|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1** | **Circuit économique**  *Compléter le tableau suivant, qui donne une liste des flux économiques.*   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Acteur « départ »** | **Acteur « arrivée »** | **Type de flux** | **Nom du flux** | | Entreprises | Ménages | Réel | Marchandises (biens et services consommés) | | Banques | Ménages | Monétaire | Crédit | | Ménages | Entreprises | Monétaire | Dépenses de consommation | | Etat | Entreprises | Monétaire | Subventions | | Ménages | Entreprises | Réel | Travail | | Banque | Entreprises | Monétaire | Emprunts | | Ménages | Etat | Monétaire | Impôts | | Etat | Entreprises | Réel | Services publics (sécurité, formation, routes…) | |
| **2** | **Dessiner une procédure**  Dans une école de comptabilité, on vous demande d’établir une procédure. Il faut inscrire les participants a des cours d’Aide-comptable ou de Comptable. Certains candidats ont déjà un diplôme d’Aide-comptable (et on peut les orienter directement vers le cours de Comptable) et les autres doivent subir un test d’entrée, qui permet de déterminer est-ce qu’ils seront : refusés, acceptés pour Aide-Comptable ou acceptés pour Comptable.  S’ils sont acceptés pour un cours, les participants doivent payer les frais de formation de CHF 400.-. S’ils sont refusés, c’est gratuit. |
| **3** | **Valeur ajoutée**  *Compléter le tableau suivant, concernant les différentes étapes de production apportant de la valeur ajoutée pour différents produits.*   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Etape 1 | Etape 2 | Etape 3 | Produit | |  | Raffinage en essence. | Importation et vente en Suisse. | Essence | | Achat des composants |  | Vente en Suisse | Calculatrice | | Achat de tissus | Confection | Vente en Suisse |  | | Achat de nourriture | Cuisine | Repas servis à table |  | | Production lait |  | Emballage et vente | Fondue en sachet | |
| **4** | **Calculs**  *Répondre aux questions suivantes, pas besoin de présenter les calculs.*  Marchandises   1. Nous vendons des marchandises pour CHF 12'000.-, en accordant un rabais de 10% aux clients. Les marchandises achetées pour CHF 9'000.- se voient encore taxées des frais divers pour CHF 1'200.- mais heureusement nos fournisseurs nous ont accordé des rabais pour CHF 2'000.-. Le stock a augmenté de CHF 1'500.- durant la période. Quel est le PRAMV ? et la MB ?   CAN = 12'000 – 1'200 = 10'800.- PRAMA = 9'000 + 1'200 – 2'000 = 8'200.- PRAMV = 8'200 – 1'500 = 6'700.- MB = 10'800 – 6'700 = 4'100.-   1. Nous avons vendu de la marchandise, pour un montant de CHF 81'000.- (ce montant est le montant NET, après rabais de 10% obtenus par les clients). Notre marge brute est de 30%. Notre stock a augmenté de CHF 10'000.- durant la période. Quel est notre PRAMA et nos ventes marchandises brutes ?   CAN = 81'000 (donné) = 90% des ventes marchandises. 100% = 90'000.- MB = 30%, donc PRAMV = 70% (81’000 x 70% = 56'700.- = PRAMV) Augmentation de stock = j’ai acheté plus que je n’ai vendu, donc PRAMA > PRAMV  PRAMA = 56'700 + 10'000 = 66'700.-   1. Nous avons acheté des marchandises pour CHF 45'000.- ; et nous obtenons 10% de rabais de nos fournisseurs. Les frais d’achats sont de CHF 3'000.-. Durant la période, le stock a augmenté de CHF 2'000.-. Nous avons un taux de marge de 25% et nos rabais accordés s’élèvent à 19'000.-. Quel est notre chiffre d’affaire net ?   45'000 – 4'500 + 3'000 = PRAMA = 43'500.-. Stock augmente = acheté plus = PRAMV de 41'500.- = 75% du CAN (car 25% de MB). 100% du CAN = 55'333.35  Taux de change  *A l’aide des taux de change suivant, résoudre les calculs suivants :*   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | | Billet achat | Billet vente | Devises achat | Devises vente | | PEN Perou | 100 | 24.40 | 27.90 | 25.10 | 26.85 | | KWD Koweit | 1 | 2.90 | 3.20 | 2.95 | 3.07 |  1. Un fournisseur péruvien vous propose de payer une facture comptabilisée de PEN 4'000.