

# TRAVAUX DIRIGÉS

## LES OPÉRATIONS EN DEVISE

### Cas ALPHA

Le 02/01/2017, la société ALPHA a acheté, à crédit, des marchandises auprès de son fournisseur allemand Bernard d'une valeur de 100 000 euros au cours de 10,74 MAD/EUR.

Le 31/12/2017, le cours de change est de 10,86 MAD/EUR.

Le 31/01/2018, la société a réglé par chèque bancaire N 235, la dette envers son fournisseur. Le cours de change est de 11,33 MAD/EUR.

### TAF

Passer les écritures comptables.

### Corrigé

$$\text{Ecart au 31/12/2017} = (10,86 - 10,74) \times 100\,000 = 12\,000$$

$$\text{Ecart au 31/01/2018} = (11,33 - 10,74) \times 100\,000 = 59\,000 \rightarrow \text{Perte de change}$$

6111		02/01/2017			
	4411	Achats de marchandises		1 074 000	
			Fournisseurs		1 074 000
		31/12/2017			
3702	4411	Augmentation des dettes circulantes		12 000	
			Fournisseurs		12 000
		31/12/2017			
6393	4506	Dotations aux provisions pour risques et charges financières		12 000	
			Provisions pour pertes de change		12 000
		01/01/2018			
4411	3702	Fournisseurs		12 000	
			Augmentation des dettes circulantes		12 000
		31/01/2018			
4506	7393	Provisions pour pertes de change		12 000	
			Reprises sur provisions pour risques et charges financières		12 000
		31/01/2018			
4411		Fournisseurs		1 074 000	
6331		Pertes de change propres à l'exercice		59 000	
	5141		Banque		1 133 000

### Cas BETA

Le 02/01/2017, la société BETA a vendu, à crédit, des marchandises « Tables en bois » à son client Khalil d'une valeur de 560 000 dollars au cours de 10,30 MAD/USD.

Le 31/12/2017, le cours de change est de 10,58 MAD/USD.

Le 31/01/2018, le client a réglé la totalité de la créance par virement. Le cours de change est de 10,44 MAD/USD.

**TAF**

Passer les écritures comptables.

**Corrigé**

$$\text{Ecart au 31/12/2017} = (10,58 - 10,30) \times 560\,000 = 156\,800$$

$$\text{Ecart au 31/01/2018} = (10,44 - 10,30) \times 560\,000 = 78\,400 \rightarrow \text{Gain de change}$$

		02/01/2017		
3421		Créances clients et comptes rattachés	5 768 000	
	7113	Ventes de marchandises à l'étranger		5 768 000
		31/12/2017		
3421		Créances clients et comptes rattachés	156 800	
	4701	Augmentation des créances circulantes		156 800
		01/01/2018		
4701		Augmentation des créances circulantes	156 800	
	3421	Créances clients et comptes rattachés		156 800
		31/01/2018		
5141		Banque	5 846 400	
	3421	Créances clients et comptes rattachés		5 768 000
	7331	Gains de change propres à l'exercice		78 400

**Cas FIRA**

La société anonyme FIRA a émis une facture au client Bernard le 10 février 2019, pour la vente de marchandises d'une valeur de 40 000 MAD. Le contrat correspondant a été conclu pour un montant de 4 000 euros.

À la date du règlement par chèque bancaire N 451 au 20/08/2019, le taux de change en vigueur était de 1 euro équivalent à 10,15 MAD.

**TAF**

Passer les écritures comptables.

**Corrigé**

$$\text{Gain de change} = (\text{Taux de change actuel} - \text{Taux de change initial}) * \text{Montant en euro}$$

$$\text{Gain de change} = (10,15 - 10) * 4000 \text{ Euros} = 600 \text{ MAD}$$

		10/02/2019		
3421	7113	Clients	40 000	
		Ventes de marchandises à l'étranger		40 000
		20/08/2019		
3421	4701	Clients	600	
		Augmentation des créances circulantes		600
		20/08/2019		
5141		Banques	40 600	
	3421	Clients		40 000
	7331	Gains de change propres à l'exercice		600

## Cas SIGMA

À la fin de l'exercice de l'année 2019, la société SIGMA n'a pas encore réglé la facture émise par le fournisseur Bernard, laquelle s'élève à un montant de 17 500 dollars américains (USD).

A la date de la facture, le taux de change était de 9,5 MAD pour 1 USD.

Cependant, le cours de clôture est de 9.75 MAD pour 1 USD.

### TAF

Passer les écritures comptables.

