

Chapitre 2 opération en devises

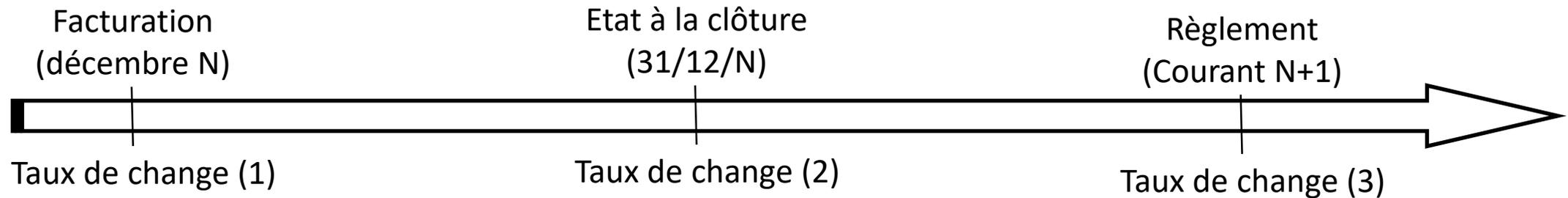
1. Définition et principe
2. Opérations à date de facturation
3. Opérations à date de clôture
4. Opérations à date de règlement

Chapitre 2 opération en devises

1. Définition et principe

Principe : En cas de vente/achat hors zone euros, les différences de change peuvent générer une augmentation/baisse des créances/dettes.

Schématisation du phénomène :



Conversion :

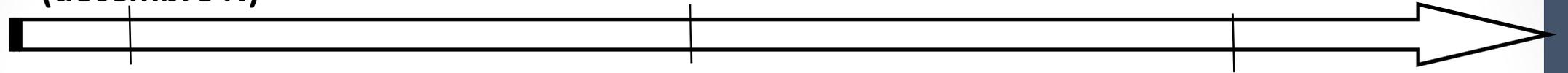
Facture 20.000 USD ; taux de change : $1\text{€} \Leftrightarrow 1,12 \text{ USD} \rightarrow 20.000 \text{ USD} / 1,2 = 17\ 857 \text{ €}$

Facture 20.000 USD ; Taux de change : $1 \text{ USD} \Leftrightarrow 0,7 \text{ €} \rightarrow 20.000 \text{ USD} * 0,7 = 14\ 000 \text{ €}$

Produit en croix.

Facture 20.000 € => Pas de problème de change : tu recevras toujours 20 000 €.

**Facturation
(décembre N)**



Taux de change (1)

Etape 1 - Facturation :

- est comptabilisé en euros au moment du taux de change (1)
- Vente étranger (hors TVA). Pour les opérations dans l'UE, rajouter le numéro 12 à la fin des numéros de compte.

Ecritures de ventes

		.../...			
411 (12)	Clients			euros	
707 (12)		Vente de marchandises			euros

Ecritures d'achat

		.../...			
607 (12)	Achats de marchandises			euros	
401 (12)		Dette fournisseurs			euros

2. Opérations à date de facturation

Exemple 1 : Au 01 décembre N, on adresse à un client situé aux Etats-Unis, une facture de vente de marchandises de 20 000 USD (taux : 1 USD = 0,70 €)

Exemple 2 : Au 01 décembre N, on reçoit les deux factures suivantes concernant des achats de marchandises

- du fournisseur canadien **Attowo** : 12 000 CAD (taux : 1 CAD = 0,72 €)
- du fournisseur anglais **John** : 15 500 GBP (taux : 1 GBP = 1,14 €)

Exemple 3 : Le 1^{er} juillet N, on fait un emprunt de 20 000 CHF à la banque Feuholac située à Genève; durée de l'emprunt 1 an; taux 6%. : le cours du change est le suivant : 1CHF = 0,75 € (20 000 * 0,75 = 15 000 €).

