Exercices de révision pour préparer le test intermédiaire (durée totale : 210 minutes = 3h30)

Exercice 1 : Calculs (30 minutes = 30 points)

Nombre de jours

* Combien y-a-t-il de jours entre le 17 janvier et le 24 mars (année bissextile) ?

13 + 30 + 24 = 67 jours

* Combien y-a-t-il de jours entre le 28 février et le 15 mars (année non-bissextile) ?

0 + 15 = 15 jours

* Combien y-a-t-il de jours entre le 29 février et le 29 avril (année bissextile) ?

0 + 30 + 29 = 59 jours

Intérêts

* Combien d’intérêt si 3'000.- déposés durant 26 jours au taux de 2.5% ?

3000 x 26 x 2.5 / 36'000 =

CHF 5.40

* Quel capital si intérêt de CHF 28.- après 250 jours à 1.5% ?

C = Ix100x360 / TxN

C= 28x100x360/1.5x250

C = CHF 2688.-

* Quel taux d’intérêt si montant d’intérêt 100.-, après avoir placé 10'000.- du 15.01 au 15.03 ?

T = Ix100x360 / NxC

T = 100x100x360/60x10’000

T = 6%

Impôt anticipé

* Si intérêt brut de CHF 600.-, quel intérêt net ?

600 = 100 %, x = 65%

600 x 65 / 100 = CHF 390.-

* Si CHF 500.- d’impôt anticipé à prélever, combien d’intérêt net ?

500 = 35%, x = 65%

500 x 65 / 35 = CHF 928.55

* Si CHF 120.- d’intérêt brut, combien d’impôt anticipé retenu ?

120.- c’est moins que 200.-, donc CHF 0 d’IA

Rabais

* Article payé CHF 810, après avoir eu 10% de rabais. Prix catalogue ?

810 = 90%, x = 100%

810 x 100 / 90 = CHF 900.-

* Montant de rabais de CHF 20.- pour un article vendu CHF400.- (catalogue). Taux rabais?

400 = 100%, 20 = x

20 x 100 / 400 = 5 %

* Article vendu CHF 1'000, escompte de 2% si payé à 10 jours. Paiement a 7 jours. Montant payé ?

7 jours : droit à l’escompte.

CHF 1000 x (100-2%)

CHF 1000 x 98 % = CHF 980

TVA

* Montant HT de CHF 560, tva de 7.7%, montant TTC ?

560 = 100%, x = 108%

560 x 108 / 100 = 604.80

* CHF 17.- de tva, quel est le montant HT si le taux de TVA est de 2.5% ?

17 = 2.5%, x = 100%

17 x 100 / 2.5 = CHF 680.-

* Ventes pour CHF 10'000.- HT (tva à 7.7%). Achats pour CHF 3'000.- HT (tva à 7.7%). Tva finale payée ?

10'000 x 8 % = 800 facturé

3000 x 8% = 240 payé

800 – 240 = 560.- à payer

Exercice 2 : Ranger le bilan / le résultat (20 minutes = 20 points)

Bilan

*Présenter un bilan à l’aide des éléments suivants, veillez à bien indiquer les 4 masses du bilan.*

Banque 15'000.-

Caisse 6'000.-

Capital ?

Créanciers 23'000.-

Débiteurs 108'000.-

Dettes hypothécaires 200'000.-

Emprunt bancaire 40'000.-

Immeuble 300'000.-

Intérêts charges 1'200.-

Machines 22'000.-

Poste 12'000.-

Salaires 18’000.-

Stock marchandises 12'000.-

Véhicules 45'000.-

Résultat

*Présenter un compte de résultat à l’aide des éléments suivants :*

Achats Marchandises 8'000.-

Caisse 4'000.-

Electricité 500.-

Intérêts charges 40.-

Intérêts produits 120.-

Loyer 4'000.-

Salaires 12'000.-

Téléphone 1'200.-

Ventes Marchandises 24'000.-

Exercice 3 : Tenue d’un seul compte (sans TVA) – 25 minutes = 25 points.

