêts.....	\$ 18 00
2. Reçu paiement, 90 jrs avant l'échéance, du billet d'E. Richard, \$4000, moins l'escompte que j'ai accordé.....	59 18
3. Reçu d'E. Martin, intérêts sur \$4000 pour 1 an.....	240 00
4. Payé, un mois avant l'échéance, un billet de \$600, moins l'escompte qui m'a été accordé.....	3 00
5. Reçu paiement du billet d'E. Roy, \$1000, avec intérêts pour 6 mois.....	30 00

Dr	<i>Intérêts et Escomptes</i>		Cr
	Ont coûté	Ont rapporté	
1	18		240 00
2	59 18		3 00
<i>Profit</i>	195 82		30 00
	273 00		273 00

Ce que les intérêts ont rapporté..... \$273 00
Ce que les intérêts ont coûté..... 77 18

Profit..... 195 82

Questions.—1. A quel côté du cte d'Int. et Esc faut-il porter le 1er art? Au Dr.—2. Pourquoi au Dr? Parce qu'on débite Int. et Esc. des intérêts qu'on paie.—3. A quel côté du cte d'Int. et Esc. faut-il porter le 2e art., et pourquoi? Au Dr; parce qu'on a accordé un escompte de \$59.18 à E. Richard et qu'on débite le cte d'Int. et d'Esc. des escomptes qu'on accorde.—4. A quel côté du cte d'Int. et Esc. faut-il porter le 3e art., et pourquoi? Au Cr; parce qu'on crédite ce cte des intérêts qu'on reçoit.—5. A quel côté du cte d'Int. et Esc. faut-il porter le 4e art., et pourquoi? Au Cr; c'est un escompte qui nous a été accordé et on crédite ce cte des escomptes qui nous sont accordés.—6. A quel côté du cte d'Int. et Esc. faut-il porter le 5e art., et pourquoi? Au Cr; le cte d'Int. et Esc. est crédité des intérêts que nous recevons.—7. Combien Int. et Esc. nous ont-ils rapporté? \$273.—8. Combien ont-ils coûté? \$77.18.—9. Que représente la différence, \$195.82, entre ce que Int. et Esc., ont rapporté et ce qu'ils ont coûté? Un profit.—10. Pourquoi la différence entre ce que Int. et Esc. ont coûté et ce qu'ils ont rapporté est-ce un profit dans ce cas? La différence est un profit parce que Int. et Esc. ont RAPPORTÉ PLUS qu'ils n'ont coûté.

Dix-septième série d'opérations

Les comptes déjà vus et de plus ceux de Banques, d'Intérêts et Escomptes.

AOÛT 1, 18.. —Je continue le commerce (voir 16e série) avec l'Actif et le Passif suivants : *Actif*: Argent \$12046.75; 50 brls farine à \$5.10, \$255,—5 quarts porc salé à \$8, \$40;—les billets de G. Barry: l'un de \$50, du 6 juillet, à 60 jrs; l'autre de \$200, du 23 juillet, à 90 jrs;—une traite de \$100, à 15 jrs de vue, acceptée le 23 juillet par P. Rose;—Meubles de Bureau \$60;—les créances suivantes: P. Thomas \$100; L. Abraham \$25; G. Barry \$5.75; F. May \$810. *Dettes*: billets: un du 5 juillet, à 1 ms, à l'ordre de C. Bernard, \$850; un du 12 juillet, à 2 ms, à l'ordre de B. Paré \$500;

Cr
 240 00
 3 00
 30 00
 273 00
 77 18
 196 82
 et Esc
 rquoi au
 intérêts
 et Esc.
 r; parce
 Richard
 comptes
 et Esc.
 r; parce
 reçoit.
 porter le
 mpte qui
 comptes
 te d'Int.
 Au Cr;
 que nous
 ils rap-
 77.18.—
 re ce que
 té? Un
 que Int.
 t-ce un
 it parce
 ls n'ont
 le Ban-
 ce (voir
 vants:
 rine à
 40;—
 6 juil-
 et, à 90
 ue, ac-
 les de
 P. Tho-
 \$5.75;
 5 juil-
 0; un
 \$500;

traite à 1 ms de vue, acceptée le 18 juillet, à l'ordre d'A. Joseph \$200; billet à 30 jrs de date, du 20 juillet, à l'ordre de T. Beau \$350; traite à 20 jrs de vue, acceptée le 27 juillet, à l'ordre de J. Lenoir, \$100; traite à 3 ms de vue, acceptée le 30 juillet, à l'ordre de T. Morris \$75;—je dois à cte à: B. Paré \$25; R. Constant \$50.—2. Déposé à la Banque de Montréal \$11500.—3. Reçu payement, 35 jrs avant l'échéance, du billet de G. Barry, du 6 juillet; montant du b. \$50, escompte accordé 30%.—5. Donnée à R. Constant pour solde de cte, un chèque \$50.—6. Vendu à P. Thomas, 5 quarts de porc s. à \$9, \$45; reçu en payement sa traite à 30 jrs de vue sur P. Robert \$45.—7. Acheté de T. Beau, 200 brls farine à \$4.75, \$950; donné en payement un chèque. 8. Donnée en payement de mon billet du 5 juillet, ordre de C. Bernard, un chèque \$850.—8. Ventes au c. \$500.—8. Payé sal. du commis, 1 semaine \$10.—9. Déposé à la B. de M. \$700.—10. Payé avec un chèque, 26 jrs avant l'échéance, mon billet, du 12 juillet, ordre de B. Paré; montant du billet \$500; escompte qui m'a été accordé \$2.13.—12. Acheté 100 quarts porc s. à \$8, \$800; donné en payement un chèque \$800.—13. Ventes au c. \$360.—14. Reçu payement du billet, du 23 juillet, de G. Barry, 71 jrs avant l'échéance; montant du billet \$200; escompte accordé par moi \$2.34. 14. Ventes au c. \$540.—15. Vendu à J. Roy, 50 brls farine à \$5, \$250; reçu son chèque sur la Banque des Marchands \$250.—15. Déposé \$500.—15. Payé sal. du commis avec un chèque \$10.—16. Vendu à E. Warren, 75 brls farine à \$5.15, \$386.25; reçu sa traite, à 60 jrs de vue, sur P. Paul \$300; bal. %.—17. Acheté de C. Bernard, 400 quarts porc s. à \$8.25, \$3300; donné en payement: traite, à 30 jrs de vue, sur F. May \$600; chèque \$700; billet à 3 ms pour bal.—19. Accepté la traite de B. Paré, à 10 jrs de vue, à l'ordre de J. Miller \$25. 19. Ventes au c. \$3600.—19. Déposé \$4000. 19. Vendu à E. Warren, contre son billet à 3 ms, 25 brls farine à \$5.50, \$137.50.—19. Payé avec un chèque, la traite à l'ordre de J. Lenoir, acceptée le 27 juillet \$100.—20. Acheté de T. Beau, 1000 brls farine à \$4.25, \$4250; donné: un chèque \$1500; billet à 3 ms, \$2500; bal. %.—21. Vendu à F. May, 400 brls farine à \$5, \$2000; reçu: argent \$500; traite à 60 jrs de vue, sur F. Roy \$1200; bal.%.—21. Payé

