

Révision : Taux de change (pages 100 à 116 du chapitre 4, livre 1)

### Théorie

- Comptabiliser toujours les opérations au taux de change du jour.
- Se rappeler que ce qui est marqué sur la facture est en monnaie étrangère (ce qu'on a marqué dans nos comptes en CHF est là pour information uniquement).
- Il y a deux méthodes de journalisation : soit en gardant tous les comptes en monnaie locale (ce qu'on fait pour l'instant) soit en utilisant des comptes en monnaie étrangère (ce qu'on verra plus tard).
- La question magique pour trouver le bon taux de change est « Que fait la banque avec la monnaie étrangère ? »
- Si j'achète de la marchandise, la banque vend de la monnaie étrangère, si je vends de la marchandise, la banque achète de la monnaie étrangère.

### Exemple

Comptabilisation d'une facture d'achat de marchandise à crédit, pour EUR 1'000.- au taux de 1.05 – 1.07.

Débit	Crédit	Libellé	Débit	Crédit
Achats marchandise	Créanciers- fournisseurs	EUR 1'000 x 1.07	1'070.-	1'070.-

Comme c'est un achat de marchandise, on choisit le taux vente (ils sont toujours dans l'ordre : achat – vente). Tout est transformé en CHF et notre écriture est équilibrée.

Lors du paiement, le taux de change est de 1.08 – 1.10. Nous bénéficions d'un escompte de 5% pour paiement rapide, nous payons par virement postal.

Débit	Crédit	Libellé	Débit	Crédit
Créanciers- fournisseurs	-	Supprimer ce qu'il y avait dans Créanciers	1'070.-	-
-	Banque	EUR 1'000 x 95% x 1.10	-	1'045.-
-	Escomptes obtenus	EUR 1'000 x 5% x 1.10	-	55.-
-	Achats marchandises ou produits financiers	Différence de change	-	30.-

Le paiement de facture comptabilisée se fait toujours de la même manière : supprimer ce qu'on avait dans le compte créanciers ou débiteurs (quoi qu'il arrive, ce sera payé et il doit rien rester en dette/créance).

Le paiement et l'escompte se font au taux du jour (les CHF 1'070.- sont dans notre comptabilité mais sur la facture c'est les EUR 1'000 qui comptent. Aujourd'hui ils sont à 1.10, à l'époque ils étaient à 1.07).

La différence de change peut se mettre dans le compte de départ (ici : achat marchandise) ou alors en produits financier (si c'est au crédit) ou charges financières (si c'est au débit).

### Exercices de calcul

- 1) Un fournisseur nous a vendu des marchandises pour EUR 1'200.- (taux de change de 1.04 – 1.08). Nous avons comptabilisé cette opération la semaine dernière. Aujourd'hui nous payons la marchandise, le taux du jour est de 1.05, nous avons obtenu un escompte de 5% pour paiement rapide. Quel a été le gain ou la perte de change ?
- 2) Vous partez en vacances en Chine, avec un vol via Milan. Une fois à Milan vous réalisez que vous n'avez pris que des francs suisses (zut !). Les taux de change à Milan sont les suivants : Combien de Yuan chinois obtiendrez-vous en changeant CHF 3'200.- ?

		Billets		Devises	
		Achat	Vente	Achat	Vente
Suisse	CHF 1	0.80	0.89	0.83	0.87
Chine	CNY 1	6.20	6.75	6.32	6.50

### Journalisation

*Au sein de la société Pangolin Express, journaliser les écritures suivantes en utilisant les comptes les plus précis possibles. La société est assujettie à la TVA, à la méthode effective.*

- 1) Notre fournisseur nous vend de la marchandise à crédit, pour EUR 3'400.-, à comptabiliser au taux de 1.10 – 1.13.
- 2) Suite à la réception de la marchandise (écriture 1), la douane facture des frais pour CHF 50.- et également la TVA (7.7%) au taux de change de 1.12, à crédit.
- 3) Nous vendons de la marchandise à crédit à un client de nationalité suisse, résidant en Syldavie. La valeur de la vente est de SYS 50'000, au change de 1.23 – 1.25 pour 100 unités.
- 4) Nous payons le fournisseur, au taux de 1.08 – 1.11 (écriture 1), par virement bancaire.
- 5) Nous encaissons la vente (écriture numéro 3), le client profite d'un escompte de 3%, le cours du syl dov est de 1.21 – 1.24. Le paiement se fait par virement postal.
- 6) Nous payons la douane (écriture 2) par virement postal, le taux de change de l'Euro est de 1.08.
- 7) Le client Pavel nous devait EUR 500, qui avaient été comptabilisé au taux de 1.15. Il était considéré comme douteux et fait faillite ce jour (nous recevons un ADB). Le taux du jour est de 1.10.
- 8) Nous recevons la facture d'un fiscaliste spécialisé, que nous avons mandaté, de La Roche-sur-Foron, pour EUR 2'000.-, au taux de 1.08.
- 9) Nous recevons un devis pour EUR 1'000.- de marchandise. Le taux du jour est de 1.08 – 1.12.
- 10) Nous obtenons 20% de rabais sur un achat de marchandise de USD 3'000.- déjà comptabilisé au taux de 0.98.
- 11) Nous recevons une facture de marchandise d'un fournisseur de lombardie pour des mouchoirs. La facture est libellée en francs suisses, pour CHF 1'500.-. Le cours de change est aujourd'hui de 1.03 – 1.07.