Compte actif

*Vous vous occupez du compte Poste du Snack Bar « Chez Léon »*

1. Solde en début de période : CHF 4'500.-
2. Paiement par virement postal d’un client, CHF 1'200.-
3. Léon verse sur le compte postal les recettes du jour, CHF 2'000.-
4. Léon paie le salaire de son employé, CHF 4'200.-
5. Léon achète de la marchandise, payée en espèces, CHF 430.-
6. Léon achète un véhicule. Le prix total du véhicule est de CHF 5'000.-, paiement de 1'000.- par virement postal et le solde à 30 jours.
7. Paiement d’un fournisseur, par virement postal, CHF 600.-
8. Fin de la période, boucler le compte.

Compte de charge

*Vous vous occupez du compte Téléphone, toujours au Snack Bar « Chez Léon »*

1. Réception d’une facture de téléphone, CHF 400.-
2. Paiement de la facture de téléphone (n. 1)
3. Paiement d’une facture déjà comptabilisée, de CHF 350.-, pour des frais de téléphone.
4. Paiement d’une facture pas comptabilisée de téléphone, pour CHF 500.-
5. Fin de la période, boucler le compte.

Compte passif

*Vous vous occupez du compte « Dette bancaire » chez Rémy, fabriquant de motos.*

1. Dette en début de période : CHF 30’000.-
2. Remboursement de CHF 5'000.-, par apport du propriétaire.
3. Achat d’un véhicule pour CHF 8'000.-, financé au moyen de la dette bancaire.
4. Achat d’une machine, pour CHF 6'000.-, payé par virement postal.
5. Remboursement de CHF 12'000.- de la dette par virement postal.
6. Retrait de CHF 4'000.- du compte postal.
7. Virement de 1'000.- en remboursement de la dette bancaire.
8. Fin de la période, boucler le compte.

Compte de produits

*Vous vous occupez du compte Ventes marchandises, pour le supermarché Migras.*

1. Vente de marchandises, à crédit, 1'000.-
2. Encaissement d’une vente de marchandise, pas comptabilisée, pour CHF 1'500.-
3. Achat marchandise pour CHF 500.- à crédit
4. Vente marchandise en espèces pour 230.-
5. Un client paie de la marchandise CHF 700.-la facture était comptabilisée.
6. Fin de la période, boucler le compte.

Exercice 4 : Journalisation (30 minutes = 30 points)

*Journaliser en utilisant les comptes les plus précis possible.*

1. Nous achetons des marchandises, à crédit, pour CHF 4'500.-, h.t. (tva à 7.7%)
2. Nous payons une facture de téléphone, pour CHF 500 par virement bancaire. La facture était comptabilisée, le montant inclus la TVA de 7.7%.
3. Nous achetons un nouvel ordinateur, pour CHF 10'000.- (TTC, tva à 7.7%), que nous payons de la manière suivante : Remise de l’ancien ordinateur, CHF 3'400.- (h.t., tva à 7.7%). Paiement en espèces, CHF 2'200.-, à crédit pour le solde.
4. Nous payons le loyer par virement postal, pour CHF 2'000.- (sans tva)
5. Nous payons CHF 120.- d’intérêts sur notre emprunt bancaire.
6. Nous vendons de la marchandise pour CHF 3'400.- (h.t., tva à 7.7%) et nous utilisons directement l’argent pour acheter une nouvelle machine, au même prix (tva à 7.7%).
7. Nous payons des frais d’entretien de la voiture de livraison, pour CHF 900, en espèces. La facture n’était pas comptabilisée. Le montant est TVA comprise (7.7%)
8. Le propriétaire retire CHF 9'000.- de capital, par un retrait bancaire.
9. Nous recevons une facture de marchandise, que nous payerons plus tard, pour CHF 1'200.- (h.t., tva à 2.5%)
10. Nous envoyons un devis à un client, pour un montant de CHF 500.- h.t. (tva à 7.7%)
11. Nous achetons une nouvelle voiture pour CHF 5000.- (h.t., tva à 7.7%). Nous payons la moitié par la poste et la moitié en soldant une créance, car le vendeur de voiture est aussi notre client.
12. Nous recevons CHF 1'000.- d’intérêts bruts sur notre compte courant bancaire. .