avec un chèque, la traite du 18 juillet, à l'ordre d'A. Joseph \$200.—21. Payé avec un chèque, la traite du 30 juillet, à l'ordre de T. Morris, 73 jrs avant l'échéance; montant de la traite \$75; escompte qui m'a été accordé 90%.—22. Payé avec un chèque, billet du 20 juillet, à l'ordre de T. Beau \$350.—23. Acheté de C. Bernard, %, 60 quarts porc s. à \$8, \$480.—23. Ventes au c., \$1000.—23. Vendu à P. Thomas %, 20 quarts porc s. à \$9, \$180; 30 brls farine à \$5, \$150.—23. Payé sal. du commis \$10.—24. Donnée à T. Beau à cte, traite à 30 jrs de vue, sur F. May \$200.—24. Reçu payement, 55 jrs avant l'échéance, de la traite acceptée le 16 août par P. Paul, à mon ordre; montant de la traite \$300; escompte accordé par moi \$2.71. 24. Déposé \$2000.—26. Accepté traite de C. Bernard, à 10 jrs de vue, à l'ordre de J. Morin \$250.—26. Vendu à E. Warren %, 20 brls porc s. à \$9, \$180; 10 brls Farine à \$5, \$50.—26. Reçu de L. Abraham à cte \$15.—27. Payé avec un chèque, mon billet du 17 août, à l'ordre de C. Bernard, 85 jrs avant l'échéance; montant du billet \$2000; escompte qui m'a été accordé \$27.94.—27. Ventes au c. \$875.—28. Reçu payement, 56 jrs avant l'échéance, de la traite du 21 août, à mon ordre, sur E. Roy; montant de la traite \$1200; escompte accordé par moi \$11.05.—28. Reçu de G. Barry pour solde de son cte \$5.75.—28. Ventes au c. \$315. 28. Reçu de P. Thomas à cte \$150.—28. Déposé \$1500.—29. Donnée à C. Bernard à cte, chèque \$100.—29. Payé sal. du commis \$10. 29. Vendu à G. Barry %, 10 quarts porc s. à \$9, \$90; 15 brls Farine à \$5, \$75.—29. Reçu d'E. Warren à cte \$90.—29. Ventes au c. \$500. 30. Donnée à T. Beau à cte, traite à 10 jrs de vue sur F. May \$25.—30. Vendu à L. Abraham %, 20 brls farine à \$5, \$100; 5 quarts porc s. à \$9, \$45.—30. Reçu de P. Thomas à cte \$120.—30. Déposé \$500.—31. Reçu payement 21 jrs après l'échéance, de la traite à mon ordre, acceptée le 23 juillet par P. Rose, échue le 10 août; montant de la traite \$100; intérêt qui m'a été accordé 35%.

Inventaire: 30 brls farine à \$4.50, \$135; 10 quarts porc salé à \$8.25, \$82.50; \$217.50. Valeur des meubles de bureau, \$55.

Capital actuel: \$13033.67.

PRINCIPES DE TENUE DES LIVRES

Dr Balance de Vérification. 17e Série Cr

	Nom de l'élève.	
2150 00	Caisse.	13692 50
22701 45	Mdises (en magasin \$217.50)	20730 00
10075 00	Effets à Recevoir	11378 75
2032 50	Meubles (valeur actuelle \$55)	1850 00
60 00	P. Thomas	
430 00	L. Abraham	270 00
170 00	G. Barry	15 00
170 75	F. May	5 75
1110 00	Effets à Payer	825 00
4075 00	B. Paré	6850 00
25 00	R. Constant	25 00
50 00	Banque de Montréal	50 00
20700 00	Intérêts et Escomptes	8154 03
16 40	Frais Généraux	31 32
40 00	E. Warren	90 00
316 25	T. Beau	250 00
225 00	C. Bernard	480 00
350 00		
64697 35		64 397 35

Le Journal.—Les écritures sur le Brouillard ou sur des livres qui le remplacent en partie, (Livre de ventes Livre d'Achats, etc.) sont quelquefois transférées sur un livre *intermédiaire* appelé *Journal*, avant d'être passées au Grand-Livre.

Il y a bien des manières de tenir le Journal ; celle donnée ci-après, dans le but de faire connaître plutôt les principes que la pratique de la Tenue des Livres, est ce qu'il y a de plus simple.

JOURNAL DE LA 1e SÉRIE D'OPÉRATIONS PAGE 7

Québec, 1 Février 1894. Dr Cr

Fév. f.g.l.		f.g.l.		
1	Caisse à l'Elève		800 00	800 00
2	Mdises " Caisse		500 00	500 00
3	Caisse " Mdises		440 00	440 00
4	Mdises " Caisse		588 00	588 00
5	Caisse " Mdises		540 00	540 00
6	Caisse " Mdises		168 00	168 00
8	Mdises " Caisse		765 00	765 00
9	Caisse " Mdises		880 00	880 00
10	F. Gén " Caisse		4 00	4 00
11	F. Gén " Caisse		6 00	6 00
	Totaux		4691 00	4691 00

Pour des opérations exigeant des écritures sur plus de deux comptes, l'inscription au Journal est quelque peu différente du modèle que nous venons de donner. On trouvera ci-après trois articles du Brouillard, suivis des écritures sur le Journal. Ces exemples feront connaître la manière de procéder.

BROUILLARD

Montréal, 1er mars 1895.

