EXEMPLE · ENTREPRISE FICTIVE. Distribution Valmeuse inc. n'existe pas : les noms, les documents et les montants sont inventés. C'est le rapport que reçoit un client de Fruxal, tel quel : ce qui a été trouvé dans chaque volet, les écritures justificatives derrière chaque montant, quoi faire, et ce qui n'a pas pu être vérifié.

FRUXAL · RAPPORT DE CONSTATS

Distribution Valmeuse inc.

Distribution d'emballages · 4 novembre 2026

Résumé

Documents lus : **8**

Mesuré à partir des documents : **47 074 $ CA** (7 constats)

À confirmer : **1** (aucun montant avant confirmation)

À faire en premier : **Envoyer la lettre de rappel à Quincaillerie Delorme (lettre prête).**

Ce qu'on a trouvé

Comptes clients — 25 250 $ CA

1. Facture F-2291, échue le 2 avril, toujours ouverte — 18 400 $ CA

MESURÉ

Ce que ça veut dire : De l'argent que vos clients vous doivent attend depuis un moment. Plus il attend, plus il est difficile à encaisser.

Pourquoi ça arrive : Les factures se perdent chez le client ou attendent un détail manquant. Un rappel clair avec la facture jointe règle la plupart d'entre elles.

Ce qu'on a vu : Quincaillerie Delorme doit 18 400 $ sur la facture F-2291, âgée de 92 jours au 30 avril. Aucun paiement ni note de crédit au dossier ne la compense.

Pourquoi le régler : Cet argent est à vous. Plus la demande est faite tôt, plus il est facile à encaisser.

Quoi faire : 1. Envoyer la lettre de rappel à Quincaillerie Delorme (lettre prête). 2. Si rien n'entre dans les 14 jours, appeler le propriétaire. 3. Suspendre les nouvelles commandes jusqu'à ce que le compte soit à jour.

> D'OÙ CELA VIENT
>
> Calculé à partir de 1 écriture justificative de Âge des comptes clients, 30 avril :
>
> client 1042 · 2026-04-30: `QUINCAILLERIE DELORME F-2291 92 jours 18 400,00`

2. Rénovations Pélican : 6 850 $ de plus de 60 jours sur deux factures — 6 850 $ CA

MESURÉ

Ce que ça veut dire : De l'argent que vos clients vous doivent attend depuis un moment. Plus il attend, plus il est difficile à encaisser.

Pourquoi ça arrive : Les factures se perdent chez le client ou attendent un détail manquant. Un rappel clair avec la facture jointe règle la plupart d'entre elles.

Ce qu'on a vu : Deux factures de 4 100 $ et 2 750 $, âgées de 67 et 74 jours. Un paiement de 1 200 $ reçu le 9 avril a été appliqué à une facture plus récente : il ne réduit pas ces deux-là.

Pourquoi le régler : Cet argent est à vous. Plus la demande est faite tôt, plus il est facile à encaisser.

Quoi faire : 1. Envoyer la lettre de rappel à Rénovations Pélican (lettre prête). 2. Confirmer avec le client à quelle facture se rapportait le paiement du 9 avril.

> D'OÙ CELA VIENT
>
> Calculé à partir de 2 écritures justificatives de Âge des comptes clients, 30 avril :
>
> client 1187 · 2026-04-30: `RENOVATIONS PELICAN F-2312 74 jours 2 750,00`
>
> client 1187 · 2026-04-30: `RENOVATIONS PELICAN F-2338 67 jours 4 100,00`

Comptes fournisseurs — 14 690 $ CA

3. Facture F-88011 payée par chèque le 15 avril, puis par carte le 18 avril — 11 210 $ CA

MESURÉ

Ce que ça veut dire : La même facture d'un fournisseur a été payée deux fois. Le fournisseur garde de l'argent qui vous appartient et vous doit une note de crédit ou un remboursement.