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Num | Débit | Crédit | Libellé | Débit | Crédit |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Num | Débit | Crédit | Libellé | Débit | Crédit |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

Exercice 5 : Problèmes (20 minutes = 20 points)

*Résoudre les problèmes suivants dans l’espace prévu.*

1. *Nous avons déposé le 17 mars 2017 une somme de CHF 56'000.- sur un compte en banque au taux de 1% et nous aimerions le retirer après avoir attendu 200 jours. Ce sera à quelle date et combien retireront-nous ?*

*I = 56000 x 1 x 200 / 36000 = 311.10 CHF*

*17 mars + 13 = fin mars (reste 200-13 = 187 jours à ajouter)*

*187 / 30 = 6.23, donc 6 mois d’un coup*

*avril, mai, juin, juillet, aout, septembre. Reste 7 jours.*

*Nous cherchons donc 7 jours après septembre, soit le 7 octobre 2017*

1. *Au restaurant, un couple commande deux menus de jour à CHF 50.- chacun, ainsi qu’une bouteille de vin à CHF 39.-. Tous les montants sont donnés tva comprise – prendre en compte une TVA de 7.7%. Combien paient-ils de TVA au final ?*

*2 x 50 + 39 = CHF 139.- (tva comprise ,108%), x = 8 %*

*139 x 8 / 108 = 10.30 de TVA*

1. *A l’hôtel en voyage, vous dépensez CHF 350.- HT pour deux nuits (taxé à 3.7%) et le reste en souvenirs, au taux de tva de 7.7%. Si vous êtes partis avec CHF 500.-, combien avez-vous pu acheter de souvenirs, hors taxes ?*

*350 x 1.038 = 363.30 (prix de l’hôtel, tva comprise)*

*500 – 363.30 = 136.70 (montant disponible pour les souvenirs, tva comprise)*

*136.70 x 100 / 108 = 126.55 ht*

1. *Vous avez reçu CHF 624.- d’intérêts nets sur un placement de 130'000.- effectué le 1er mars 2016, au taux de 2%. A quelle date avez-vous retiré les sous ?*

*624 d’intérêts net = 65%, x = 100%*

*624 x 100 / 65 = 960 d’intérêt brut (montant à utiliser dans la formule)*

*N = I x 100 x 360 / C x T*

*N = 960 x 100 x 360 / 130'000 x 2 = 132.93, arrondi à 133 jours.*

*01.03.2016 + 133 jours (4 mois de 30 jours + 13 jours) = 14 juillet 2016*

1. *Un rabais de CHF 27 (tva comprise de 2.5% ) nous a été accordé sur un achat de marchandise. Nous avions commandé un produit pour CHF 300.- hors taxes, tva de 2.5%. Combien va-t-on payer au final, tva comprise ?*

*300 = 100 %*

*x = 102.5 %*

*300 x 102.5 / 100 = 307.50 (prix de départ sans le rabais)*

*307.50 – 27 = 280.50*

Exercice 6 : Comptabilité complète (45 minutes = 45 points)

*Vous vous occupez de l’Ecole-Club Mi-gros, un centre de remise en forme. Vous devez tenir la comptabilité complète de l’année, du bilan initial au bilan final. La société n’est pas assujettie à la TVA.*

1. *Bilan initial*
2. *Ouverture des comptes (avec soldes à nouveau)*
3. *Écritures (dans les comptes et dans le journal)*
4. *Compte de résultat*
5. *Bilan final*

Inventaire le 1er janvier

Banque 6'000.-

Caisse 10'000.-

Capital ?