	Date du contrat	31/12	Date de règlement
Ex. 1			
Ex. 2.1 Ex. 2.2			
Ex. 3			

Chapitre 2 Les opérations en devises

2. Opérations à date de facturation

- **Exemple 1**

		01 Déc. N		
411	Clients		14 000	
707		Vente de marchandises (20 000 * 0,7)		14 000

- **Exemple 2**

		01 Déc N		

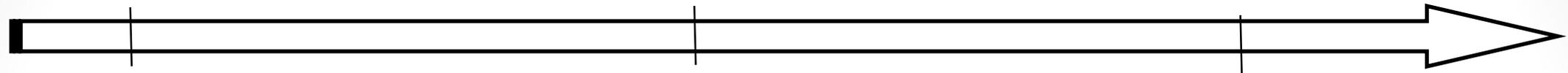
		Déc. N		

- **Exemple 3**

		01/07/N		

3. Opérations à date de clôture

Etat à la clôture
(31/12/N)



Taux de change (2)

Gain latent

Augmentation des créances

Diminution des dettes

31/12/N

31/12/N

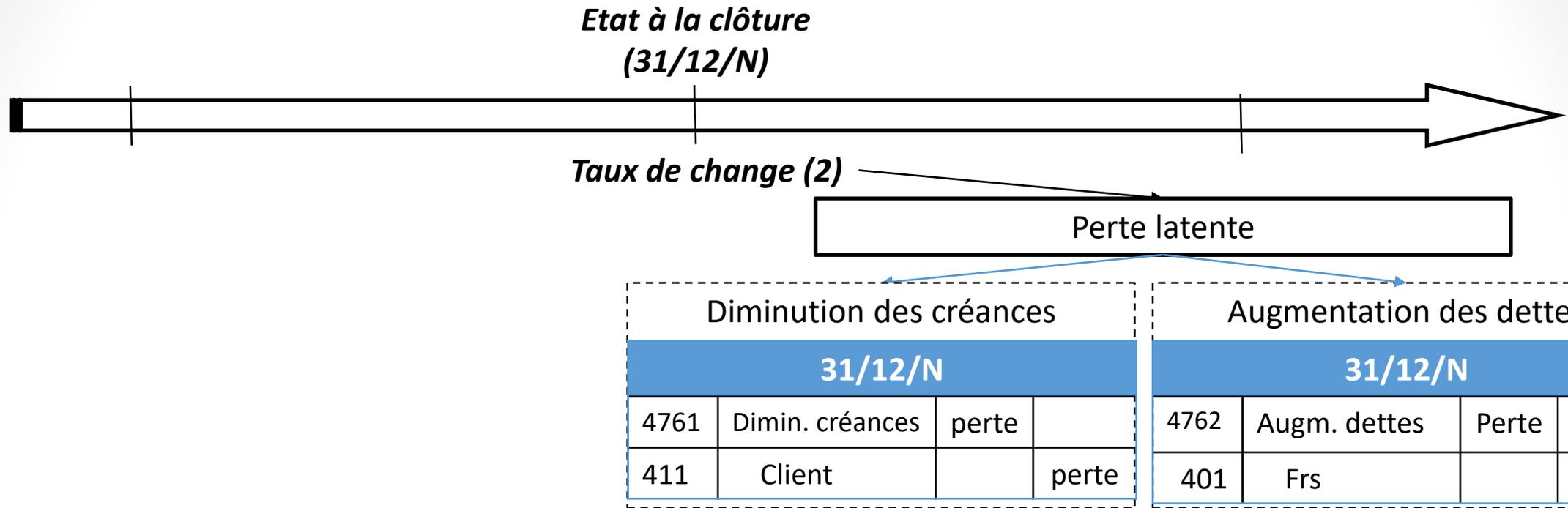
411	Client	Gain	
4771	Augm de créan		Gain

401	Dettes frs	Gain	
4772	Dimin. dettes		Gain

- Rq (1) : Au bilan, les créances / dettes varient du montant de la variation : image fidèle.
- Rq (2) : Au bilan le 4771 et 4772 apparaissent au passif « Ecarts de conversion passifs »
- Rq (3) : Les écritures sont contre-passées au 01/01/N+1
- Rq (4) : Pas de produit en compte de résultat (principe de prudence)

Chapitre 2 Les opérations en devises

3. Opérations à date de clôture



Rq (1) : Au bilan, les créances / dettes varient du montant de la variation

Rq (2) : Au bilan le 4761 et 4762 apparaissent à l'actif « Ecart de conversion-actifs »

Rq (3) : Les écritures sont contre-passées au 01/01/N+1

Rq (4) : Constatation d'une charge en compte de résultat (principe de prudence) : provision

31/12/N			
6865	Dotations aux provisions financières	Perte latente	
1515	Provision pour perte de change		Perte latente

Rq (5) : Le 6865 fait baisser le résultat et 1515 se retrouve au passif (provision)

- **Suite de l'exemple 1**

- 01/12/N Vente de marchandises pour 20 000 USD, 1 USD = 0.70 euros, (soit 14 000 €)
- Que faut-il comptabiliser si le cours du dollar US est à 0.68 € au 31/12/N ?