Je (Jos. Roy) commence avec l'actif et le passif suivants :			
ACTIF			
Caisse		500 00	
Ef. à Rec.		200 00	
E. Nolin me doit à cte		100 00	
P. Vincent " "		50 00	
			850 00
PASSIF			
Ef. à Pay.		100 00	
H. Georges, je lui dois		50 00	
L. Ross " "		25 00	
			175 00
2			
Acheté d'E. Miller			
10 brls farine à \$4			
Donné en paiement :			
Argent		24 00	
Balance a/c		16 00	40 00
3			
Vendu à J. Martin			
6 brls farine à \$5			
Reçu en paiement :			
Argent		10 00	
Son billet à 30 jours		15 00	
Balance a/c		5 00	30 00
			1095 00

JOURNAL

Québec, 1 Mars 1895 Dr Cr

Date	f.l.g.		f.g.l.	
Mars		Divers à J. Roy		850 00
		Caisse	500 00	
		Ef. à Rec.	200 00	
		E. Nolin	100 00	
		P. Vincent	50 00	
1		J. Roy à Divers	175 00	
		" Ef. à Pay.		100 00
		" H. Georges		50 00
		" L. Ross		25 00
2		Mdises à Divers	40 00	
		" Caisse		24 00
		" E. Miller		16 00
3		Divers à Mdises		30 00
		Caisse	10 00	
		Ef. à Rec.	15 00	
		J. Martin	5 00	
		Totaux	1095 00	1095 00

Le Grand Livre.—Les Grands Livres faits jusqu'à présent n'ont été que des **cadres**, c'est-à-dire que les comptes n'ont contenus que les **deux** détails absolument nécessaires : les **dates** et les **sommes**.

Le Grand Livre ordinaire contient outre les renseignements essentiels déjà mentionnés les détails suivants : 1° la désignation du **compte correspondant**, —le compte *correspondant* est celui qui a été crédité du montant d'un article inscrit au **débit**, ou **débité** du montant d'un article figurant au **crédit**; 2° le *folio du Journal* ou du *Brouillard* ou de tout autre livre où l'opération est relatée et dont on peut trouver le détail en s'y reportant.

Manière de transporter les articles au Grand Livre. Le premier compte qu'on ouvre au G. L. est celui du Propriétaire. (*Voyez Journal de la 1^{re} Série d'opérations, p. 32*). Le premier art. se lit :

Caisse Dr à l'Elève Cr \$800 800.

Cet art. sera transporté à deux ctes. *Caisse* et *l'Elève*. On serait porté à supposer que le 1^{er} cte à ouvrir dans ce cas serait *Caisse*, mais la coutume est de commencer par le compte du Propriétaire.

Les **écritures** se font comme suit :

1. Le nom du **Propriétaire** est inscrit comme désignation du premier compte. A gauche **Dr**, à droite **Cr**;
2. La date **1894, Fév. 1**, est inscrite dans les deux premières colonnes au **Cr** ;

3. La désignation du cte correspondant **Caisse**, précédée du mot **Par** est inscrite dans la colonne suivante ;

4. Le **Folio** du journal, **32**, où l'opération est relatée dans la 4^e colonne.

5. La somme **\$800** dans la 5^e colonne ;

6. Le **Folio** du G. L., sur lequel le cte du Propriétaire est ouvert, est mis **après** le nom du Propriétaire, dans la colonne marquée F. G. L. (*Folio du Grand-Livre*) au Journal ;

7. Le compte de *Caisse* est ouvert ;

8. La date, **1894, Fév. 1**, est inscrite dans les deux premières colonnes du **Dr** ;

9. La désignation du cte correspondant, **l'Elève**, précédée du mot **A** dans la colonne suivante ;

10. Le **Folio** du Journal, **32** où l'opération est relatée dans la 4^e colonne ;

11. La somme, **\$800**, dans la 5^e colonne ;

12. Le **Folio** du G. L., sur lequel le cte de *Caisse* est ouvert est mis **devant** le mot *Caisse* dans la colonne marquée F. G. L., au Journal.

Les autres articles doivent être transportés de la même manière, mais en allant d'abord au compte **Débité** d'un article puis au compte **Crédité**. Ci-après on trouvera le G. L. de la 1^{ère} série d'opérations. (*Voir Journal page 32.*)

GRAND LIVRE DE LA 1^{ÈRE} SÉRIE D'OPÉRATIONS

Dr *L'élève* *Cr*

					1894 Fév.	1	Par Caisse	32	800	
--	--	--	--	--	--------------	---	------------	----	-----	--

Dr *Caisse* *Cr*

1894 Fév.	1	A l'Elève	32	800	1894 Fév.	2	Par Mdises	32	500	
"	3	" Mdises	32	440	"	4	" "	32	588	
"	5	" "	32	540	"	8	" "	32	765	
"	6	" "	32	168	"	10	" Frs Gén.	32	4	
"	9	" "	32	880	"	11	" " "	32	6	

Dr

Marchandises

1894									
Fév.	2	A Caisse	32	500	1894				
"	4	" "	32	588	Fév.	3	Par Caisse	32	440
"	8	" "	32	765	"	5	" "	32	540
					"	6	" "	32	168
					"	9	" "	32	880

Dr

Frais Généraux

1894									
Fév.	10	A Caisse	32	4					
"	11	" "	32	6					

DE LA BALANCE GÉNÉRALE DES COMPTES

(Au débit du cte de Caisse on trouve toutes les recettes, au crédit tous les déboursés ; la différence est l'encaisse ; ainsi le cte de Caisse est un compte complet. Au débit d'Effets à Recevoir on trouve tous les ef. à rec. reçus, — au crédit, tous ceux dont a disposé ; la différence représente ce qui nous est dû sur ef. à rec. ; ainsi Effets à Recevoir est un compte complet.)

Au crédit d'Effets à Payer on trouve énumérés tous les ef. à pay. qu'on a donnés, — au débit tous les ef. à pay. qu'on a rachetés ; la différence représente ce que nous devons sur ef. à pay. ; ainsi Ef. à Pay. est un compte complet. Le débit d'un compte particulier nous montre tout ce qu'une personne a reçu, — le crédit tout ce qu'elle a donné ; la différence représente la somme due à la personne, ou par la personne ; ainsi les comptes particuliers sont des comptes complets.)

2 (Donc un compte complet est un compte qui contient tous les renseignements essentiels se rapportant au sujet dont le titre du compte est le nom.)

3 Résultat. — La différence entre les totaux des deux côtés d'un compte complet est le résultat dn compte.

4 (Un compte incomplet est un compte auquel il manque quelque détail essentiel qui doit y être mis avant qu'on puisse trouver le résultat.) (le compte de Mdises est généralement dans cette classe, car, quoi-

que le débit nous renseigne sur le coût total des Mdises, le crédit ne nous montre que ce que les mdises vendues ont rapporté et ne mentionne nullement la valeur des mdises encore en magasin.)

