

1	<p><u>Circuit économique</u></p> <p><i>Compléter le tableau suivant, qui donne une liste des flux économiques.</i></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th style="background-color: yellow;">Acteur « départ »</th> <th style="background-color: yellow;">Acteur « arrivée »</th> <th style="background-color: yellow;">Type de flux</th> <th style="background-color: yellow;">Nom du flux</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Entreprises</td> <td>Ménages</td> <td>Réel</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Banques</td> <td>Ménages</td> <td>Monétaire</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>Entreprises</td> <td>Monétaire</td> <td>Dépenses de consommation</td> </tr> <tr> <td>Etat</td> <td></td> <td></td> <td>Subventions</td> </tr> <tr> <td>Ménages</td> <td></td> <td></td> <td>Travail</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Entreprises</td> <td></td> <td>Emprunts</td> </tr> <tr> <td>Ménages</td> <td></td> <td></td> <td>Impôts</td> </tr> <tr> <td>Etat</td> <td>Entreprises</td> <td>Réel</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Acteur « départ »	Acteur « arrivée »	Type de flux	Nom du flux	Entreprises	Ménages	Réel		Banques	Ménages	Monétaire			Entreprises	Monétaire	Dépenses de consommation	Etat			Subventions	Ménages			Travail		Entreprises		Emprunts	Ménages			Impôts	Etat	Entreprises	Réel	
Acteur « départ »	Acteur « arrivée »	Type de flux	Nom du flux																																		
Entreprises	Ménages	Réel																																			
Banques	Ménages	Monétaire																																			
	Entreprises	Monétaire	Dépenses de consommation																																		
Etat			Subventions																																		
Ménages			Travail																																		
	Entreprises		Emprunts																																		
Ménages			Impôts																																		
Etat	Entreprises	Réel																																			
2	<p><u>Dessiner une procédure</u></p> <p>Dans une école de comptabilité, on vous demande d'établir une procédure. Il faut inscrire les participants a des cours d'Aide-comptable ou de Comptable. Certains candidats ont déjà un diplôme d'Aide-comptable (et on peut les orienter directement vers le cours de Comptable) et les autres doivent subir un test d'entrée, qui permet de déterminer est-ce qu'ils seront : refusés, acceptés pour Aide-Comptable ou acceptés pour Comptable.</p> <p>S'ils sont acceptés pour un cours, les participants doivent payer les frais de formation de CHF 400.-. S'ils sont refusés, c'est gratuit.</p>																																				
3	<p><u>Valeur ajoutée</u></p> <p><i>Compléter le tableau suivant, concernant les différentes étapes de production apportant de la valeur ajoutée pour différents produits.</i></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th style="background-color: yellow;">Etape 1</th> <th style="background-color: yellow;">Etape 2</th> <th style="background-color: yellow;">Etape 3</th> <th style="background-color: yellow;">Produit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td>Raffinage en essence.</td> <td>Importation et vente en Suisse.</td> <td>Essence</td> </tr> <tr> <td>Achat des composants</td> <td></td> <td>Vente en Suisse</td> <td>Calculatrice</td> </tr> <tr> <td>Achat de tissus</td> <td>Confection</td> <td>Vente en Suisse</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Achat de nourriture</td> <td>Cuisine</td> <td>Repas servis à table</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Production lait</td> <td></td> <td>Emballage et vente</td> <td>Fondue en sachet</td> </tr> </tbody> </table>	Etape 1	Etape 2	Etape 3	Produit		Raffinage en essence.	Importation et vente en Suisse.	Essence	Achat des composants		Vente en Suisse	Calculatrice	Achat de tissus	Confection	Vente en Suisse		Achat de nourriture	Cuisine	Repas servis à table		Production lait		Emballage et vente	Fondue en sachet												
Etape 1	Etape 2	Etape 3	Produit																																		
	Raffinage en essence.	Importation et vente en Suisse.	Essence																																		
Achat des composants		Vente en Suisse	Calculatrice																																		
Achat de tissus	Confection	Vente en Suisse																																			
Achat de nourriture	Cuisine	Repas servis à table																																			
Production lait		Emballage et vente	Fondue en sachet																																		

4

Calculs

Répondre aux questions suivantes, pas besoin de présenter les calculs.

