

LES OPERATIONS EN MONNAIE ETRANGERE

EXERCICE N° 1

(IHEC 4SC Pr 05/06)

Dans le bilan provisoire de la société les 3 ETOILES, établi au 31/12/2005, vous relevez les informations suivantes:

- Créances et dettes en monnaie étrangère: (éléments monétaires à CT)

- Créances sur les clients : 195.000 dinars correspondant à 130.000 € à recouvrer en 2006

- Dettes fournisseurs d'exploitation:

232.500 dinars correspondant à 150.000 € à régler en 2006

300.000 dinars correspondant à 200.000 € à régler en 2007

- Stocks de marchandises :

Parmi ces stocks figure un lot A qui a fait l'objet d'une commande ferme par un client habituel de l'entreprise. Il a été évalué et présenté dans le projet de bilan pour 392.000 D correspondant à la valeur de cette commande, soit 395.000 D, diminuée des frais de vente estimés à 3.000 D.

Ce lot provient d'un achat récent à l'étranger pour 230.000 € converti à cette date au cours de 1 € = 1D,570

Travail demandé :

Procédez aux régularisations nécessaires sachant que le cours de l'€ au 31/12/2005 s'élève à 1€ = 1D,620

EXERCICE N° 2

(IHEC 4SC Ex. Pr 2007/2008)

Achat de matières premières à l'étranger

Le 01/08/2007, la société « EDAM » a importé de la France des matières premières pour 100.000 euros. A cette date, 1 € = 1,750 D. Le 30/11/2007, et profitant d'une baisse du cours de change (1 € = 1,720 D), elle a réglé 20% de la dette.

Au 31/12/2007, 1 € = 1,770 D.

Le 15/01/2008, et constatant que depuis début décembre, le cours de change de l'euro ne cesse d'augmenter, la société a conclu un contrat de couverture de change portant sur 50.000 euros et sur la base de 1 € = 1,790 D.

Le 31/03/2008, la société a réglé le reliquat de la dette. A ce jour, 1 € = 1,830 D.

TAF : Comptabiliser, en 2007 et en 2008, et par référence à la NCT 15 et à l'IAS 12, ces opérations. Les conditions requises pour la comptabilisation d'éventuels actifs ou passifs d'impôts différés étant supposées satisfaites.

EXERCICE N° 3

(IHEC 2 Lac pr 2010-2011)

La société DHAOU a décidé l'extension de ses activités par la création d'un grand atelier de fabrication.

Pour le financement de ce projet, l'entreprise a obtenu un crédit américain de 600.000 \$.

Selon le contrat du crédit, celui-ci sera versé à l'entreprise en deux tranches égales; la première intervient au commencement des travaux le 02/01/2010 et la deuxième 6 mois plus tard. La durée totale pour l'achèvement de l'opération de construction est estimée à 30 mois.

Les autres conditions du crédit sont les suivantes :

- taux d'intérêt : 6 % l'an sur le capital restant à rembourser, payable semestriellement le 30 Juin et le 31 Décembre. Le premier paiement des intérêts intervient le 30/6/2010.

- mode de paiement : remboursement constant du principal en 6 tranches annuelles (pour l'ensemble du crédit). Le premier paiement de 100.000 \$ intervient le 30/06/2011.

(A signaler que l'entreprise aurait subi des charges financières calculées au taux de 9% si le crédit a été obtenu auprès d'une banque tunisienne).

Le 30/6/2010, l'entreprise a payé les intérêts du 1er semestre 2010.

Les cours de la devise sont les suivants:

* le 02/1/2010 : 1\$ = 1,350 D

* le 30/6/2010 : 1\$ = 1,390 D

* le 31/12/2010: 1\$ = 1,420 D

Les travaux de construction sont en cours à la fin de l'exercice.

Le crédit obtenu a été utilisé progressivement pour faire face aux dépenses de construction. De ce fait, il a fait l'objet d'un placement financier pendant quelques temps. Ce placement a produit 9.400 D d'intérêts encaissés le 31/12/2010

TRAVAIL DEMANDE

1/ Déterminer le montant des charges d'emprunt spécifique qui sont capitalisables dans le coût de l'immobilisation conformément à la NCT 13.