(Avant de trouver le résultat dn compte de Mdises il faut le compléter, en mettant au crédit la valeur des mdises en magasin.)

(Actif. — Passif. — Pertes. — Profits. — Le résultat d'un compte appartiendra à une de ces quatre classes : l'actif, — le passif, — les pertes, — les profits.)

(Au moins une fois l'an, le négociant à intérêt à connaître ses pertes et ses profits et leur provenance, ainsi que son actif et son passif.) (Pour cette fin il trouve le résultat de chaque compte, — décide si cette différence forme partie de l'actif, du passif, des pertes, ou des profits, l'inscrit sur le côté le plus faible du compte afin d'en rendre les deux côtés égaux, — puis le reporte avec les autres résultats de nature semblable sous la désignation de sa classe.) (Rendre égaux les deux côtés de chaque compte et classifier les résultats est ce qu'on appelle solder les comptes ou balancer le grand livre.)

MANIÈRE DE PROCÉDER EN SOLDANT

Ci-après on trouvera un G. L. non soldé suivi des règles à observer en soldant. Chaque règle est suivie d'une application immédiate et lorsque toutes ont été expliquées, le G. L. est de nouveau présenté, mais cette fois il est soldé.

PRINCIPES DE TENUE DES LIVRES

GRAND LIVRE (non soldé)

Dr L'Elève Cr

1896					1896				
Fév.	1	A Divers	860		Fév.	1	Par Divers	2100	

Dr Caisse Cr

1896					1896				
Fév.	1	A l'Elève	600		Fév.	2	Par Mdises	22	81
"	8	" E. Miller	15		"	5	" J. Martin	100	
"	11	" Mdises	117	50	"	9	" Frs. Gén.	20	
"	13	" Ef. à rec.	50	75	"	10	" Ef. à pay.	210	
"	13	" Intérêt	3		"	10	" Intérêt	12	60
"	16	" Mdises	60		"	12	" Mdises	260	19
"	17	" Intérêt	7	50					

Dr Marchandises Cr

1896					1896				
Fév.	1	A l'Elève	1500		Fév.	2	Par Ed Miller	18	75
"	2	" Caisse	22	81	"	4	" Ef. à rec.	50	75
"	12	" "	260	19	"	11	" Caisse	117	50
"	15	" J. Martin	250	75	"	16	" Divers	247	50

Dr Jos. Martin Cr

1896					1896				
Fév.	5	A Caisse	100		Fév.	1	Par l'Elève	600	
					"	15	" Mdises	250	75

Dr Effets à Payer Cr

1896					1896				
Fév.	10	A Caisse	210		Fév.	1	Par l'Elève	260	

Dr Ed. Miller Cr

1896					1896				
Fév.	2	A Mdises	18	75	Fév.	8	Par Caisse	15	

Cr
40
40
58
80

Cr

total des
que les
ne nulle-
n.) 7
e Mdises
a valeur

stat d'un
classes :

ntérêt à
venance,
e fin il
e si cette
s pertes,
ible du
t,—puis
re sem-
Rendre
lassifier
ptes ou

ivi des
t suivie
ont été
ais cette

Dr

Effets à Recevoir

1896 Fév.	4	A Mdises				1896 Fév.	13	Par-Caisse			50	75
"	16	" "		50	75							
				145	25							

Dr

Frais Généraux

1896 Fév.	9	A Caisse										
				20								

Dr

Jean Pagé

1896 Fév.	16	A Mdises										
				42	25							

Dr

Intérêts

1896 Fév.	10	A Caisse				1896 Fév.	13	Par Caisse				
				12	60	"	17	" "			3	50
											7	

/ 3

ORDRE À SUIVRE EN SOLDANT.

1. Dressez une **Balance de Vérification** pour découvrir si le total des débits du Grand Livre est égal au total des crédits.

Dr

Balance de Vérification

860		<i>L'Elève</i>										
853	75	Caisse						2100				
2033	75	Mdises						625		60		
100		Jos. Martin						434		50		
210		Effets à Payer						850		75		
18	75	Ed. Miller						260				
196		Effets à Recevoir						15				
20		Frais Généraux						50		75		
42	25	Jean Pagé										
12	60	Intérêts										
4347	10							10		50		
								4347		10		

2. Faites un Inventaire des Mdises en magasin et de toute autre propriété en votre possession dont la valeur n'est pas indiquée au Grand Livre. 2
INVENTAIRE DES MARCHANDISES DE L'ÈLÈVE.—Fait le 17 fév. 1896.

	200 brls de farine à 1000 quintaux de son	\$6.00 0.50	1200 500	1700	
--	--	----------------	-------------	------	--

3. Complétez les comptes incomplets, s'il y en a, en les créditant des sommes qui s'y rapportent, trouvées dans l'INVENTAIRE et écrivez, en rouge, dans la colonne des comptes correspondants les mots : **PAR INVENTAIRE.** 3

Dans le G. L. que nous soldons maintenant il n'y a d'incomplet que le cte de Mdises. Nous le complétons en le créditant de la valeur des mdises en magasin \$1700. (*Nous avons imprimé en italiques ce qui devrait être en rouge.*) 6

<i>Dr</i>				<i>Cr</i>			
<i>Marchandises</i>							
1896				1896			
Fév.	1	A l'Elève	1500	Fév.	2	Par E. Miller	18 75
"	2	" Caisse	22 81	"	4	" Ef. à rec.	50 75
"	12	" "	260 19	"	11	" Caisse	117 50
"	15	" J. Martin	250 75	"	16	" Divers	247 50
				"	17	" Inventaire	1700 00

4. Ouvrez un compte sous la désignation **PERTES ET PROFITS**, auquel seront reportés les Pertes et les Profits. 7

<i>Dr</i>				<i>Cr</i>			
<i>Pertes et Profits</i>							

5. Sur le côté le plus faible de chaque compte, en commençant par celui qui suit immédiatement le compte du Propriétaire, écrivez, en rouge, le *résultat* du compte, précédé des mots : **PAR BALANCE**, si le résultat forme partie de l'*actif*;—**A BALANCE**, s'il forme partie du *passif*;—**PAR PERTES ET PROFITS**, si c'est une *perte*;—**A PERTES ET PROFITS** si c'est un *profit*.