Marchandises

- 1) Nous vendons des marchandises pour CHF 12'000.-, en accordant un rabais de 10% aux clients. Les marchandises achetées pour CHF 9'000.- se voient encore taxées des frais divers pour CHF 1'200.- mais heureusement nos fournisseurs nous ont accordé des rabais pour CHF 2'000.-. Le stock a augmenté de CHF 1'500.- durant la période. Quel est le PRAMV ? et la MB ?
- 2) Nous avons vendu de la marchandise, pour un montant de CHF 81'000.- (ce montant est le montant NET, après rabais de 10% obtenus par les clients). Notre marge brute est de 30%. Notre stock a augmenté de CHF 10'000.- durant la période. Quel est notre PRAMA et nos ventes marchandises brutes ?
- 3) Nous avons acheté des marchandises pour CHF 45'000.- ; et nous obtenons 10% de rabais de nos fournisseurs. Les frais d'achats sont de CHF 3'000.-. Durant la période, le stock a augmenté de CHF 2'000.-. Nous avons un taux de marge de 25% et nos rabais accordés s'élèvent à 19'000.-. Quel est notre chiffre d'affaire net ?

Taux de change

A l'aide des taux de change suivant, résoudre les calculs suivants :

		Billet achat	Billet vente	Devises achat	Devises vente
PEN Perou	100	24.40	27.90	25.10	26.85
KWD Koweït	1	2.90	3.20	2.95	3.07

- 4) Un fournisseur péruvien vous propose de payer une facture comptabilisée de PEN 4'000.-, soit en billets, soit par virement bancaire. Quelle est la différence de prix, en CHF ?
- 5) Vous partez au Koweït avec 10'000 dinars koweïtiens (KWD) pour des vacances et, en revenant, l'employé du bureau de change à Genève vous rends CHF 300.-. Combien aviez-vous changé de CHF avant votre départ et combien avez-vous dépensé de dinars durant votre séjour ?
- 6) Une connaissance arrive à Genève avec PEN 10'000.- et souhaite obtenir du KWD. Combien de KWD obtiendrait-elle ?

Escompte

- 7) Un client paie une facture comptabilisée de CHF 10'000.- (ttc, tva à 2.5%). Il obtient un escompte de 2%. Combien de TVA faut-il corriger ?
- 8) Nous payons à un fournisseur une facture non-comptabilisée de CHF 5'000.- (h.t., tva à 7.7%), avec un escompte de 3%. Combien de TVA faut-il comptabiliser au total ?

Intérêts

- 9) Nous avons facturé CHF 10'000.- ttc à un client le 15 février 2020, payable à 10 jours (la tva de 7.7% est donc incluse). Aujourd'hui, 31 juillet, le client n'a toujours pas payé et nous facturons un intérêt de retard au taux légal de 5%. Combien d'intérêt ?