-, soit en billets, soit par virement bancaire. Quelle est la différence de prix, en CHF ?   Rappel phrase magique : que fait la banque avec la monnaie étrangère ?  Si billets :  Si devises :   1. Vous partez au Koweit avec 10'000 dinars koweitiens (KWD) pour des vacances et, en revenant, l’employé du burea de change à Genève vous rends CHF 300.-. Combien aviez-vous changé de CHF avant votre départ et combien avez-vous dépensé de dinars durant votre séjour ?   Au départ :  A l’arrivée :   1. Une connaissance arrive à Genève avec PEN 10'000.- et souhaite obtenir du KWD. Combien de KWD obtiendrait-elle ?   Escompte   1. Un client paie une facture comptabilisée de CHF 10'000.- (ttc, tva à 2.5%). Il obtient un escompte de 2%. Combien de TVA faut-il corriger ?   10'000 x 2% = 200.- (escompte TTC) 200 / 1.025 x 0.025 = **CHF 4.90**   1. Nous payons à un fournisseur une facture non-comptabilisée de CHF 5'000.- (h.t., tva à 7.7%), avec un escompte de 3%. Combien de TVA faut-il comptabiliser au total ?   5'000 x 0.97 x 0.077 = **CHF 373.45**  Voir livre #05  Intérêts   1. Nous avons facturé CHF 10'000.- ttc à un client le 15 février 2020, payable à 10 jours (la tva de 7.7% est donc incluse). Aujourd’hui, 31 juillet, le client n’a toujours pas payé et nous facturons un intérêt de retard au taux légal de 5%. Combien d’intérêt ?   Nombre de jours : du 25 février au 31 juillet = 5 + (5 x 30) 155 jours de retard.  10'000 x 5 x 155 / 36'000 = **CHF 215.30**  Si jamais retourner dans le chapitre du grand livre (entre le 4-05 et et le 4-16)   1. A quelle date a -t-on investi CHF 20'000.- au taux de 2% si nous avons récupéré le montant (capital + intérêt NET) de CHF 20'975.- le 31 juillet 2020 ?   N = I x 100 x 360 / ( C x T )  975 = intérêt net = 65%. 975 x 100 / 65 = 1'500 (intérêt brut)  N = 1'500 x 100 x 360 / (20'000 x 2) = 1350 jours = 45 mois = 3 ans + 9 mois 3 ans avant le 31 juillet 2020 = 31 juillet 2017 9 mois avant le 31 juillet 2017 = **30 octobre 2016**  Nombre de jours (l’année 2020 est bissextile)   1. Combien de jours entre le 12 mars 2019 et le 29 février 2020 ?   18 jours en mars + (avril à février = 11 mois = 330 jours) = **348 jours**   1. Combien de jours entre le 15 août 2018 et le 30 mars 2019 ?   Du 15 août au 15 mars = 7 mois (210 jours) + 15 = **225 jours.** |
| **5** | **Ajustement de provision**  *Dans les entreprises suivantes, compléter le tableau suivant pour calculer des provisions correctes et conformes à ce que le fisc admet.*  *Raisonnement pour le premier :*  *On aimerait avoir une provision de 5% x 10'000 + 15% x 20'000 = CHF 3'500.- On a déjà une provision de CHF 1’000.- Donc ajustement (augmentation) de CHF 2'500.-*   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Clients suisses CHF** | **Clients étrangers CHF** | **Clients étrangers monnaie étrangère** | **Provision actuelle** | **Ajustement** | | 10'000.- | 0.- | 20'000.- | 1'000.- |  | | 34'000.- | 20'000.- | 50'000.- | 0.- |  | | 0.- | 0.- | EUR 9'000.- (1.10-1.15) | 40'000.- |  | | 100'000.- | 20'000.- | USD 3'000.- (1.01-1.03) | 500.- |  | | 300'000.- | 0.- | CAD 2'900.- (2.25 – 3.00) |  | 7'000.- | | 45'000.- | 21'000.- | 30'000.- |  | - 900.- | |