2/ Passer en 2010 toutes les écritures relatives à ces opérations (emprunt, charges d'intérêts, différence de change...), conformément aux normes comptables tunisiennes et notamment les NCT 13 et 15 (toutes les opérations de trésorerie sont réalisées par banque)

Série n° 5:

Exercice 1:

Les créances et les dettes d'exploitation sont des éléments monétaires courants qui doivent être évalués à la fin de l'année selon le cours de la clôture

Les stocks sont des éléments non monétaires et doivent être évalués à la fin de l'année au plus faible des 2 montants : VRN et coût historique

Pour les éléments monétaires courants, la différence de change doit être constatée dans le résultat

31/12/2005

41 Clients	15600	
756 gain de change		15600
$(130000 \text{ €} \times 1,62) - 195000$		
655 Perte de change	10500	
40 FAS		10500
$(150000 \text{ €} \times 1,62) - 232500$		
655 Perte de change	24000	
40 FAS		24000
$(200000 \text{ €} \times 1,62) - 300000$		

Stock = 392 000 D

Coût historique = $230000 \text{ €} \times 1,57 = 361.100 \text{ D}$

$361.100 < \text{VRN} = 392000$

603 Δ de stock	30800	
37 Stock de Mises		30800

Le t° de change de fin d'année n'est pas utilisé du fait que les stocks seront vendus localement

Exercice 2:

01/08/07		
60 Achat	175000	100 000 € x 1,75
40 Fns étrangers	175000	
30/11/07		
40 Fns (20000 € x 1,75)	35000	
532 banque (20000 € x 1,72)	34400	
756 gain de change	600	
31/12/07		
655 Perte de change	1600	80 000 € (1,77 - 1,75)
40 Fns	1600	
15/01/08		
655 Perte de change	1000	50 000 € (1,79 - 1,77)
40 Fns	1000	
31/03/08		
40 Fns	89500	50 000 € x 1,79
Tresorerie	89500	
40 Fns	53100	30 000 € x 1,77
655 Perte de change	1800	30 000 € x (1,83 - 1,77)
Tresorerie	54900	30 000 € x 1,83

Exercice 3:

Immobilisation des charges d'emprunt:

Intérêts payés en 2010:

$$30/06/10 : 300\,000 \$ \times 1,39 \times 6\% \times 6/12 = 12\,510$$

$$31/12/10 : 600\,000 \$ \times 1,42 \times 6\% \times 6/12 = 25\,560$$

Produit des placements

$$= 9400$$

$$28\,670$$



$$\text{Coût d'origine de l'emprunt} = (300\,000 \text{ €} \times 1,35) + (300\,000 \text{ €} \times 1,39) = 822\,000 \text{ €}$$

$$\text{Coût moyen} = 822\,000 / 600\,000 \text{ €} = 1,37$$

Différence de change le 31/12/10 afférente à l'échéance à CT payable le 30/06/11: $600\,000 \text{ €} \times 1/6 \times (1,420 - 1,37) = 5\,000$
(31/12) (historique)

Charges financières calculées si le crédit était obtenu localement:

$$300\,000 \text{ €} \times 1,35 = 405\,000 \times 9\% = 36\,450$$

$$300\,000 \text{ €} \times 1,39 = \frac{417\,000}{822\,000} \times 9\% \times 6/12 = 18\,765$$

$$\text{Total des intérêts théoriques} = 55\,215$$

$$\text{Charges d'intérêts réelles: } 28\,670 + 5\,000 = 33\,670$$

$$33\,670 < 55\,215$$

⇒ donc les pertes de change sont assimilables à des charges financières d'où Charges financières immobilisables = 33 670

2/1/10		
532 banque	405 000	$300\,000 \text{ €} \times 1,35$
16 Emprunt	405 000	
30/06/10		
532 banque	417 000	$300\,000 \text{ €} \times 1,39$
16 Emprunt	417 000	
30/06/10		
651 Charge d'intérêt	125 10	$300\,000 \text{ €} \times 1,39 \times 6\% \times 6/12$
532 banque	125 10	

31/12/10

16 Emprunt	137000	
655 Perte de change	5000	
505 Echéance d°	162000	
651 Charge d'intérêts	25560	$600000 \$ \times 1,42 \times 6\% \times 6/12$
532 banque d°	25560	
275 Différence de conversion	25000	$500000 \$ (1,42 - 1,37)$
16 Emprunt	25000	
31/12/10		
532 banque	9400	
754 Pds des placem	9400	
Construction en cours	33670	
79 transfert de charges	33670	
Capitalisation des charges d'intérêts		