REMARQUE.—Ne soldez pas les comptes qui n'ont qu'UN ARTICLE et dont le résultat appartient à l'*actif* ou au *passif*. 20

6. Totalisez le débit et le crédit de chaque côté et au-dessous des totaux tirez deux barres horizontales. (*Voir G. L. soldé.*)

7. Si le résultat d'un compte appartient à l'*actif* ouvrez ce cte de nouveau, en l'écrivant au *Débit*, en encre noir, au-dessous des barres horizontales, précédé des mots : **A Balance**. Si le résultat appartient au *passif*, ouvrez le cte de nouveau en l'écrivant au *Crédit*, en encre noir, au-dessous des barres horizontales, précédé des mots : **Par Balance**. (Si le résultat est une *PERTE* reportez la, ainsi que l'intitulé du compte, au *Débit* de **PERTES & PROFITS**; (si c'est un *PROFIT*, reportez le, ainsi que l'intitulé du compte, au *Crédit* de **PERTES & PROFITS**. 21

(Tout compte qui contient une somme provenant de l'inventaire, doit être ouvert de nouveau, après sa clôture, en reportant cette somme, précédée des mots : **A Balance**, au *débit*, si avant la clôture elle se trouvait au *crédit*; et au *crédit*, précédée des mots : **Par Balance**, si avant la clôture elle se trouvait au *débit*.) 22

8. Procédant ainsi soldez tous les comptes à l'exception de ceux de Pertes & Profits et du Propriétaire. Dans le Grand Livre que nous soldons ici, le premier compte après celui du Propriétaire est : Caisse. Au débit \$853.75.—au crédit \$625.60. Le résultat \$228.15 appartient à l'*actif*. Le crédit est le côté le plus faible. Il faut donc : 1° écrire en rouge au crédit, Par Balance \$228.15,—2° totaliser,—3° tirer les lignes,—4° ouvrir le cte de nouveau au *débit*. 23

Dr

Caisse
(Soldé et ouvert de nouveau)

1896					1896				
Fév.	1	A L'Elève	600		Fév.	2	Par Mdises	22	81
"	8	" E. Miller	15		"	5	" J. Martin	100	
"	11	" Mdises	117	50	"	9	" Frs Gén.	20	
"	13	" Ef. à rec.	50	75	"	10	" Ef. à pay.	210	
"	13	" Intérêt	3		"	10	" Intérêt	12	60
"	16	" Mdises	60		"	12	" Mdises	160	19
"	17	" Intérêt	7	50	"	17	" Balance	228	15
			853	75				853	75
1896									
Fév.	17	A Balance	228	15					

26 REMARQUE.—Le cte de Caisse est dans le même état maintenant qu'au commencement. Il ne contient qu'un article, et cet article appartient à l'actif.

Le cte de Mdises suit celui de Caisse.—Au Dr, \$2033.75, le coût total des mdises.—Au Cr \$2134.50 ce que les mdises ont rapporté, y compris la valeur des mdises en magasin. Le résultat, \$100.75, est un profit. Le débit est le côté le plus faible. Il faut donc : 1° écrire en encre rouge au débit, —A Pertes et Profits, \$100.75 ;—2° totaliser ;—3° tirer les lignes ;—4° ouvrir de nouveau en reportant au débit la somme \$1700, provenant de l'inventaire.

Dr

Marchandises
(Soldé et ouvert de nouveau)

1896					1896				
Fév.	1	A l'Elève	1500		Fév.	2	Par E. Miller	18	75
"	2	" Caisse	22	81	"	4	" Ef. à rec.	50	75
"	12	" "	260	19	"	11	" Caisse	117	50
"	15	" J. Martin	250	75	"	16	" Divers	247	50
"	17	" Pe et Pr.g.l. (1)	100	75	"	17	" Inventaire	1700	00
			2134	50				2134	50
Fév.	17	A Balance	1700						

REMARQUE.—Mdises est dans le même état qu'au commencement. Il ne contient qu'un article, ce article appartient à l'actif. Le profit de \$100.75 doit maintenant être reporté au Cr du cte de Pertes et Profits.

Dr

Profits et Pertes

					1896				
					Fév.	17	Par Mdises g.l. (2)	38	100 75

(1) g. 1. 38.—Grand Livre, page 34. La page, du G. L. sur laquelle se trouve le cte de Pertes et Profits.
(2) g. 1. 38.—Grand Livre, page 34. La page du G. L. sur laquelle se trouve le cte de Mdises.

Un cte particulier, J. Martin, suit celui de Mdises. Au Dr \$100,—au Cr \$850.75. Le résultat \$750.75, une dette, forme partie du passif. Le débit est le côté le plus faible. Il faut donc : 1° écrire en encre rouge au débit, A Balance ;—2° totaliser ;—3° tirer les lignes ;—4° ouvrir le cte de nouveau au crédit.

Dr *Cr*
Jos. Martin
(Soldé et ouvert de nouveau)

1896 Fév.	5	A Caisse	100		1896 Fév.	1	Par l'Elève	600	
"	17	" Balance	750	75	"	15	" Mdises	250	75
			850	75				850	75
					Fév.	17	Par Balance	750	75

REMARQUE.—Ce cte ne contient maintenant qu'un article. Cet article appartient au passif. Le cte suivant est celui d'Effets à Payer. Au Dr \$210,—au Cr \$260. Le résultat, \$50, une dette, appartient au passif. Soldez ce cte comme celui de Jos. Martin.

Dr *Cr*
Effets à Payer
(Soldé et ouvert de nouveau)

1896 Fév.	10	A Caisse	210		1896 Fév.	1	Par l'Elève	260	
"	17	" Balance	50					260	
			260					260	
					Fév.	17	Par Balance	50	

REMARQUE.—Ce cte ne contient maintenant qu'un article et cet article appartient au passif. Le cte d'Ed. Miller suit celui d'Ef. à Pay. Au Dr \$18.75,—au Cr \$15. Le résultat, \$3.75, forme partie de l'actif. Soldez ce cte et ouvrez-le de nouveau d'après la règle suivie en soldant le compte de caisse.

Dr *Cr*
Ed. Miller
(Soldé et ouvert de nouveau)

1896 Fév.	2	A Mdises	18	75	1896 Fév.	8	Par Caisse	15	
			18	75	"	17	" Balance	3	75
								18	75
Fév.	17	A Balance	3	75					

REMARQUE.—Ce cte ne contient maintenant qu'un art. et cet art. appartient à l'actif.