	Date du contrat	31/12	Date de règlement
Ex. 1	Créance 20 000 USD = 14 000 €	20 000 USD =>	
...

		31/12/N			
		31/12/N			
		01/01/N+1			

Chapitre 2 Les opérations en devises

Suite de l'exemple 2 : au 31/12 les taux de change sont les suivants

- Fournisseur Attowo : 12 000 CAD et 1 CAD = 0,69 €
- Fournisseur John : 15 500 GBP et 1 GBP = 1,18 €

	Date du contrat	31/12	Date de règlement
Ex. 2.1	Dette 12 000 CAD = 8 640 €		
...

		31/12/N			

		01/01N+1			

	Date du contrat	31/12	Date de règlement
Ex. 2.2	Dettes 15 500 GBP = 17 670 €	15 500GBP = 18 290 € ⇒ ↗ dette => perte latente (620) => Provision (620)	
...

		31/12/N		
4762	Augmentation des dettes		620	
401	Dettes fournisseurs			620
	Perte latente 15 500 (1,18 – 1,14)			

		31/12/N		
6865	Dotations aux provisions financières		620	
1515	Provisions pour perte de change			620

		01/01/N+1		
401	Dettes Fournisseurs		620	
4762	Augmentation des dettes (Contre-passation)			620

Chapitre 2 Les opérations en devises

Correction exemple 3

Cours au jour de l'emprunt : 1 CHF = 0,75€ - montant emprunt 20 000 CHF

Cours de fin d'exercice : 1 CHF = 0,72 €

	Date du contrat	31/12	Date de règlement
Ex. 3	Dette 20 000 CHF = 15 000 €	Dette : 20 000 CHF = 14 400 € => ∇ Dette : gain latent	

		31/12/N		
164	Emprunt auprès des établissements de crédits		600	
4772	Diminution des dettes <i>(Gain latent 20 000 (0,75 – 0,72) = 600)</i>			600

		31/12/N		
6611	Intérêts des emprunts et des dettes		432	
1688	Intérêts courus sur emprunts auprès des établissements de crédit <i>(En CHF : 20 000 * (6%) * 6/12 * 0,72 = 432)</i>			432

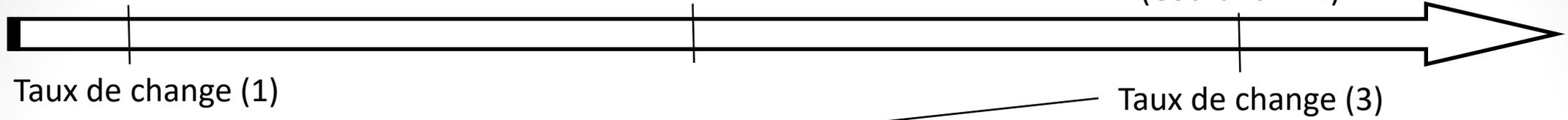
		01/01/N+1			
4772	Diminution des dettes			600	
164	Emprunts auprès des établissements de crédit (Contre-passation)				600

		01/01/N+1			
16884	Intérêts courus sur emprunts ...			432	
6611	Intérêts des emprunts et des dettes (Contre-passation)				432

Chapitre 2 Les opérations en devises

4. Opérations à date de règlement

Règlement
(Courant N+1)