Créanciers 5'200.-

Débiteurs 20'000.-

Dette bancaire 5'000.-

IA à récupérer 120.-

Machines 15'000.-

Comptes de charges et produits

Achat de matériel

Déductions accordées

Déductions obtenues

Intérêts charges

Intérêts produits

Loyers

Téléphone

Vente de soins

Ecritures durant l’année

1. Un client qui nous devait CHF 5'000.- nous paie son dû par virement bancaire
2. Nous récupérons par virement bancaire l’impôt anticipé que nous avons déclaré.
3. Paiement en espèces d’une facture de téléphone, déjà comptabilisée, pour CHF 200.-
4. Nous vendons des soins, réglés en espèce, pour CHF 3'000.-.
5. Nous achetons des machines, à crédit, pour CHF 1'900, à crédit.
6. Nous recevons CHF 260.- d’intérêts nets sur notre compte bancaire.
7. Le propriétaire investit CHF 10'000.- supplémentaires, par un apport en argent liquide.
8. Nous payons le loyer, pour CHF 1'400.-, en espèces
9. Nous payons une facture de CHF 5'000.-d’achat de matériel, déjà comptabilisée, par virement bancaire, en bénéficiant de 10% de remise exceptionnelle.
10. Nous vendons des soins, en espèces, pour CHF 10’000.-. Nous accordons 10% de rabais au client que nous connaissons bien.
11. CHF 400.- d’intérêts sont prélevés sur notre compte bancaire : ce sont les intérêts de la dette bancaire.
12. Nous achetons une nouvelle machine pour CHF 4'000.-, la moitié est payée en espèces et le solde sera payé à 30 jours.
13. Nous recevons une facture de téléphone, pour CHF 300.-, que nous payerons plus tard.
14. Nous remboursons la dette bancaire par virement bancaire.
15. Nous recevons un intérêt sur notre compte bancaire de CHF 40.- Prendre en compte un éventuel impôt anticipé.

|  |
| --- |
| **Bilan initial** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Num | Débit | Crédit | Libellé | Débit | Crédit |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

*Espace pour calculs*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banque** |   | **Caisse** |   | **Capital** |   | **Créanciers** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| **Débiteurs** |   | **Dette bancaire** |   | **IA à récupérer** |   | **Machines** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| **Achats de matériel** |   | **Déductions accordées** |   | **Déductions obtenues** |   | **Intérêts charges** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| **Intérêts produits** |   | **Loyers** |   | **Téléphone** |   | **Vente de soins** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Résultat** |   | **Bilan Final** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Exercice 7 – taux de change (30 minutes – 30 points)

*Pour toute la page, sauf précision contraire, utiliser les taux de change suivants :*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Billets | Devises |
|  | Achat | Vente | Achat | Vente |
| 1 Euro | 1.06 | 1.12 | 1.08 | 1.10 |
| 1 Dollar américain | 0.82 | 0.92 | 0.84 | 0.87 |
| 100 Yens | 0.78 | 0.88 | 0.83 | 0.85 |

*Répondre aux questions suivantes*

1. Vous désirez partir aux Etats-Unis pour faire du shopping. Sur internet, vous pouvez payer soit CHF 990.- pour le billet d’avion soit, sur le site américain, USD 900.-. Quel est le plus intéressant pour vous et quelle est la différence de prix entre les deux options ?
2. Un client japonais se rends dans votre magasin et souhaite acheter un produit au prix de CHF 400.-. Vous acceptez de lui vendre dans sa monnaie d’origine (mais vous ajoutez dans ce cas une marge de 10% par rapport au taux de change bancaire). Quel serai le prix en yens ?
3. Vous recevez une facture de la douane relative à un achat de marchandise que vous avez comptabilisé. Pour une marchandise coûtant EUR 400.-, la douane à retenu un taux de change à 1.15 et des frais de CHF 30.-. Il faut également prendre en compte la TVA de 8% qui s’applique. Combien devez-vous payer à l’administration fédérale des douanes ?

*Journaliser les écritures suivantes en utilisant les comptes les plus précis possible. L’entreprise n’est pas assujettie à la TVA. Lorsque aucun taux de change n’est présenté, utiliser ceux du tableau ci-dessus.*

1. Nous vendons de la marchandise pour EUR 10'000.- à crédit à notre client Joseph, qui vit en Espagne. Il nous paiera à 30 jours ou à 10 jours avec un escompte de 2%.
2. Nous achetons un véhicule aux Etats-Unis à notre fournisseur William, pour USD 10'000.-, qui sont payés pour moitié aujourd’hui par virement bancaire et le solde à 30 jours.
3. Notre client Joseph paie après 8 jours par virement postal, le taux de change est maintenant de 1.14 – 1.17
4. Nous envoyons un devis à notre cliente Michelle, aux Etats Unis, pour USD 900.-
5. Nous avons vendu il y une semaine (et comptabilisé) de la marchandise à un client japonais, pour YEN 30'000.-. Le client paie aujourd’hui par virement bancaire, au taux de 0.75-0.83 Prendre en compte des frais d’encaissement prélevés par la banque de 1% ainsi qu’un rabais accordé de 5%.
6. Nous recevons EUR 1'400.- sur notre compte, en paiement d’une facture de marchandise déjà comptabilisée au taux de 1.11

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Num | Débit | Crédit | Libellé | Débit | Crédit |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