### Corrigé

		31/12/2019		
3702	4411	Augmentation des dettes circulantes	4 375	
		Fournisseurs		4 375

Cette écriture enregistre la dette envers le fournisseur Bernard pour le montant de la facture en USD au taux de change initial de 9,5 MAD/USD.

Perte de change = (Taux de change actuel - Taux de change initial) \* Montant en USD

Perte de change = (9,75 - 9.5) \* 17 500 USD = 4375 MAD

		31/12/2019		
6393	4506	Dotations aux provisions pour risques et charges financières	4 375	
		Provisions pour pertes de change		4 375

Cette écriture enregistre une provision pour la perte de change, reflétant la différence entre le taux de change initial et le taux de change actuel.

		01/01/2020		
4411	3702	Fournisseurs	Augmentation des dettes circulantes	4 375
				4 375

Cette écriture représente le maintien de la dette envers le fournisseur Bernard au début de la nouvelle année, sans modification de la provision pour perte de change, car cette dernière a déjà été enregistrée à la fin de l'exercice précédent.

## Cas VEGA

La société VEGA, spécialisée dans la fabrication de produits de décoration, a effectué des transactions d'exportation au cours des mois de Mai à Juillet 2015. Voici un récapitulatif des opérations :

- Le 6 mai 2015, VEGA a vendu des lampes d'une valeur de 195 000 USD au client Morni basé à New York, facturé sous le numéro 1.
- Le 15 mai 2015, la société a réalisé des ventes de fauteuils d'un montant de 694 500 Yen Japonais à son client Rikki, un décorateur situé à l'Union européenne, facturé sous le numéro 2.
- Le 10 juillet 2015, VEGA a reçu un règlement du client Morni via un avis de crédit international numéro 85322.
- Le 11 juillet 2015, un règlement a été reçu du client rikki via un avis de crédit international numéro 55441.

Pour analyser l'écart de change au moment de l'encaissement pour chaque client, nous devons prendre en compte les taux de change aux dates pertinentes.

- Pour la vente du 6 mai en USD, le cours du dollar était de **1 USD = 10,97 MAD** au 6 mai.
- Pour la vente du 15 mai en JPY, le cours du yen était de **1 JPY= 10 MAD** au 15 mai.
- Pour le règlement du 10 juillet en USD, le cours du dollar était de **1 USD = 10,79 MAD** au 10 juillet.
- Pour le règlement du 11 juillet en JPY, le cours du yen était de **1 JPY= 10.14 MAD** au 11 juillet.

## TAF

1. Pour chacun de ces clients, analyser l'écart de change au moment de l'encaissement.
2. Enregistrer les différentes opérations au livre-journal de la société VEGA .

## Corrigé

### 1. Ecart de change :

Pour le client MORNI :

$$(10,79 - 10,97) * 195\ 000 = - 35\ 100 \rightarrow \text{Perte de change}$$

Pour le client RIKKI :

$(10,14 - 10) * 694\,500 = 97\,230 \rightarrow$  Gain de change

## 2. Comptabilisation :

$195\,000 * 10,97 = 2\,139\,150$

$694\,500 * 10 = 6\,945\,000$

		15/05/2015		
3421		Clients (MORNI)	2 139 150	
	7122	Ventes de biens produits à l'étranger		2 139 150
		06/05/2015		
3421		Clients (RIKKI)	6 945 000	
	7122	Ventes de biens produits à l'étranger		6 945 000
		10/07/2015		
3701		Diminution des créances circulantes	35 100	
	3421	Clients (MORNI)		35 100
		10/07/2015		
5141		Banques	2 104 050	
6331		Pertes de change propres à l'exercice	35 100	
	3421	Clients (MORNI)		2 139 150
		11/07/2015		
3421		Clients (RIKKI)	97 230	
	4701	Augmentation des créances circulantes		97 230
		11/07/2015		
5141		Banques	7 042 230	
	3421	Clients (RIKKI)		6 945 000
	7331	Gains de change propres à l'exercice		97 230

## Cas BRENI

La Ste BRENI a adressé au client Daniel la facture n° 204, le 05-11-2013 pour une vente de marchandise d'une valeur de 40.000 MAD. Le contrat a été signé pour 4000 Euro.

Le 17/12/2013 le client Daniel de la SA BRENI règle la facture n° 204 qui s'élevait à 4000 Euro. Le cours à cette date est de 9.75 MAD/EUR.

### TAF

Passer les écritures comptables.