Gain *effectif*

Créance payée est augmentée

Dettes payées est diminuée

Courant N+1			
512	Banque	Taux3	
411	Client		Taux 1
756	Gain de change		Diff

Courant N+1			
401	Frs	taux1	
512	Banque		Taux 3
756	Gain de change		Diff

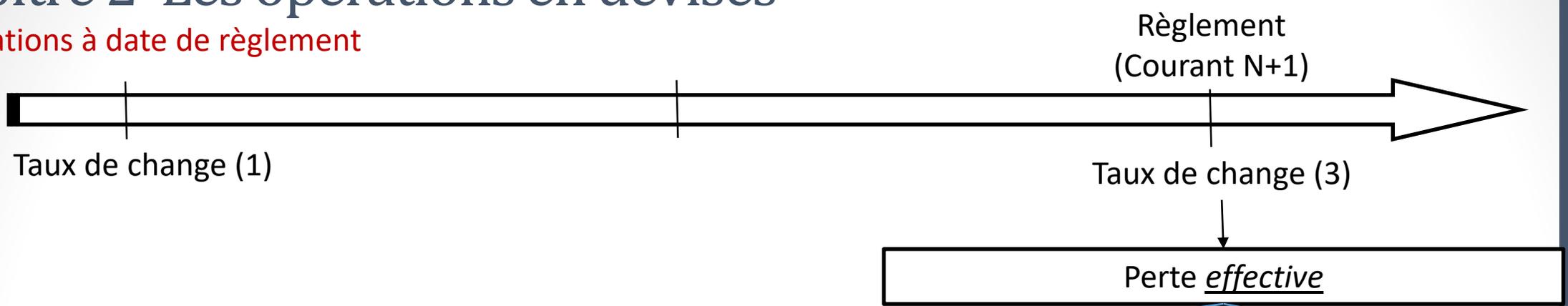
Diff = (Taux 3 – taux 1)* USD créance

Diff = (Taux 3 – taux 1)* USD dette

Rq : Impact du gain effectif sur le résultat (7xx) : produit : enrichissement
Gain sur **éléments d'exploitation** n° compte **756** ; si perte lié à un élément financier **766** (depuis 2017)

Chapitre 2 Les opérations en devises

4. Opérations à date de règlement



Créance reçue est diminuée

Courant N+1			
512	Banque	Taux3	
656	Perte de change	Diff	
411	Client		Taux 1

Diff = (Taux 3 – taux 1)* USD créance

Dette payée est augmentée

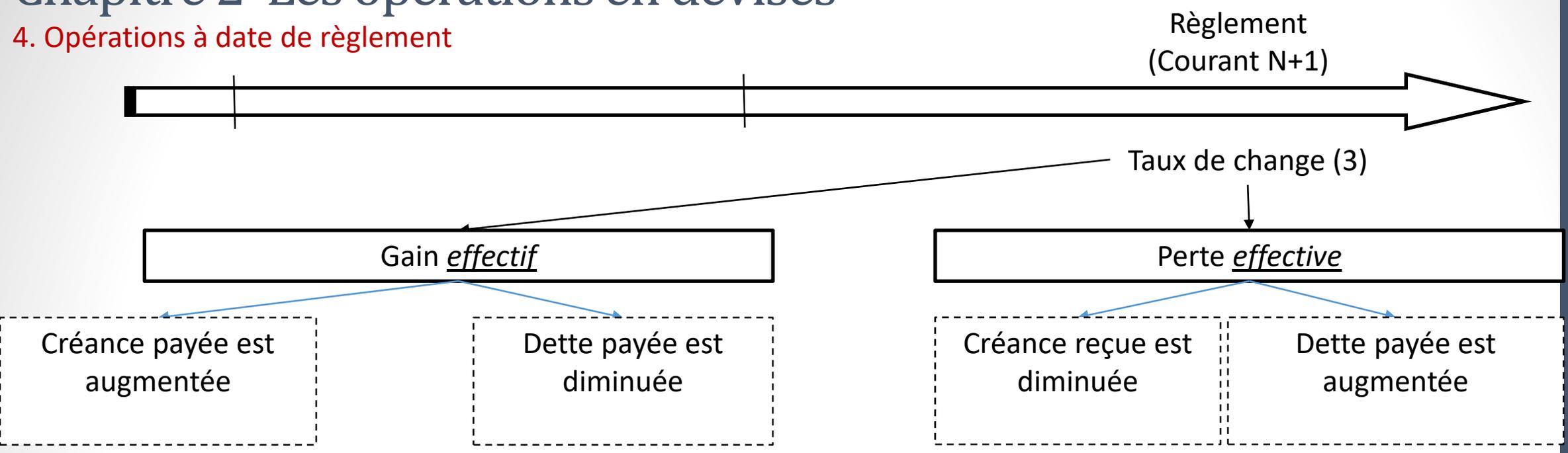
Courant N+1			
401	Frs	Taux1	
656	Perte de change	Diff	
512	Banque		Taux 3

Diff = (Taux 3 – taux 1)* USD dette

Rq : Impact de la perte effective sur le résultat (6xx) : charge : appauvrissement
 Perte sur **éléments d'exploitation** n° compte 656 ; si perte lié à un élément financier 666

Chapitre 2 Les opérations en devises

4. Opérations à date de règlement



Rq : Dans tous les cas, si la créance ou la dette avaient fait l'objet d'une provision au 31/12, il convient de la reprendre.