Correction - Exercices de révision

Exercice 1 : Calculs

Nombre de jours

13 + 30 + 24 = 67 jours

0 + 15 = 15 jours

0 + 30 + 29 = 59 jours

Intérêts

3000 x 26 x 2.5 / 36'000 =

CHF 5.40

C = Ix100x360 / TxN

C= 28x100x360/1.5x250

C = CHF 2688.-

T = Ix100x360 / NxC

T = 100x100x360/60x10’000

T = 6%

Impôt anticipé

600 = 100 %, x = 65%

600 x 65 / 100 = CHF 390.-

500 = 35%, x = 65%

500 x 65 / 35 = CHF 928.55

120.- c’est moins que 200.-, donc CHF 0 d’IA

Rabais

810 = 90%, x = 100%

810 x 100 / 90 = CHF 900.-

c

400 = 100%, 20 = x

20 x 100 / 400 = 5 %

7 jours : droit à l’escompte.

CHF 1000 x (100-2%)CHF 1000 x 98 % = CHF 980

TVA

560 = 100%, x = 107.7%

560 x 107.7 / 100 = 603.10

17 = 2.5%, x = 100%

17 x 100 / 2.5 = CHF 680.-

10'000 x 7.7 % = 770 facturé

3’000 x 7.7.% = 231 payé

770 – 231 = 539.- à payer

Exercice 2 : Ranger le bilan / le résultat

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

Exercice 3 : Tenue d’un seul compte

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |

Exercice 4 : Journalisation

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Num | Débit | Crédit | Libellé | Débit | Crédit |
| 1 | Achats marchandises |  |  | 4'500.- | - |
|  | TVA r. s/ march. |  | 4500 x 7.7% | 346.50 | - |
|  |  | Dettes fournisseurs |  | - | 4'846.50 |
| 2 | Dettes fournisseurs | Banque |  | 500 | 500 |
| 3 | Matériel informatique | - | 10000 / 1.077  | 9'285.05 | - |
|  | TVA r. s/ inv. et ace | - | 10000 / 1.077 x 0.077 | 714.95 | - |
|  | - | Dettes fournisseurs |  | - | 10’000 |
|  | Dettes fournisseurs | - |  | 10'000.- | - |
|  | - | Caisse |  | - | 2'200.- |
|  | - | Matériel informatique | Vente ancien ordi. | - | 3'400.- |
|  | - | TVA due | 3'400 x 7.7% | - | 261.80 |
|  | - | Dettes fournisseurs |  | - | 3’661.80 |
| 4 | Loyer | Poste |  | 2'000.- | 2'000.- |
| 5 | Intérêts charges | Banque |  | 120 | 120 |
| 6 | - | Ventes Marchandise |  | - | 3'400.- |
|  | - | TVA due | 3400 x 7.7% | - | 261.80 |
|  | Machine |  |  | 3'400.- | - |
|  | TVA r. s/ inv. et ACE |  |  | 261.80 | - |
| 7 | Entretien véhicules | - | 900 / 1.077 | 835.65 | - |
|  | TVA r. s/ inv. et ACE | - |  | 64.35 | - |
|  | - | Caisse |  | - | 900 |
| 8 | Capital | Banque |  | 9'000.- | 9'000.- |
| 9 | Achats Marchandises | - |  | 1200 | - |
|  | TVA r. s/ march.  | - | 1200 x 2.5% | 30 | - |
|  | - | Dettes fournisseurs |  | - | 1'230.- |
| 10 | Rien à comptabiliser |  |  |  |  |
| 11 | Véhicules | - |  | 5'000.- | - |
|  | TVA r. s/ inv. et ACE | - | 5'000.- x 7.7% | 385 | - |
|  | - | Poste | 5'000 x 1.077 / 2 | - | 2'692.50 |
|  | - | Créances clients | 5'000 x 1.077 / 2 | - | 2'692.50 |
| 12 | Banque | Intérêts produits |  | 650 | 650 |
|  | IA à récupérer | Intérêts produits |  | 350 | 350 |