| **6** | **Journalisation**  *Journaliser en utilisant les comptes les plus précis possibles. Tout est mélangé (c’est fait exprès !)*   1. Nous vendons de la marchandise pour CHF 5'000.- (h.t.) avec une TVA de 7.7%, à crédit.  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Débit | Crédit | Libellé | Débit | Crédit | | - | Ventes marchandises |  |  | 5000 | | - | TVA due | 5000 x 7.7% |  | 385 | | Débiteurs | - |  | 5385 |  |  1. Nous achetons une machine, pour CHF 20'000.- (tva comprise à 7.7%). Ce montant inclus un rabais de 20% que nous avons négocié avec le vendeur.  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Débit | Crédit | Libellé | Débit | Crédit | | Machine | - |  | 18'570.10 | - | | IPs/ inv. et ACE | - |  | 1'429.90 |  | | - | Créanciers |  | - | 20'000.- |   *On n’utilise pas de compte rabais pour les actifs immobilisés.*   1. Le stock en début de période valait CHF 3'400.-, il vaut maintenant CHF 5'600.-, comptabiliser l’ajustement.  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Débit | Crédit | Libellé | Débit | Crédit | | Stock | Var. stock | Augmentation | 2'200.- | 2'200.- |  1. Nous achetons auprès de notre fournisseur hongrois des marchandises pour HUF 100'000.-, le taux de change est de 300 – 315 (le taux de change du Forint hongrois se calcule pour 100 unités).  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Débit | Crédit | Libellé | Débit | Crédit | | Achats marchandises | Créanciers | 100'000 = ? CHF  100HUF=315CHF | 315'000.- | 315'000.- |   *Le résultat est bizarre car le taux a été inventé…*   1. Nous payons par virement postal une facture déjà comptabilisée de EUR 9'000. Les taux de change lors de la comptabilisation étaient de 1.04 – 1.07, ils sont aujourd’hui de 1.05 – 1.10. Nous obtenons un escompte de 1%.  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Débit | Crédit | Libellé | Débit | Crédit | | Créanciers | - | 9000 x 1.07 | 9'630.- | - | | - | Poste | 9000 x 99% x 1.1 | - | 9'801.- | | - | Prod. financiers / esc. obtenus | 9000 x 1% x 1.1 | - | 99.- | | Achats march / Charges fin. | - | Différence de change | 270.- | - |  1. Nous payons des marchandises déjà comptabilisées pour CHF 10'000.- (ttc, tva à 2.5%). Le paiement se fait par virement postal et nous bénéficions d’un escompte de 3%.  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Débit | Crédit | Libellé | Débit | Crédit | | Créanciers | - |  | 10'000.- | - | | - | Poste | 10'000 x 97% | - | 9'700.- | | - | Prod. Financiers / esc. Obtenus | 10'000 x 3% / 1.025 | - | 292.70 | | - | TVA r. s/ march. | 10'000 x 3% / 1.025 x 0.025 | - | 7.30 |  1. La douane nous facture de la TVA sur l’importation d’un véhicule. Prix du véhicule EUR 20'000.-, au taux de 1.10 – 1.13.  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Débit | Crédit | Libellé | Débit | Crédit | | TVA r. s/ inv. et ACE | Créanciers | 20'000 x 1.13 x 7.7% | 1'740.20 | 1'740.20 |  1. Nous comptabilisons l’achat de marchandise pour CHF 2'300. (exclu TVA).  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Débit | Crédit | Libellé | Débit | Crédit | | Achats marchandises | Créanciers |  | 2'300.- | 2'300.- |  1. Nous recevons la facture d’un avocat d’Evian-les-Bains, pour EUR 3000.-, au taux de 1.08 – 1.11.  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Débit | Crédit | Libellé | Débit | Crédit | | Frais juridiques | Créanciers | 3'000 x 1.11 | 3'330.- | 3'330.- | | TVA r. s/inv. et Ace | TVA due | 3'330 x 7.7% | 256.40 | 256.40 |  1. Nous payons par virement bancaire des frais d’entretien de notre immeuble commercial, non-comptabilisés, pour CHF 900.- (h.t., tva à 7.7%).  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Débit | Crédit | Libellé | Débit | Crédit | | Entretien des locaux | - |  | 900.- | - | | TVA r. s/inv. et Ace | - | 900 x 7.7% | 69.30 | - | | - | Banque |  | - | 969.30 |  1. Nous payons une prime d’assurance déjà comptabilisée, pour CHF 2'000.-  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Débit | Crédit | Libellé | Débit | Crédit | | Créanciers | Poste/Banque… |  | 2'000.- | 2'000.- |  1. Nous envoyons un devis à un client pour CHF 10'000.