	<p>10) A quelle date a -t-on investi CHF 20'000.- au taux de 2% si nous avons récupéré le montant (capital + intérêt NET) de CHF 20'975.- le 31 juillet 2020 ?</p> <p><u>Nombre de jours</u> (l'année 2020 est bissextile)</p> <p>11) Combien de jours entre le 12 mars 2019 et le 29 février 2020 ?</p> <p>12) Combien de jours entre le 15 août 2018 et le 30 mars 2019 ?</p>																																			
<p>5</p>	<p><u>Ajustement de provision</u></p> <p><i>Dans les entreprises suivantes, compléter le tableau suivant pour calculer des provisions correctes et conformes à ce que le fisc admet.</i></p> <table border="1" data-bbox="320 712 1422 1294"> <thead> <tr> <th><u>Clients suisses CHF</u></th> <th><u>Clients étrangers CHF</u></th> <th><u>Clients étrangers monnaie étrangère</u></th> <th><u>Provision actuelle</u></th> <th><u>Ajustement</u></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>10'000.-</td> <td>0.-</td> <td>20'000.-</td> <td>1'000.-</td> <td></td> </tr> <tr> <td>34'000.-</td> <td>20'000.-</td> <td>50'000.-</td> <td>0.-</td> <td></td> </tr> <tr> <td>0.-</td> <td>0.-</td> <td>EUR 9'000.- (1.10-1.15)</td> <td>40'000.-</td> <td></td> </tr> <tr> <td>100'000.-</td> <td>20'000.-</td> <td>USD 3'000.- (1.01-1.03)</td> <td>500.-</td> <td></td> </tr> <tr> <td>300'000.-</td> <td>0.-</td> <td>CAD 2'900.- (2.25 – 3.00)</td> <td></td> <td>7'000.-</td> </tr> <tr> <td>45'000.-</td> <td>21'000.-</td> <td>30'000.-</td> <td></td> <td>- 900.-</td> </tr> </tbody> </table>	<u>Clients suisses CHF</u>	<u>Clients étrangers CHF</u>	<u>Clients étrangers monnaie étrangère</u>	<u>Provision actuelle</u>	<u>Ajustement</u>	10'000.-	0.-	20'000.-	1'000.-		34'000.-	20'000.-	50'000.-	0.-		0.-	0.-	EUR 9'000.- (1.10-1.15)	40'000.-		100'000.-	20'000.-	USD 3'000.- (1.01-1.03)	500.-		300'000.-	0.-	CAD 2'900.- (2.25 – 3.00)		7'000.-	45'000.-	21'000.-	30'000.-		- 900.-
<u>Clients suisses CHF</u>	<u>Clients étrangers CHF</u>	<u>Clients étrangers monnaie étrangère</u>	<u>Provision actuelle</u>	<u>Ajustement</u>																																
10'000.-	0.-	20'000.-	1'000.-																																	
34'000.-	20'000.-	50'000.-	0.-																																	
0.-	0.-	EUR 9'000.- (1.10-1.15)	40'000.-																																	
100'000.-	20'000.-	USD 3'000.- (1.01-1.03)	500.-																																	
300'000.-	0.-	CAD 2'900.- (2.25 – 3.00)		7'000.-																																
45'000.-	21'000.-	30'000.-		- 900.-																																
<p>6</p>	<p><u>Journalisation</u></p> <p><i>Journaliser en utilisant les comptes les plus précis possibles. Tout est mélangé (c'est fait exprès !)</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Nous vendons de la marchandise pour CHF 5'000.- (h.t.) avec une TVA de 7.7%, à crédit. 2) Nous achetons une machine, pour CHF 20'000.- (tva comprise à 7.7%). Ce montant inclus un rabais de 20% que nous avons négocié avec le vendeur. 3) Le stock en début de période valait CHF 3'400.-, il vaut maintenant CHF 5'600.-, comptabiliser l'ajustement. 4) Nous achetons auprès de notre fournisseur hongrois des marchandises pour HUF 100'000.-, le taux de change est de 300 – 315 (le taux de change du Forint hongrois se calcule pour 100 unités). 5) Nous payons par virement postal une facture déjà comptabilisée de EUR 9'000. Les taux de change lors de la comptabilisation étaient de 1.04 – 1.07, ils sont aujourd'hui de 1.05 – 1.10. Nous obtenons un escompte de 1%. 6) Nous payons des marchandises déjà comptabilisées pour CHF 10'000.- (ttc, tva à 2.5%). Le paiement se fait par virement postal et nous bénéficions d'un escompte de 3%. 																																			

- 7) La douane nous facture de la TVA sur l'importation d'un véhicule. Prix du véhicule EUR 20'000.-, au taux de 1.10 – 1.13.
- 8) Nous comptabilisons l'achat de marchandise pour CHF 2'300. (exclu TVA).
- 9) Nous recevons la facture d'un avocat d'Evian-les-Bains, pour EUR 3000.-, au taux de 1.08 – 1.11.
- 10) Nous payons par virement bancaire des frais d'entretien de notre immeuble commercial, non-comptabilisés, pour CHF 900.- (h.t., tva à 7.7%).
- 11) Nous payons une prime d'assurance déjà comptabilisée, pour CHF 2'000.-
- 12) Nous envoyons un devis à un client pour CHF 10'000.-
- 13) Nous payons des frais de transports pour de la marchandise achetée, pour CHF 230.- (h.t., avec une TVA à 7.7%).
- 14) Nous comptabilisons une facture de téléphone de CHF 340.-, montant h.t., avec une TVA de 7.7%.
- 15) Nous vendons en Belgique des marchandises pour EUR 9'000.-, à crédit. Les taux de changes sont de 1.04 – 1.09.
- 16) Nous achetons de Bordurie des marchandises pour 900 BDB. Le taux de change, pour 100 unités, est de 3.23 – 3.47. Le paiement à lieu immédiatement par virement bancaire.
- 17) Nous payons par virement postal une facture comptabilisée de EUR 3'000.- (taux de comptabilisation 1.12 – taux de paiement de 1.14).
- 18) La provision pour pertes sur client, se monte aujourd'hui à CHF 10'000.-, nos débiteurs nous doivent CHF 50'000.- Comptabiliser l'ajustement nécessaire.
- 19) Un client fait faillite, il nous devait CHF 9'000.- au total (des frais de mises en poursuite de CHF 200.- et une tva au taux de 7.7% est incluse). La totalité du montant est perdu et nous utilisons immédiatement la provision constituée.
- 20) Un fournisseur nous accorde un rabais de 20% sur une facture de EUR 5'000.- comptabilisés à 1.08.
- 21) Nous payons la facture de l'avocat (écriture 9) par virement bancaire, le taux est de 1.07.
- 22) Nous payons la facture de téléphone (écriture 14), en espèces, sous déduction d'un escompte de 1%.
- 23) Le stock diminue de CHF 2'000.- sur la période, comptabiliser la variation.
- 24) Nous payons la facture 20, au taux de 1.05.