Exercice 5 : Problèmes

*I = 56000 x 1 x 200 / 36000 = 311.10 CHF*

*17 mars + 13 = fin mars (reste 200-13 = 187 jours à ajouter)*

*187 / 30 = 6.23, donc 6 mois d’un coup*

*avril, mai, juin, juillet, aout, septembre. Reste 7 jours.*

*Nous cherchons donc 7 jours après septembre, soit le 7 octobre 2017*

*2 x 50 + 39 = CHF 139.- (tva comprise ,107.7%), x = 7.7 %*

*139 x 7.7 / 107.7 = 9.95 de TVA*

*350 x 1.037 = 362.95 (prix de l’hôtel, tva comprise)*

*500 – 362.95 = 137.05 (montant disponible pour les souvenirs, tva comprise)*

*137.05 x 100 / 107.7 = 127.25 ht*

*624 d’intérêts net = 65%, x = 100%*

*624 x 100 / 65 = 960 d’intérêt brut (montant à utiliser dans la formule)*

*N = I x 100 x 360 / C x T*

*N = 960 x 100 x 360 / 130'000 x 2 = 132.93, arrondi à 133 jours.*

*01.03.2016 + 133 jours (4 mois de 30 jours + 13 jours) = 14 juillet 2016*

*300 = 100 %*

*x = 102.5 %*

*300 x 102.5 / 100 = 307.50 (prix de départ sans le rabais)*

*307.50 – 27 = 280.50*

Exercice 6 : Comptabilité complète

|  |
| --- |
| **Bilan initial** |
| Actifs |   | Passifs |   |
| Caisse | 10000 | Créanciers | 5200 |
| Banque | 6000 | Dette banq. | 5000 |
| Débiteurs | 20000 |   |   |
| IA à récupérer | 120 |   |   |
| Machines | 15000 | Capital | 40920 |
|   |   |   |   |
|   |   |   |   |
| total actif | 51120 | total passif | 51120 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Num | Débit | Crédit | Libellé | Débit | Crédit |
| 1 | Banque | Débiteurs |  | 5000 | 5000 |
| 2 | Banque | IA à récupérer |  | 120 | 120 |
| 3 | Créanciers | Caisse |  | 200 | 200 |
| 4 | Caisse | Vente de soins |  | 3000 | 3000 |
| 5 | Achats matériel | Créanciers |  | 1900 | 1900 |
| 6 | Banque | Intérêts produits |  | 260 | 260 |
|  | IA à récupérer | Intérêts produits | 260 = 65%, x= 35% | 140 | 140 |
| 7 | Caisse | Capital |  | 10000 | 10000 |
| 8 | Loyer | Caisse |  | 1400 | 1400 |
| 9 | Créanciers | Banque | 5000 x 90% | 4500 | 4500 |
|  | Créanciers | Ded. obtenues | 5000 x 10% | 500 | 500 |
| 10 | Caisse | Vente de soins | 10000 x 90% | 9000 | 9000 |
|  | Déd. accordées | Vente de soins | 10000 x 10 % | 1000 | 1000 |
| 11 | Intérêts charges | Banque |  | 400 | 400 |
| 12 | Machines | Caisse |  | 2000 | 2000 |
|  | Machines | Créanciers |  | 2000 | 2000 |
| 13 | Téléphone | Créanciers |  | 300 | 300 |
| 14 | Dette bancaire | Banque |  | 5000 | 5000 |
| 15 | Banque | Intérêt produits | Pas d’ IA | 40 | 40 |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banque** |   | **Caisse** |   | **Capital** |   | **Créanciers** |
| SAN 6000 | 9) 4500 |   | SAN 10000 | 3) 200 |   |   | SAN 40920 |   | 3) 200 | SAN 5200 |
| 1) 5000 | 11) 400 |   | 4) 3000 | 8) 1400 |   |   | 7) 10000 |   | 9) 5000 | 5) 1900 |
| 2) 120 | 14) 5000 |   | 10) 9000 | 12) 2000 |   |   |   |   |   | 12) 2000 |
| 6) 260 |   |   | 7) 10000 |   |   |   |   |   |   | 13) 300 |
| 15) 40 |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   | **sf : 1520** |   |   | **sf : 28400** |   | **sf : 50920** |   |   | **sf : 4'200.-** |   |
| 11420 | 11420 |   | 32000 | 32000 |   | 50920 | 50920 |   | 9400 | 9400 |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Débiteurs** |   | **Dette bancaire** |   | **IA à récupérer** |   | **Machines** |
| SAN 20000 | 1) 5000 |   | 14) 5000 | SAN 5000 |   | SAN 120 | 2) 120 |   | SAN 15000 |   |
|   | **sf : 15000** |   | **sf : 0** |   |   | 6) 140 | **sf : 140** |   | 12) 4000 | **sf : 19000** |
| 20000 | 20000 |   | 5000 | 5000 |   | 260 | 260 |   | 19000 | 19000 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Achats de matériel** |   | **Déductions accordées** |   | **Déductions obtenues** |   | **Intérêts charges** |
| 5) 1900 |   |   | 10) 1000 |   |   |   | 9) 500 |   | 11) 400 |   |
|   | **sf :1900** |   |   | **sf : 1000** |   | **sf : 500** |   |   |   | **sf : 400** |
| 1900 | 1900 |   | 1000 | 1000 |   | 500 | 500 |   | 400 | 400 |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| **Intérêts produits** |   | **Loyers** |   | **Téléphone** |   | **Vente de soins** |
|   | 6) 400 |   | 8) 1400 |   |   | 13) 300 |   |   |   | 4) 3000 |
| **sf : 440** | 15) 40 |   |   | **sf 1400** |   |   | **sf : 300** |   | **sf : 13000** | 10) 10000 |
| 440 | 440 |   | 1400 | 1400 |   | 300 | 300 |   | 13000 | 13000 |
| **Résultat** |   | **Bilan Final** |
| Charges |   | Produits |   |   | Actifs |   | Passifs |   |
| Achat mat. | 1900 | Vente soins | 13000 |   | Caisse | 28400 | Créanciers | 4200 |
| Ded. Acc. | 1000 | Déd. Obt. | 500 |   | Banque | 1520 | Dette banq. | 0 |
| Intérêts ch. | 400 | Intérêts prod. | 440 |   | Débiteurs | 15000 |   |   |
| Loyers | 1400 |   |   |   | IA à réupérer | 140 |   |   |
| Téléphone | 300 |   |   |   | Machines | 19000 | Capital | 50920 |
| **Bénéfice** | **8940** |   |   |   |   |   | **Bénéfice** | **8940** |
| total | 13940 | total | 13940 |   | total actif | 64060 | total passif | 64060 |