Pourquoi ça arrive : Ça arrive quand une facture est saisie deux fois (un rappel numérisé comme une nouvelle facture, un fournisseur inscrit sous deux noms) ou payée par deux moyens. Les fournisseurs le signalent rarement d'eux-mêmes.

Ce qu'on a vu : La facture F-88011 d'Emballages Corvin a été payée par le registre des comptes fournisseurs, par le chèque 4127, puis payée de nouveau trois jours plus tard sur la Visa affaires. Une seule facture existe.

Pourquoi le régler : Cet argent vous revient. Les fournisseurs le rendent rarement d'eux-mêmes : une courte demande avec les pièces justificatives jointes suffit souvent.

Quoi faire : 1. Envoyer à Emballages Corvin la demande de note de crédit (lettre prête). 2. À la réception de la note de crédit, l'appliquer sur la prochaine facture. 3. Demander à l'équipe de payer les factures fournisseurs par un seul moyen.

> D'OÙ CELA VIENT
>
> Calculé à partir de 2 écritures justificatives de Registre des comptes fournisseurs, avril, Relevé Visa affaires, avril :
>
> ligne 214 · 2026-04-15: `F-88011 EMBALLAGES CORVIN CHQ 4127 11 210,00`
>
> ligne 38 · 2026-04-18: `EMBALLAGES CORVIN INC LAVAL QC 11 210,00`

4. La même facture de Transport Marvel payée deux fois sous deux numéros : 3 480 $ — 3 480 $ CA

MESURÉ

Ce que ça veut dire : La même facture d'un fournisseur a été payée deux fois. Le fournisseur garde de l'argent qui vous appartient et vous doit une note de crédit ou un remboursement.

Pourquoi ça arrive : Ça arrive quand une facture est saisie deux fois (un rappel numérisé comme une nouvelle facture, un fournisseur inscrit sous deux noms) ou payée par deux moyens. Les fournisseurs le signalent rarement d'eux-mêmes.

Ce qu'on a vu : La facture TM-5520 a été payée le 3 avril. La même livraison, à la même date et au même montant, est revenue sous le numéro TM-5520-A et a été payée le 24 avril.

Pourquoi le régler : Cet argent vous revient. Les fournisseurs le rendent rarement d'eux-mêmes : une courte demande avec les pièces justificatives jointes suffit souvent.

Quoi faire : 1. Envoyer à Transport Marvel la demande de note de crédit (lettre prête). 2. Bloquer les numéros de facture qui ajoutent seulement un suffixe à une facture déjà payée.

> D'OÙ CELA VIENT
>
> Calculé à partir de 2 écritures justificatives de Registre des comptes fournisseurs, avril :
>
> ligne 88 · 2026-04-03: `TM-5520 TRANSPORT MARVEL BL 77812 3 480,00`
>
> ligne 302 · 2026-04-24: `TM-5520-A TRANSPORT MARVEL BL 77812 3 480,00`

5. Emballages Corvin : 6 lignes de factures au-dessus de la liste de prix 2026, 728 $ à confirmer

À CONFIRMER

6 $ CA

À CONFIRMER

Ce que ça veut dire : Un fournisseur a facturé plus cher que le prix convenu avec vous.

Pourquoi ça arrive : Les listes de prix changent dans le système du fournisseur avant que l'entente soit mise à jour. Chaque article facturé au-dessus du prix convenu est un crédit à demander.

Ce qu'on a vu : Six lignes de boîtes de carton, 4 850 unités, ont été facturées de 1,18 $ à 1,24 $ l'unité, 1,21 $ en moyenne. La liste de prix 2026 fixe 1,06 $. La liste précise que les prix tiennent « sauf avis écrit » : aucun avis ne figurait parmi les documents.

Quoi faire : 1. Demander à Emballages Corvin si un avis de hausse a été envoyé. 2. Sinon, demander une note de crédit pour les six lignes.