28 Le cte d'Effets à Recevoir suit celui d'Ed. Miller. Au Dr \$196,—au Cr \$50.75. Le résultat, \$145.25 forme partie de l'actif. Soldez ce compte et ouvrez le de nouveau d'après la règle suivie en soldant le cte de caisse.

Dr

Effets à Recevoir

(Soldé et ouvert de nouveau)

1896						1896					
Fév.	4	A Mdises		50	75	Fév.	13	Par Caisse		50	75
"	16	" "		145	25	"	17	" Balance		145	25
				196						196	
<hr/>						<hr/>					
Fév.	17	A Balance		145	25						

REMARQUE.—Ce cte ne contient maintenant qu'un art. et cet art. forme partie de l'actif.

29 Le cte de Frais Généraux suit celui d'Ef. à Rec. Le résultat \$20, est une perte. Le crédit est le côté le plus faible. Il faut donc : 1° écrire en rouge au crédit, Par Pertes et Profits, \$20 ; 2° tirer les lignes. Vu qu'il n'y a qu'un article on ne totalise pas.

Dr

Frais Généraux (Soldé)

Cr

1896						1896					
Fév.	9	A Caisse		20		Feb.	17	Par P. et P.g.l.		40	20
								(1)			

Cette perte de \$20 doit maintenant être reportée au débit du cte de Pertes et Profits.

Dr

Pertes et Profits

Cr

1896						1896					
Fév.	17	A Frs G. g. l. (2)	40	20		Fév.	17	Par Mdises g.l.	38	100	75

29 Le cte de J. Pagé suit celui de Frais Généraux. Le seul article de ce cte est au débit ; le résultat forme donc partie de l'actif. Comme les comptes qui forment partie de l'actif ou du passif ne sont soldés qu'afin d'en trouver et d'en noter les résultats, et que dans ce cas le résultat est tout trouvé et parfaitement visible le compte doit rester tel qu'il est. (Voir page 36)

Le cte d'intérêts suit celui de J. Pagé. Au Dr \$12.60, ce que les intérêts ont coûté. Au Cr \$10.50, ce que les intérêts ont rapporté. Le résultat, \$2.10, est une perte. Le crédit est le côté le plus faible, Il faut donc : 1° écrire en rouge au crédit, Par Pertes et Profits, \$2.10,—2° totaliser,—3° tirer les lignes.

(1) g. l. 40.—Grand Livre, page 40, la page sur laquelle se trouve le cte de Pertes et Profits.

(2) g. l. 40.—Grand Livre, page 40, la page du cte de Frais Généraux.

Dr

Pertes et Profits (Soldé)

1896										
Fév.	17	A F's Gn. g.l.	40	20		Fév.	17	Mdises g.l.	38	100
"	17	" Intérêts "	41	2	10					
"	17	" L'Elève "	42	78	65					
		(1)								
				100	75					100

- 35 12. Si le résultat de Pertes et Profits est un *profit*, *créditez* le cte du Propriétaire de ce profit, — la ra-
de cette règle est évidente ; son capital a été *augmenté* d'autant. (Si au contraire, le résultat est
36 *perte*, *débités* le cte du Propriétaire de la perte, son capital a été *diminué* d'autant. (2).
Le résultat, \$78.65, de Pertes et Profits est un profit, il faut donc écrire au crédit le cte du Prop-
taire :—Par Pertes et Profits \$78.65.

Dr

L'Elève

(Le compte du propriétaire crédité du profit)

1896										
Fév.	1	A Divers	860			1896	1	Par Divers		2100
						Fév.	17	" P. et P.g.l.	42	78

- 37 13. Enfin écrivez en rouge, au côté le plus faible du compte du Propriétaire, le résultat de ce cte en
faisant précéder des mots, A Balance ou Par Balance, selon le cas ; totalisez ; tirez les lignes, puis ouv-
le compte de nouveau.

Dr

L'Elève

(Le compte du Propriétaire soldé et ouvert de nouveau)

1896										
Fév.	1	A Divers	860			1896	1	Par Divers		2100
"	17	" Balance	1318	65		"	17	" P. et P.g.l.	42	78
			2178	65						2178
						Fév.	17	Par Balance		1318

- 39 14. Maintenant chaque compte nous présente comme au commencement un seul article, qui forme
partie ou de l'actif ou du passif. (Ces articles classés sur une feuille forme l'Etat de l'Actif et du Passif
(Voir pour exemple, p. 16.)
41 Au lieu d'établir un tel état, beaucoup de teneurs de livres pendant qu'ils sont à solder ou après
qu'ils ont fini, reportent toutes les balances sur un livre spécial. (Livre des Balances).
Ci-après on trouvera une page de ce livre. Il n'est pas nécessaire de donner des explications sur la
manière de le tenir ; il contient les articles de l'actif et du passif dans un ordre qui diffère un peu de celui
de l'Etat de l'Actif et du Passif déjà expliqué.

(1) g. l. 42 = Grand Livre, page 42. La page du cte de l'Elève.
(2) Voir règles au sujet du compte du Propriétaire page 4.

Balances fêv. 17 1896

Pages du G. L.	Mdises, Inventaire	Actif		Passif	
100 75	Caisse	1700			
100 75	Jos. Martin	228	15		
	Effets à Payer			750	75
	Ed. Miller			50	
	Effets à Recevoir	3	75		
	Jean Pagé	145	25		
	L'Elève	42	25		
				1318	65
		2119	40	2119	40

L'état ci-dessus peut être résumé comme suit : l'Actif, composé de Mdises, d'Argent, d'Effets à Recevoir et de comptes particuliers, est de \$2,119.40. De ce montant, \$2,119.40, il est due une somme de \$800.75 à des étrangers et \$1,318.65 à l'Elève, ce qui explique pourquoi le résultat du compte de l'élève figure dans le passif. Il ne faut pas oublier que sous la désignation passif on trouve non pas les noms des personnes qui doivent mais les noms des personnes auxquelles il est dû, et il est bien évident que toute balance qui reste après qu'on a déduit de l'actif la somme due aux étrangers appartient, ou en d'autres termes, est due au Propriétaire.

Voir questions sur la manière de solder, page 46.

