

Chapitre 12

Les opérations de devises

Exercice 12.01

Thème : Ventes à l'étranger (hors UE)

Le 10/11/N, l'entreprise Cadenet adresse à son client Salt, négociant à Lake City (Utah, États-Unis) une facture de vente de marchandises s'élevant à 55 000 USD.

Le cours du dollars américain était le suivant à la date du contrat : 1 USD = 0,74 €. Le 31/12, le cours du dollars est : 1 USD = 0,77 €.

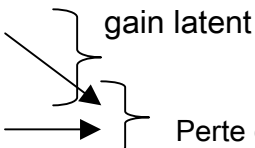
La facture est réglée le 31-01-N +1, alors que le cours est : 1 USD = 0,72 €.

Travail à faire :

- Enregistrer ces opérations.
- Reprendre cet enregistrement en supposant :
Cours à la facturation : inchangé
Cours en fin de facturation : 1 USD = 0,73 €
▫ Cours au règlement : 1 USD = 0,78 €

Corrigé

1^{ère} hypothèse :

facturation :	1 USD = 0,74 €	
fin exercice :	1 USD = 0,77 €	
règlement :	1 USD = 0,72 €	

- Facture :

10/11/N			
411 Clients		40 700	
707 Ventes de marchandises			40 700
55 000 x 0,74 = 40 700			

- Inventaire :

31/12/N			
411 Clients		1 650	

477 Diff. de conversion – Passif (ou : 4771 augmentation des créances) Gain latent : 55 000 (0,77 - 0,74) = 3 300 01/01/N +1		1 650	
477 Diff. de conversion – Passif 411 Clients Contre passation : solde de 477, et créance ramenée à sa valeur d'origine soit 40 700	1 650		1 650

- Règlement :

31/01/N +1			
512 Banque 55 000 x 0,72 = 56 100 666 Pertes de change 55 000 x (0,74 – 0,72) 411 Clients (pour solde)	39 600 1 100 40 700		

2^e hypothèse : facturation : 1 USD = 0,74 €
fin exercice : 1 USD = 0,73 €
règlement : 1 USD = 0,78 €

perte latente
gain de change

- Facture : même enregistrement.
- Inventaire :

31/12/N			
476 Diff. de conversion – Actif (ou : 4761 diminution des créances) 411 Clients Perte latente : 55 000 (0,74 – 0,73) = 550 d°	550		550
6865 Dotations aux provisions financières 1515 Prov. pour pertes de change 01/01/N +1	550		550
411 Clients 476 Diff. de conversion – Actif Contre passation : solde de 476, et créance ramenée à sa valeur d'origine soit 57 200	550		550

- Règlement :

31/01/N +1			
------------	--	--	--

512 Banque	42 990	
55 000 x 0,78 = 42 900		
411 Clients (pour solde)		40 700
766 Gains de change		2 200
55 000 (0,78 – 0,74) = 2 200		
d°		
1515 Provisions pour pertes de change	1 650	
7865 Reprises sur provisions financières		1 650
Solde provision devenue sans objet		

Exercice 12.02

Thème : Emprunt à l'étranger

L'entreprise Céleste a emprunté, le 01-07-N, la somme de 150 000 CAD à la banque Cabane, dont le siège est à Sept-Île (Canada).

On avait à cette date : 1 CAD = 0,72 €.

Cet emprunt est amorti en 5 remboursements de 30 000 CAD chacun, versés avec les intérêts à compter du 01-07-N +1. Le taux d'intérêt est 5 % l'an.

Les cours du dollar canadien ont été les suivants :

le 31-12-N : 1 CAD = 0,78 €

le 01-07-N +1 : 1 CAD = 0,76 €

Travail à faire :

Passer les écritures concernant :

- la réception de l'emprunt (01-07-N) ;
- le premier inventaire (31-12-N et 01-01-N +1) ;
- le premier service (01-07-N +1).

01/07/N			
512	Banque	108 000	
164	Emprunts auprès des établissements de crédit		108 000
150 000 x 0,72 = 108 000			
31/12/N			
476	Différences de conversion – Actif	9 000	
164	Emprunts auprès des établissements de crédit		9 000
Perte latente : augmentation de la dette = 150 000 (0,78 – 0,72)			
d°			
6865	Dotation aux provisions financières	9 000	
1515	Provisions pour pertes de change		9 000
d°			
6611	Intérêts des emprunts et des dettes	2 925	
16884	Intérêts courus sur emprunts et dettes		2 925
6 mois courus : $150\,000 \times \frac{5}{100} \times \frac{6}{12} = 3\,750$			
CAD, et $3\,750 \times 0,78 = 2\,925$ €			
01/01/N +1			
164	Emprunts auprès des établissements de crédit	9 000	
476	Diff. de conversion – Actif		9 000
Contre passation : solde de 476, et emprunt ramené au montant initial : 108 000			
d°			
16884	Intérêts courus sur emprunts et dettes	2 925	
6611	Intérêts des emprunts et des dettes		2 925
Contre passation			
01/07/N+1			
6611	Intérêts des emprunts et des dettes	5 700	
512	Banque		5 700
1 ^{re} échéance d'intérêts :			
5 % de 150 000 = 7 500 CAD, et $7\,500 \times 0,76 = 5\,700$ €			
d°			

164	Emprunts auprès des établissements de crédit		
	30 000 CAD à 0,72 = 21 600		
	ou : 1/5 de 108 000	21 600	
666	Pertes de change	1 200	
	30 000 (0,76 – 0,72) = 1 200		
	512 Banque		22 800
	30 000 CAD à 0,76 = 22 800 €		