Exercice 7 : taux de change

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | aux states | $900 x 0.87 = CHF 783 CHF | **207 CHF plus cher en Suisse** |
|   | en Suisse | CHF 990 |  |
| 2 | (0.78 + 0.078 ) = 0.858 |   |   |   |   |
|   | 400 x 100 / 0.8580 | **46620.0466** | donc 46'620.05 |  |
| 3 | 400 x 1.15 x 8% + 30 = 66.80 |   |   |   |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | comptes | Libellé / calculs | montants |
|  | débit | crédit | débit | crédit |
| 1 | Débiteurs | Ventes de Marchandises | *10000 x 1,08* |  10 800.00  |  10 800.00  |
| 2 | Véhicules | - | *10'000 x 0.87* |  8 700.00  |  -  |
| - | Banque | *8700 / 2* |  -  |  4 350.00  |
| - | Créanciers | *8700 / 2* |  -  |  4 350.00  |
| 3 | - | Débiteurs |  |  -  |  10 800.00  |
| Poste | - | *10000 x 1.14 x 98%* |  11 172.00  |  -  |
| Escomptes Accordés | - | *10000 x 1.14 x 2%* |  228.00  |  -  |
| - | Ventes de Marchandises | *différence de change : 11400 - 10800* |  -  |  600.00  |
| 4 |   |   | *devis : rien à comptabiliser* |   |   |
| 5 | - | Débiteurs | *30000 x 0,83 / 100* |  -  |  249.00  |
| Frais bancaires | - | *30000 x 0.75 / 100 x 1%* |  2.25  |  -  |
| Rabais et remises accordés | - | *30000 x 0.75 / 100 x 5%* |  11.25  |  -  |
| Banque | - | *30000 x 0.75 / 100 x 94%* |  211.50  |  -  |
| Ventes de Marchandises | - | *Différence de change : 249 - 225* |  24.00  |  -  |
| 6 | - | Débiteurs | *1400 x 1.11* |  -  |  1 554.00  |
| Banque | - | *1400 x 1.08* |  1 512.00  |  -  |
| Ventes de Marchandises | - | *1554 - 1512 perte de change* |  42.00  |  -  |