### Corrigé

$(10-9,75) * 4\,000 = 1\,000 \rightarrow$  Perte de change

		05/11/2013			
3421		Clients	40 000		
	7113	Vente de marchandises à l'étranger		40 000	
		17/12/2013			
3701		Diminution des créances circulantes	1 000		
	3421	Clients		1 000	
		17/12/2013			
5141		Banques	39 000		
6331		Pertes de change propres à l'exercice	1 000		
	3421	Clients (MORNI)		40 000	

## Cas GAMMA

Le 15/09/2019, la société GAMMA a contracté un emprunt de 480 000 dollars au cours de 9,83 MAD/USD.

Le 31/12/2019, le cours de change de cette devise est de 9,99 MAD/USD.

### TAF

Passer les écritures comptables.

### Corrigé

$Ecart\ au\ 31/12/2019 = (9,99 - 9,83) \times 100\ 000 = 76\ 800 \rightarrow$  Perte de change

		15/09/2019			
5141		Banques	4 718 400		
	1481	Emprunt auprès des établissements de crédit		4 718 400	
		31/12/2019			
2720		Augmentation des dettes de financement	76 800		
	1481	Emprunt auprès des établissements de crédit		76 800	
		31/12/2019			
6393		Dotations aux provisions pour risques et charges financières	76 800		
	1516	Provisions pour pertes de change		76 800	

## Cas DELTA

La situation des dettes et des créances en devises de la société DELTA, à la date du 31/12/2020, se présente comme suit :

<b>Gains de change latents</b>		<b>Pertes de change latentes</b>	
Créances à échéances le 17/04/2021	182 040	Créances à échéances le 15/04/2021	165 850
Dettes à échéances le 16/04/2021	152 500	Dettes à échéances le 18/04/2021	188 800

### TAF

Passer les écritures comptables concernant le CPC.

NB : Le dirigeant décide de mettre en place deux hypothèses ; la première est de compenser les pertes de change par les gains de change latent, pour la deuxième il décide de ne pas procéder par la compensation.

## Corrigé

**Hypothèse 1 :**

$$\text{Ecart au 31/12/2020} = (165\,850 + 188\,800) - (182\,040 + 152\,500) = 20\,110$$

		31/12/2020	
6393	4506	Dotations aux provisions pour risques et charges financières	20 110
		Provisions pour pertes de change	20 110

**Hypothèse 2 :**

		31/12/2020	
6393	4506	Dotations aux provisions pour risques et charges financières	354 650
		Provisions pour pertes de change	354 650

## Cas EPSILON

La situation des créances et des dettes en dollars, de la société d'import-export EPSILON, à la date du 31/12/2018, se présente comme suit :

Créances et avoirs		Dettes	
Prêts	400 000	Emprunts	1 800 000
Clients	1 200 000	Dettes	1 120 000
Banque	2 000 000	?	?

## TAF

1. Calculer le montant de la position de change.

## Corrigé

1. Montant de la position de change :

$$\text{Montant} = (400\,000 + 1\,200\,000 + 2\,000\,000) - (1\,800\,000 + 1\,120\,000) = 680\,000$$

## Cas ZETA

A la date du 25/11/2017, la société ZETA détient une créance de 1 063 000 euros sur un client Belge au cours de 10,54 MAD/EUR.

Pour couvrir en partie le risque de change, la société ZETA emprunte simultanément un montant de 569 000 euros. Le 31/12/2017, le cours est de 10,27 MAD/EUR.

## TAF

Passer les écritures comptables concernant le CPC.

## Corrigé

	<b>Créance client</b>	<b>Dettes</b>	<b>Ecart</b>
<b>Montant en EUR</b>	1 063 000	569 000	494 000
<b>Cours au 25/11/2017</b>	10,54	10,54	10,54
<b>Montant en MAD</b>	11 204 020	5 997 260	5 206 760
<b>Cours au 31/12/2017</b>	10,27	10,27	10,27
<b>Montant en MAD</b>	10 917 010	5 843 630	5 073 380
<b>Différence de change</b>	- 287 010	- 153 630	- 133 380

		31/12/2017			
6393		Dotations aux provisions pour risques et charges financières		133 380	
4506		Provisions pour pertes de change			133 380

## Cas ETA

La société ETA détient des devises en banque d'un montant de 468 750 euros.

À la date d'entrée de ces devises le 15/11/2018, le cours de change est de 10,45 MAD/EUR.

Le 31/12/2018, le cours est de 10,56 MAD/EUR.

## TAF

Passer les écritures comptables.

## Corrigé

<b>Date</b>	<b>15/11/2018</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>Ecart</b>
<b>Montant en EUR</b>	468 750,00	468 750,00	468 750,00
<b>Cours de change</b>	10,45	10,56	0,11
<b>Montant en MAD</b>	4 898 437,50	4 950 000,00	51 562,50

		31/12/2018			
5141		Banques		51 563	
7331		Gains de change propres à l'exercice			51 563