Se confirme par : L'avis écrit de hausse d'Emballages Corvin, ou sa confirmation qu'aucun avis n'a été envoyé

> D'OÙ CELA VIENT
>
> Calculé à partir de 2 écritures justificatives de Liste de prix Emballages Corvin, 2026, Factures Emballages Corvin, mars et avril :
>
> p. 4: `BX-1824 boîte de carton 18x12x10 : 1,06 / unité, sauf avis écrit`
>
> F-87940, F-88011, F-88102: `BX-1824 6 lignes 4 850 unités 1,18 à 1,24` · 728 $ CA

Impôts — 5 994 $ CA

6. Revenu Québec : 2 074 $ de pénalité et d'intérêts sur une déclaration TPS/TVQ en retard — 2 074 $ CA

MESURÉ

Ce que ça veut dire : Revenu Québec ou l'ARC a ajouté des pénalités ou des intérêts. On peut souvent les faire annuler sur demande quand il y a une bonne raison.

Pourquoi ça arrive : Une déclaration en retard de quelques jours ou un paiement appliqué à la mauvaise période suffit à les déclencher. Les deux autorités ont un formulaire pour en demander l'annulation.

Ce qu'on a vu : L'avis du 28 mars cotise une pénalité de 1 860 $ pour production tardive et 214 $ d'intérêts sur la déclaration du T4 2025, produite 9 jours en retard pendant le changement de système.

Pourquoi le régler : Les autorités agissent seulement sur demande, et le délai pour la faire est limité.

Quoi faire : 1. Transmettre à votre comptable la demande d'annulation (préparée), avec les dates du changement de système. 2. Votre comptable la dépose auprès de Revenu Québec.

> D'OÙ CELA VIENT
>
> Calculé à partir de 2 écritures justificatives de Avis de cotisation de Revenu Québec, 28 mars :
>
> p. 1 · 2026-03-28: `Pénalité pour production tardive 1 860,00`
>
> p. 1 · 2026-03-28: `Intérêts 214,00`

7. Compte de retenues à la source de l'ARC : solde créditeur de 3 920 $ jamais réclamé — 3 920 $ CA

MESURÉ

Ce que ça veut dire : L'autorité fiscale vous doit de l'argent : votre compte montre un crédit en votre faveur.

Pourquoi ça arrive : Les crédits restent au compte jusqu'à ce que quelqu'un demande le remboursement ou les applique au prochain paiement.

Ce qu'on a vu : L'état du 10 avril montre un crédit de 3 920 $, venant d'une remise de décembre payée deux fois. Il est au compte depuis quatre mois.

Pourquoi le régler : Les autorités agissent seulement sur demande, et le délai pour la faire est limité.

Quoi faire : 1. Demander à votre comptable de réclamer le remboursement ou de l'appliquer à la prochaine remise.

> D'OÙ CELA VIENT
>
> Calculé à partir de 1 écriture justificative de État de compte de l'ARC, 10 avril :
>
> p. 2 · 2026-04-10: `Solde du compte CR 3 920,00`

Autres constats — 1 140 $ CA

8. Banque : 1 140 $ de frais de découvert et d'effets sans provision en avril — 1 140 $ CA

MESURÉ

Ce que ça veut dire : Les frais pris par votre banque ou votre processeur de cartes sont plus élevés qu'ils devraient l'être, ou reviennent chaque mois sans raison.

Pourquoi ça arrive : Les forfaits changent discrètement avec le temps et d'anciennes options restent facturées. Un appel, relevé en main, les fait souvent retirer.

Ce qu'on a vu : Six jours de découvert et quatre frais d'effets sans provision, tous dans la semaine avant l'arrivée des dépôts des clients.

Pourquoi le régler : Ce montant revient à l'entreprise. Il est versé une fois la demande faite.