RÉSUMÉ DES RÈGLES SUR LA MANIÈRE DE BALANCER LES COMPTES

1. Dressez une Balance de Vérification. (Voir page 36.)
2. Faites un inventaire. (Voir page 37).
3. Complétez tout compte incomplet. (Voir page 37).
4. Ouvrez un compte sous l'intitulé Pertes et Profits. (Voir page 37).
5. Soldez en commençant par le premier compte après celui du Propriétaire; portez le résultat au crédit s'il forme partie ou de l'actif ou des pertes; portez le résultat au débit s'il forme partie ou du passif ou des gains. (Voir page 37).
- 6, 7. Totalisez et tirez les lignes. (Voir page 37). Ouvrez le compte de nouveau, si le résultat appartient à l'actif ou au passif, ou s'il contient un article provenant de l'Inventaire.

8. Soldez successivement tous les comptes à l'exception de ceux de Pertes et Profits et du Propriétaire. (Voir page 37).

9. Dressez une seconde Balance de Vérification. (Voir page 41).

10. Soldez Pertes et Profits; écrivez sur le côté le plus faible le nom du Propriétaire suivi du résultat. (Voir page 42).

11. Créditez le compte du Propriétaire du Profit, si le résultat de Pertes et Profits est un profit; débitez le compte du Propriétaire de la perte, si le résultat de Pertes et Profits est une perte. (Voir page 42).

12. Soldez le compte du Propriétaire, et ouvrez-le de nouveau comme vous feriez pour tout autre compte particulier. (Voir page 42).

13. Classifiez sur une feuille séparée, ou bien inscrivez sur le Livre des Balances,—sous l'intitulé,— Actif et Passif,—les balances et les sommes provenant de l'inventaire. (Voir page 43).

PRINCIPES DE TENUE DES LIVRES

Dr *Cr*
Jos. Martin

1896 Fév.	5	A Caisse		100		1896 Fév.	1	Par l'Elève		600	
"	17	" Balance		750	75	"	15	" Mdisés		250	75
				850	75					850	75
						Fév.	17	Par Balance		750	75

Dr *Cr*
Effets à Payer

1896 Fév.	10	A Caisse		210		1896 Fév.	1	Par l'Elève		260	
"	17	" Balance		50						260	
				260						260	
						Fév.	17	Par Balance		50	

Dr *Cr*
Ed. Miller

1896 Fév.	2	A Mdisés		18	75	1896 Fév.	8	Par Caisse		15	
				18	75	"	17	" Balance		3	75
				3	75					18	75
Fév.	17	A Balance									

Dr *Cr*
Effets à Recevoir

1896 Fév.	4	A Mdisés		50	75	1896 Fév.	13	Par Caisse		50	75
"	16	" "		145	25	"	17	" Balance		145	25
				196						196	
Fév.	17	A Balance		145	25						

PRINCIPES DE TENUE DES LIVRES

Dr

Frais Généraux

1896 Fév.	9	A Caisse			20	1896 Feb.	17	Par P. et P.g.l.	46		20

Dr

Jean Pagé

1896 Fév.	16	A Mdises			42	25					

Dr

Intérêts

1896 Fév.	10	A Caisse			12	60	1896 Fév.	13	Par Caisse			3
							"	17	" "			7
							"	17	" P. et P.g.l.	46		2
					12	60						10
												12
												60

Dr

Pertes et Profits

1896 Fév.	17	A Frs Gn. g.l.	46		20		1896 Fév.	17	Par Mdises g.l.	44		100	75
"	17	" Intérêt "	46		2	10							
"	17	" l'Elève g.l.	44		78	65							
					100	75						100	75

QUESTIONS SUR LA MANIÈRE DE SOLDER

1. Pourquoi les comptes de Caisse, d'Effets à Recevoir, d'Effets à Payer et les comptes particuliers sont-ils des comptes complets ?

2. Qu'entend-on par un compte complet ?

3. Qu'entend-on par le résultat d'un compte ?

4. Qu'est-ce qu'un compte incomplet ?

5. Quel est le compte qui généralement parlant est incomplet ?

6. Dites pour quelle cause le compte de Mdises est généralement incomplet.

7. Avant de trouver le résultat du compte de Mdises que faut-il faire ?

8. Comment complète-t-on le compte de Mdises ?

9. En combien de classes sont divisés les résultats des comptes ?

10. Quels renseignements le négociant doit-il chercher dans ses livres, au moins une fois chaque année ?

11. Pour connaître ses pertes et ses profits et leurs causes, et pour déterminer son actif et son passif que fait le négociant ?

12. Quel nom donne-t-on à l'opération qui a pour but de rendre égaux les deux côtés de chaque compte et de classer les résultats ?

13. En soldant quelle est la première chose à faire ?

14. Quelle est la seconde chose à faire en soldant ?

15. Quelle est la troisième chose à faire ?

16. Dans les comptes donnés pour être soldés, quel est celui qui est incomplet et que faites-vous pour le compléter ?

17. Quelle est la quatrième chose à faire ?

18. Quel est le premier compte qu'on doit solder ? Comment le solde-t-on ?

19. Si le résultat d'un compte forme partie de l'actif ou du passif, qu'y a-t-il à faire après la clôture de ce compte ?

20. Si un compte ne contient qu'un article et que cet article forme partie de l'actif ou du passif, qu'y a-t-il à faire ?

21. Si le résultat d'un compte est une perte, qu'y a-t-il à faire après la clôture de ce compte ?

22. Si le résultat d'un compte est un profit, qu'y a-t-il à faire après la clôture du compte ?

23. Si un compte contient un article pris dans l'inventaire, où faut-il reporter cet article après la clôture de ce compte ?

24. Lorsque le premier compte est soldé qu'est-ce qu'il faut faire ?

25. Nommez le premier compte à solder dans le Grand Livre inodèle ; donnez le total du débit, — le total du crédit, — le résultat ; dites à quelle classe de résultats il appartient, — quel est le côté le plus faible, — sur quel côté il faut inscrire le résultat, — la couleur de l'encre à employer, — ce qu'il faut écrire dans la colonne des comptes correspondants, — où il faut tirer les barres, — pourquoi et comment il faut ouvrir le compte de nouveau ?

26. En quel état se trouve le compte de caisse après avoir été soldé et ouvert de nouveau ?

27. Quel est le compte qui suit celui de caisse ?

Donnez en peu de mots tous les faits se rapportant à la clôture et à la réouverture de ce compte.

28. Expliquez la clôture et la réouverture du compte de Jos. Martin. — D'Effets à Payer. — De E. Miller. — D'Effets à Recevoir. — De Frais Généraux.

