

Pour l'ensemble de la page, veuillez utiliser les taux suivants si aucune information n'est donnée.

		Billets		Devises	
		Achat	Vente	Achat	Vente
Euro (EUR)	1	1.07	1.11	1.08	1.10
Dollar (USD)	1	0.95	1.02	0.97	0.99
Livre Sterling (GBP)	1	1.35	1.65	1.45	1.53
Yen (JPY)	100	1.09	1.22	1.14	1.17
Couronne suédoise (SEK)	100	20.00	22.00	20.90	21.40

Calculs avec les taux de change

Votre chef ne comprends rien aux calculs de change et vous demande de résoudre les problèmes suivants, pour qu'il ait l'air moins bête devant ses semblables à la prochaine réunion importante. Il compte sur vous.

1. Un client a acheté en espèce un article dans votre boutique qui coûtait CHF 2'000.- Il vous a remis EUR 900 et le reste en CHF. Combien vous a-t-il donné de CHF ?
2. Vous avez vendu à un client japonais un article pour 50'000 Yens, comptabilisés au moment de la vente à un taux de 1.30. Le client paie aujourd'hui, au taux du jour. Quelle est la différence de change ? Est-elle positive ou négative ?
3. Vous partez en voyage au pays de l'ameublement bon marché et vous constatez qu'une commode y est vendue pour SEK 540, alors que son prix en suisse était de CHF 110.-. Si vous payez la commode en liquide, en Suède, est-elle moins chère qu'en Suisse ?
4. Vous aviez reçu une facture de marchandise de la part d'un fournisseur américain, qui avait facturé USD 9'000.- au taux de 1.00. Vous payez aujourd'hui. Quelle est votre différence de change ?
5. Vous partez à Cardiff pour le week-end et vous souhaitez acquérir GBP 2'000.- pour parer à tous les frais. Vous pouvez faire le change à Genève ou alors directement sur place au taux de 0.89. Quelle est la solution la plus avantageuse et quelle est la différence de prix ?

Journalisation et taux de change

Les écritures concernent la société MONET-MONEY, un revendeur d'art très connu à Genève et particulièrement actif avec l'étranger. Veuillez journaliser les opérations suivantes en utilisant les comptes les plus appropriés.

1. Vous vendez à crédit de la marchandise au client DUPUIS, en Allemagne, pour EUR 3'000.-
2. Vous acceptez le retour d'un client italien à qui vous avez vendu pour EUR 2'500.- il y a dix jours. Enlever EUR 200.-.
3. Le client DUPUIS paie ce jour, au taux de 1.12, par virement bancaire.
4. Votre fournisseur VOGEL, en Angleterre, vous envoie de la marchandise et sa facture, pour GBP 9'000.-. Il y a lieu d'ajouter CHF 300.- de frais transports (HT, TVA à 8%) qui sont directement réglés en espèces au transporteur, qui vous remet un reçu.
5. Vous envoyez EUR 4'000.- par virement bancaire en paiement d'une facture comptabilisée au taux de 1.02 concernant de la marchandise achetée.
6. Vous réglez le fournisseur VOGEL. Le taux du jour est de 1.50
7. La douane vous envoie la facture, que vous réglez immédiatement par virement bancaire, concernant la TVA sur l'importation de VOGEL. Le taux de référence douanier pris en compte est de 1.49.
8. Vous mangez au restaurant à Annemasse, que vous réglez EUR 20.- par carte bancaire (débit direct). C'est à considérer comme un « *autres frais de personnel* » selon votre patron.
9. Votre client JAKOB vous paie JPY 88'200.- par virement bancaire, pour solde de tous comptes. Il s'agit du montant net, après déduction d'un escompte de 2%. La facture avait été comptabilisée au taux de 1.15.
10. Un avocat de Ferney-Voltaire vient vous prêter main forte pour une sombre histoire de mœurs dont les détails sont ici malvenus. Il vous envoie sa note d'honoraire de EUR 3'000.-, que vous réglerez plus tard. Le taux de référence douanier du jour est de 1.09.

Exercice 1

- 1) $900 \times 1.07 = \text{CHF } 963.-$ $2'000.- - 963.- = \text{CHF } 1'037.-$
Le client à remis CHF 1'037.-
- 2) $50'000 \times 1.30 / 100 = 650$ $50'000 \times 1.14 / 100 = 570$ **540 = ?**
La différence de change est de CHF 80.- (négative)
- 3) ~~$540 / 22 = \text{CHF } 24.55$~~ **$22 \times 540 / 100 = 118.80$** **100 = 22**
~~La commande sera moins chère en Suède (différence de CHF de 45).~~ **CH**
- 4) $9'000.- \times 0.99 = 8'910.-$
Elle est positive. Nous paierons CHF 90.- de moins
- 5) $2'000.- \times 1.65 = \text{CHF } 3'300.-$ $2'000 / 0.89 = \text{CHF } 2'247,20$
C'est moins cher à Cardiff. Nous gagnerons CHF 1'052.80

Exercice 2

N°	Débit	Crédit	Libellé	Débit	Crédit
1	Débiteurs	Ventes de marchandises	$3'000.- \times 1.08$	3'240.-	3'240.-
2	Ventes de Marchandises	Débiteurs	200×1.08	216.-	216.-
3	Banque	-	$3'000 \times 1.12$	3'360.-	-
	-	Débiteurs		-	3'240.-
	-	Ventes de marchandises	Différence de change		120.-
4	Achats de marchandises	Créanciers	$9'000.- \times 1.53$	13'700.-	13'700.-
	Frais d'achats	-		300.-	-
	IPM	-	$300 \times 8\%$	24.-	-
5	-	Banque	$4'000 \times 1.1$	-	4'400.-
	Créanciers	-	$4'000 \times 1.02$	4'080.-	-
	Achats Marchandises	-	Différence de change	320.-	-
6	-	Banque			