Quoi faire : 1. Demander à la banque d'annuler les frais d'effets sans provision d'avril (lettre prête). 2. Déplacer la paie des fournisseurs après l'arrivée des dépôts des clients.

> D'OÙ CELA VIENT
>
> Calculé à partir de 2 écritures justificatives de Relevé bancaire, avril :
>
> 6 au 12 avril: `INTÉRÊTS ET FRAIS DE DÉCOUVERT 6 jours 660,00`
>
> 8 au 11 avril: `FRAIS EFFET SANS PROVISION 4 x 120,00 480,00`

Comment ce rapport a été produit, et ce qui a été vérifié

Fruxal a lu les documents listés ci-dessous. Chaque constat nomme le document et la page d'où il vient, pour qu'on puisse le vérifier dans l'original.

- **Mesuré :** le montant est calculé à partir d'écritures imprimées dans le document. Chaque écriture justificative est listée sous le constat. Aucun montant ne vient d'une estimation ou d'une moyenne sectorielle.
- **À confirmer :** le document énonce le fait, mais pas ce qu'il coûte. Le passage est cité mot pour mot, et le constat nomme le document ou la réponse qui le confirmerait.
- **Vérifications :** chaque passage cité a été comparé mot pour mot au document, et on a vérifié qu'il énonce bien ce que dit son constat. Un constat qui échouait l'une ou l'autre vérification a été écarté.
- **Révision :** chaque constat a été révisé par le représentant au dossier et approuvé par Fruxal avant d'entrer dans ce rapport.

Documents lus

Registre des comptes fournisseurs, avril.xlsx · 412 paiements, 86 fournisseurs

Relevé bancaire, avril.pdf · 1 284 transactions

Relevé Visa affaires, avril.pdf · 96 transactions

Âge des comptes clients, 30 avril.xlsx · 148 clients, 412 factures ouvertes

Avis de cotisation de Revenu Québec, 28 mars.pdf · TPS/TVQ, T4 2025

État de compte de l'ARC, 10 avril.pdf · Compte de retenues à la source

Liste de prix Emballages Corvin, 2026.pdf · 214 articles

Factures Emballages Corvin, mars et avril.pdf · 38 factures, 612 lignes

Seuls ces documents ont été lus. Ce qu'ils ne montrent pas n'est pas couvert par ce rapport.

Ce qui a été vérifié

Comptes clients	**Vérifié :** Soldes clients de plus de 60 et 90 jours, et le poids du plus gros client
Comptes fournisseurs	**Vérifié :** Paiements faits deux fois, paiements presque identiques, fournisseurs inscrits deux fois **Vérifié :** Factures payées une deuxième fois hors du registre (registre comparé aux relevés bancaires et de carte) **Vérifié :** Lignes de factures fournisseur comparées à la liste de prix du fournisseur **Vérifié :** Frais bancaires et de carte, doubles prélèvements, frais récurrents

	Non vérifié : Factures par âge : aucun rapport d'âge des comptes fournisseurs fourni
Impôts	**Vérifié :** Pénalités, intérêts, soldes dus et soldes créditeurs imprimés sur les avis fiscaux

Recommandations

1. **Envoyer la lettre de rappel à Quincaillerie Delorme (lettre prête).**
   Constat 1 · Facture F-2291, échue le 2 avril, toujours ouverte
2. **Envoyer à Emballages Corvin la demande de note de crédit (lettre prête).**
   Constat 3 · Facture F-88011 payée par chèque le 15 avril, puis par carte le 18 avril
3. **Envoyer la lettre de rappel à Rénovations Pélican (lettre prête).**
   Constat 2 · Rénovations Pélican : 6 850 $ de plus de 60 jours sur deux factures
4. **Pour aller plus loin :** Factures par âge : aucun rapport d'âge des comptes fournisseurs fourni

Ce rapport est une analyse des documents fournis. Il ne s'agit pas d'une mission de certification ou d'examen, d'une évaluation ni d'une opinion fiscale.