Date de règlement (courant N+1)			
1515	Provision pour perte de change	Montant provisionné	
7865	Reprise sur provision financière		Montant provisionné

Chapitre 2 Les opérations en devises

4. Opérations à date de règlement

- Suite de l'exemple 1
 - Le client américain règle sa dette le 15/01/N+1, sachant que le cours du dollar US à cette date est le suivant
 - 1 USD = 0,74 € (cours mentionné sur facture : 0,70)
- Suite de l'exemple 2
 - Les fournisseurs Attowo & John sont réglés le 31/01/N+1, sachant que les cours sont alors les suivants :
 - 1 CAD = 0,69 € (cours mentionné sur facture : 0,72)
 - 1 GBP = 1,19 € (cours mentionné sur facture : 1,14)
- Suite de l'exemple 3
 - On rembourse l'emprunt le 01/07/N+1, sachant que le cours du franc suisse est alors le suivant
 - 1 CHF = 0,78 € (cours à la souscription de l'emprunt : 0,75)

Chapitre 2 Les opérations en devises

4. Opérations à date de règlement

Exemple 1 : Règlement le 15/01/N+1, au cours de 1 USD = 0,74 €

	Date du contrat	31/12	Date de règlement
Ex. 1	Créance 20 000 USD = 14 000 €	20 000 USD => 13 600 € => Créance (perte) => Provision (400)	
...

		15/01/N+1			

		15/01/N+1			

Chapitre 2 Les opérations en devises

4. Opérations à date de règlement

• Correction exemple 2

- Règlement au fournisseur Attowo le 31/01/N+1 ; taux : 1 CAD = 0,67 €
 - 1 GBP = 1,18 €

	Date du contrat	31/12	Date de règlement
Ex. 2.1	Dette 12 000 CAD = 8 640 €	12 000 CAD = 8 280 € => ↘ dette => Gain latent	
...

		31/01/N+1			

Chapitre 2 Les opérations en devises

4. Opérations à date de règlement

Correction exemple 2 : Règlement au fournisseur Attowo le 31/01/N+1 ; taux : 1 CAD = 1,19 €

	Date du contrat	31/12	Date de règlement
Ex. 2.2	Dette 15 500 GBP = 17 670 €	15 500 GBP = 18 290 € => ↗ dette => perte latente => Provision (620)	15 500 GDP = 18 445 € ↗ Dette = perte de change => Reprise (620)
...

		31/01/N+1		
40112	Fournisseur UE		17 670	
656	Perte de change		775	
512	Banque			18 445
		(15 500 (1,19 - 1,14) = 775 - 15 500 * 1,19 = 18 445)		

		31/01/N+1		
1515	Provision pour perte de change		620	
7865	Reprise sur provision financière			620
		Annulation provision constituée fin N		

Chapitre 2 Les opérations en devises

4. Opérations à date de règlement

Correction exemple 3 : Cours au jour du remboursement : 1 CHF = 0,78€

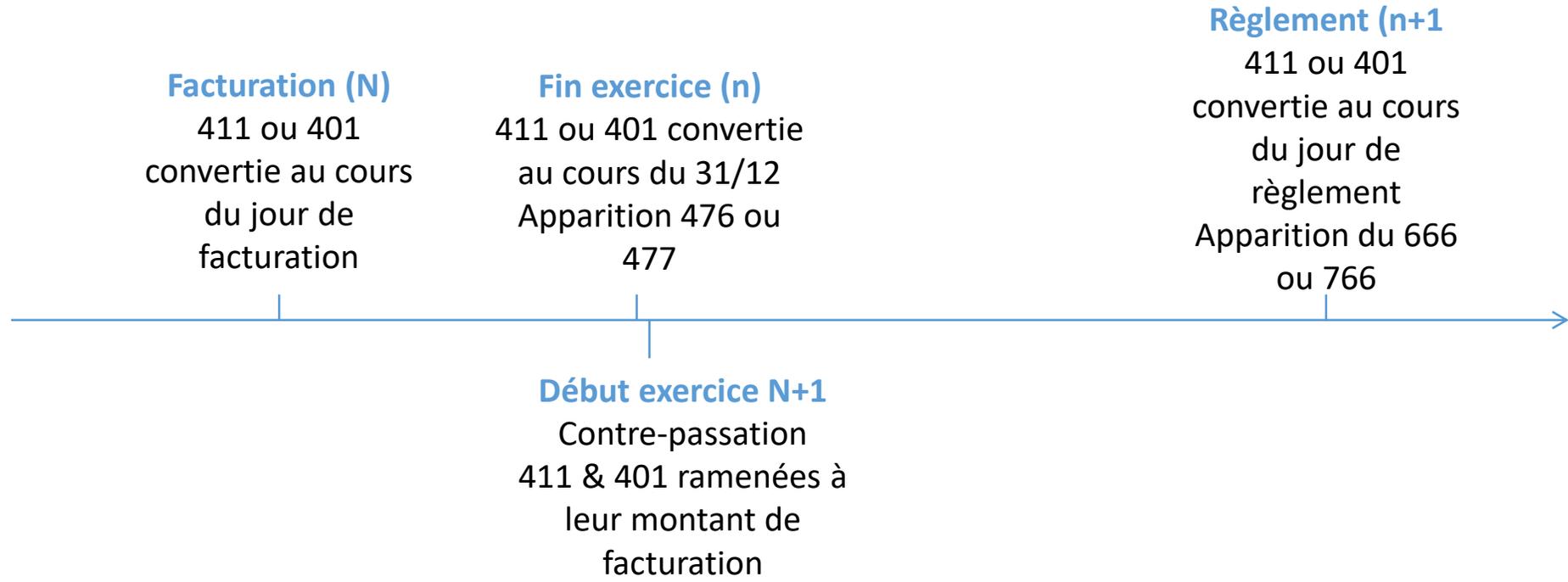
	Date du contrat	31/12	Date de règlement
Ex. 3	Dette 20 000 CHF = 15 000 €	Dette : 20 000 CHF = 14 400 € => ↘ Dette : gain latent	Dette : 20 000 CHF = 15 600 => ↗ Dette = perte latente