<p>7</p>	<p><u>Décompte TVA</u></p> <p><i>Établir un décompte TVA au moyen des informations suivantes. Le décompte concerne le 2^{ème} trimestre 2020.</i></p> <ul style="list-style-type: none">• Ventes du mois d'avril : 9'000.- (h.t. – tva à 2.5%)• Ventes du mois de mars : 12'000.- (ttc – tva à 7.7%)• Ventes du mois de mai : 8'000.- (ttc – tva à 7.7%)• Ventes du mois de juin : 12'000.- (ttc – tva à 2.5%).• Pertes sur client (sur exportations) en mai : 1'200.-• Locations encaissées dans notre immeuble locatif (non soumis) : 12'000.-• Achat d'une machine destinée à nettoyer les couloirs de l'immeuble locatif : 3'000.- (h.t., tva à 7.7%)• Salaires (du trimestre) : 30'000.-• Ventes de marchandises à l'étranger (mois d'avril) : pour CHF 4'000.-• Ventes de services à l'étranger pour EUR 2'300.- (1.05 – 1.09)• Vente de marchandise par notre fournisseur, pour CHF 5'000.- (h.t., tva à 7.7%)• Rabais obtenus sur les achats marchandises de 10%• Facture de l'avocat de Thonon-les-Bains : EUR 4'000.- (1.05 – 1.10)
<p>8</p>	<p><u>Salaires et assurances sociales</u></p> <p><i>Établir un bulletin de salaire pour l'employé Christophine SALGUEIRO (AVS 756 45 4587 1587), domiciliée au Chemin du Vert-Jus 19, 1228 Plan-les-Ouates. Christophine travaille au secteur production de Rôle – Ex, une importante entreprise horlogère établie à Genève, Esplanade du Pont-Rouge 2, 1227 Carouge.</i></p> <p><i>Le salaire concerne le mois de juillet 2020. Christophine a un salaire fixe de CHF 13'000.- par mois (x12). Une prime de CHF 1'000.- lui est remise pour ce mois, car elle a bien travaillé. Christophine a une retenue de l'office des poursuites pour CHF 2'300.- par mois, et elle a bénéficié d'une avance de salaire de CHF 2'000.-, qu'elle a reçue durant le mois de juin.</i></p> <p><i>Sur la fiche de salaire de Christophine, rembourser les frais de transports (professionnels) qu'elle a eu, pour CHF 600.- sur le mois. Christophine à 2 enfants (les allocations sont payées directement par la caisse).</i></p> <p><i>Les salaires sont établis le 23 juillet, pour paiement le 31 juillet, par virement sur le compte postal de Christophine (n° 12-87445-55)</i></p> <p><i>Les taux suivants sont à utiliser :</i></p> <p>AVS/AI/APG : 10.25% (total) LPP (employé) : CHF 2'500.- LPP (répartition) 1/3 AC : 2.2%/1% (total) Plafond annuel AC/LAA : 148'200.- apgm (à la charge de l'employé) : 1.9% LAAP : 1.5% / LAANP : 2.0% ALFA : cotisations de 1.95% ; prestations de CHF 300.- par enfant.</p>