29. Dites pourquoi il n'est pas nécessaire de solder le compte de J. Pagé.

30. Expliquez la manière de solder le compte des Intérêts.

31. Lorsque tous les comptes à l'exception de ceux de Pertes et Profits et du Propriétaire ont été soldés que faut-il faire ?

32. Que représente le résultat du compte de Pertes et Profits ?

33. Comment faut-il solder le compte de Pertes et Profits ?

34. Dites ce qui a été fait pour solder le compte de Pertes et Profits à la page 42 ?

35. Si le résultat de Pertes et Profits est un profit, quel compte doit être crédité de ce profit ? Pourquoi ?

36. Si le résultat de Pertes et Profits est une perte, quel compte doit être débité de cette perte ? Pourquoi ?

37. Expliquez l'opération de reporter le résultat de Pertes et Profits au compte du Propriétaire à la page 42.

38. Expliquez la clôture et la réouverture du compte du Propriétaire.

39. Lorsque tous les comptes ont été soldés et que ceux qui devraient être réouverts l'ont été, qu'est-ce que chacun de ces derniers devrait nous présenter ?

40. Quel état financier peut-on dresser avec les articles trouvés dans les comptes réouverts ?

41. Au lieu de dresser un état tel que celui de la page 16, que fait-on souvent ?

42. Quelle différence y a-t-il entre un état financier tel que celui sur la page 16, et un état des Balances tel que celui sur la page 43 ?

43. Donnez un résumé de l'Etat des Balances qui se trouve sur la page 43.

44. Pourquoi la balance du compte du Propriétaire figure-t-elle dans le passif ?

45. Dans quelles circonstances faut-il se servir d'encre rouge ? Rép. 1° En complétant un compte ; 2° En soldant un compte.

L'élève devra solder les Grands Livres de toutes les *Séries d'opérations*, commençant par la quatrième série.

TABLE ANALYTIQUE DES MATIERES

	Pages		Pages
Accepté.....	25	Etats	13, 16
Acheter à crédit.....	2	Exercices sur les états.....	17
Actif	13	Frais généraux ;—de transport.....	6
Actif ; état de l'actif.....	13	Factures.—Classement des factures.....	22
Actif et passif ; état de l'a. et du p.....	16	Grand Livre ;—cadre ;—ordinaire.....	10, 33
Assurances	6	Grand Livre ordinaire, 1e série.....	33
Au comptant.....	22	Grand Livre ; comment on le solde.....	34
Balances—Livre des Balances.....	42, 43	Immeubles	18
Balance générale des comptes	34	Intérêts et Escompte.....	30, 41
Balancer ; résumé des règles à suivre	43	Inventaire.....	15
Balances de vérification..... 8, 10, 11, 12, 16, 17 etc.		Journal	32
Balance de vérification, seconde.....	41	Jours de grâce.....	22
Banque.....	29	Libéré de l'obligation de payer.....	26
Billet à ordre	20, 23	Livre des balances	42, 43
Brouillard.....	9	Loyer	6
Caisse.....	1	Marchandises, compte de	5
“ différence entre Dr et Cr	20	“ en magasin.....	5
“ et Eff. à Recevoir comparés.....	20	“ évaluation des.....	14
Capital.—Capital actuel.....	4, 9	“ farine, avoine, blé, etc.,.....	17
Cautionne.....	26	Mobilier ou meubles	28, 29
Chauffage.....	6	Négociant ou propriétaire : compte du.....	4
Chèques.....	29	Opérations inscrites sur plus de deux ctes... 14, 15 etc	
Complet,—complétez comptes.....	34, 37	Papier, plumes.....	6
Comptes,—comment il faut les solder.. ..	36, 37	Particuliers ; comptes.....	2
Compte ; le premier soldé.....	37	Passif ou dettes.....	16
Comptes à réouvrir après clôture ...	37	Passif ; le cte du Propriétaire en forme partie.....	43
Compte du propriétaire soldé.....	42	Payer à compte.....	2
Comptes ; soldés et réouverts, ce qu'ils présentent.	42	Pertes ;—état des	13
Coûté ; mdises ont.....	5	Pertes ; (Séries 7, 8)....	12
Crédit, créditer.....	1	Pertes et Profits.—Compte	37, 38, 40, 41
Débit, débiter.....	1	Pertes et Profits, soldé	42
Déshonoré.....	26	Perte nette, comment on la trouve (No 26).....	13
Eclairage.....	6	Profits ; état	13
Effets à recevoir (<i>Billets Recevables</i>).....	19	Profit net, comment on le trouve (Nos 26, 31).....	13
Effets à Payer	23	Propriétaire ou négociant : compte du	4
Encre.—Encre rouge	6, 37, 47	Propriétaires ; deux	23
Escompte et Intérêts.....	30	Propriétaire ; son compte soldé.....	42

Questions au sujet :	Pages	Séries d'opérations :	Pages
du compte de caisse.....	1	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, au comptant	7, 9, 10, 11, 12
des ctes particuliers	2	9, 10,—achats et vtes au c. et vtes spc.....	12, 13
du cte de marchandises	5	11, 12,—au comptant et à crédit.....	14, 15
de la 1e série d'opérations.....	7	13, 14,—au c., à crédit et vtes contre bil.	22, 23
" Balance de vérification	8	15, semblable à 14 et de plus opérations	
des résultats que présente la B. de V.....	8	où il s'agit d'effets à payer.....	24
de la 2e série d'opérations; des résultats.	10	16 semblable à 15 et de plus opérations où il	
des résultats de la 5e série.....	11	s'agit de traites.....	25
de la B. de V. de la 9e série.....	13	17 semblable à 16 et de plus opération où il	
" " 12e "	15	s'agit d'intérêt et d'escompte.....	26
de l'actif et du Passif.....	16	Taxes.—Timbres poste.....	
de la B. de V. No 5.....	18	Traites	27
des Effets à recevoir.....	21	" —effets à recevoir.....	28
" " à payer	24	" " " payer.....	29
" traites.....	28	" —ni ef. à rec., ni ef. à payer.....	30
du compte d'Int. et d'Esc.....	30	Ventes au comptant.....	31
de la manière de solder.....	46	Vendre à crédit.....	32
Rapporté; mdises ont rapporté	5		
Recevoir à compte	2		



Pages

10, 11, 12	
... 12, 14	
... 14, 15	
il. 22, 23	
ns	
.....	25
e où il	
.....	28
où il	
.....	30
.....	6
.....	25
.....	26
.....	26
.....	27
.....	12
.....	2