		01/07/N+1		
164	Emprunt auprès des établissements de crédit		15 000	
666	Perte de change		600	
512	Banque $(20\ 000 * (0,78 - 0,75) = 600)$			15 600

		01/07/N+1		
6611	Intérêts des emprunts et des dettes		936	
512	Banque $(En\ CHF : 20\ 000 * 6\% = 1200)$ $(En\ euros : 1200 * 0,78 = 936)$			936

Chapitre 2 Les opérations en devises

Synthèse



=> Si perte latente au 31/12 : Ecriture de provision
 => Si provision au 31/12 : reprise à date de règlement

Chapitre 2 Les opérations en devises

Application 1

- Au cours du dernier trimestre N, l'entreprise Faudas a reçu et enregistré les deux factures suivantes adressées par des fournisseurs étrangers
 - Fournisseur Viborg à Copenhague (Danemark)
 - Date 02/10/N, marchandises : 10 000 couronnes danoises (DKK)
 - Fournisseur Connors à San Diego (Californie, Etats-Unis)
 - Date 15/11/N, marchandises : 20 000 dollars américains (USD)
- Ces deux factures ont été réglées
 - Au fournisseur danois le 25/01/N+1
 - Au fournisseur américain la 27/02/N+1
- On connaît les cours suivants

Couronne danoise		US dollar	
02/10/N	1 DKK = 0,13€	15/11/N	1 USD = 1,10€
31/12/N	1 DKK = 0,18€	31/12/N	1 USD = 1,04€
25/01/N+1	1 DKK = 0,10€	27/02/N+1	1 USD = 1,12€

Date de facturation	31/12	Date de règlement

Chapitre 2 Les opérations en devises

Application 1 - Corrigé

		02/10/N			
		15/11/N			
		31/12/N			
		31/12/N			
		31/12/N			

Chapitre 2 Les opérations en devises

Application 1 - Corrigé

		01/01/N+1			
		01/01/N+1			
		25/01/N+1			
		25/01/N+1			
		07/02/N+1			

Chapitre 2 Les opérations en devises

Application 2

- Le 1^{er} octobre N, notre filiale Caylus nous fait prêt de 250 000 couronnes suédoises.
- Cet emprunt est remboursable le 01/10/N+1, taux 10 %. Le remboursement complet se fera en 1 fois le 01/10/N+1.
- On connaît les cours suivants de la couronne suédoise (SEK)
 - au 01/10/N : 1 SEK = 0,110€
 - au 31/12/N : 1 SEK = 0,114€
 - au 01/10/N+1 : 1 SEK = 0,107€
- Passez au journal Caylus les écritures relatives à l'emprunt aux dates suivantes :
 - 01/10/N
 - 31/12/N
 - 01/01/N+1

Chapitre 2 Les opérations en devises

Application 2

		01/10/N			

Chapitre 2 Les opérations en devises

Application 2

		01/10/N+1			

		01/10/N+1			