-  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Débit | Crédit | Libellé | Débit | Crédit | | Aucune écriture |  |  |  |  |  1. Nous payons des frais de transports pour de la marchandise achetée, pour CHF 230.- (h.t., avec une TVA à 7.7%).  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Débit | Crédit | Libellé | Débit | Crédit | | Frais d’achats | - | - | 230.- | - | | TVA r. s/ march. | - | 230 x 7.7% | 17.70 | - | | - | Poste/Banque… |  | - | 247.70 |  1. Nous comptabilisons une facture de téléphone de CHF 340.-, montant h.t., avec une TVA de 7.7%.  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Débit | Crédit | Libellé | Débit | Crédit | | Téléphone | - |  | 340.- | - | | TVA r. s/ inv. et ace | - | 340 x 7.7% | 26.20 | - | | - | Créanciers |  | - | 366.20 |  1. Nous vendons en Belgique des marchandises pour EUR 9'000.-, à crédit. Les taux de changes sont de 1.04 – 1.09.  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Débit | Crédit | Libellé | Débit | Crédit | | Débiteurs | Ventes marchandises | 9'000 x 1.04 | 9'360.- | 9'360.- |  1. Nous achetons de Bordurie des marchandises pour 900 BDB. Le taux de change, pour 100 unités, est de 3.23 – 3.47. Le paiement à lieu immédiatement par virement bancaire.  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Débit | Crédit | Libellé | Débit | Crédit | | Achats marchandises | Banque | 900 BDB = ? CHF  100 BDB = 3.47 | 31.25 | 31.25 |  1. Nous payons par virement postal une facture comptabilisée de EUR 3'000.- (taux de comptabilisation 1.12 – taux de paiement de 1.14).  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Débit | Crédit | Libellé | Débit | Crédit | | Créanciers | - | 3000 x 1.12 | 3'360.- | - | | - | Poste | 3000 x 1.14 | - | 3'420.- | | Ch. fin. / Achats marchandises | - | Différence de change | 60.- | - |  1. La provision pour pertes sur client, se monte aujourd’hui à CHF 10'000.-, nos débiteurs nous doivent CHF 50'000.- Comptabiliser l’ajustement nécessaire.  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Débit | Crédit | Libellé | Débit | Crédit | | Ducroire | Pertes sur clients | 50000x5%= 2500  Diminution 7500 | 7’500 | 7’500 |  1. Un client fait faillite, il nous devait CHF 9'000.- au total (des frais de mises en poursuite de CHF 200.- et une tva au taux de 7.7% est incluse). La totalité du montant est perdu et nous utilisons immédiatement la provision constituée.  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Débit | Crédit | Libellé | Débit | Crédit | | - | Débiteurs | 8'800 ttc et 200 sans TVA | - | 9'000.- | | TVA due | - | 8800 / 1.077 x 0.077 | 629.15 |  | | Pertes sur clients | - |  | 8'370.85 |  |  1. Un fournisseur nous accorde un rabais de 20% sur une facture de EUR 5'000.- comptabilisés à 1.08.  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Débit | Crédit | Libellé | Débit | Crédit | | Créanciers | Rabais obtenus | 5000 x 20% x 1.08 | 1'080.- | 1'080.- |  1. Nous payons la facture de l’avocat (écriture 9) par virement bancaire, le taux est de 1.07.  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Débit | Crédit | Libellé | Débit | Crédit | | Créanciers | - | Montant départ | 3'330.- | - | | - | Banque | 3'000 x 1.07 | - | 3'210.- | | - | Prod. Fin / frais juridiques |  | - | 120.- |  1. Nous payons la facture de téléphone (écriture 14), en espèces, sous déduction d’un escompte de 1%.  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Débit | Crédit | Libellé | Débit | Crédit | | Créanciers | - |  | 366.20 | - | | - | Caisse | 366.20 x 99% | - | 362.55 | | - | Escomptes optenus | 366.20 x 1% / 1.077 | - | 3.40 | | - | TVA r. s/ inv et ace |  | - | 0.25 |  1. Le stock diminue de CHF 2'000.- sur la période, comptabliser la variation.  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Débit | Crédit | Libellé | Débit | Crédit | | Var. stock | Stock |  | 2'000.- | 2'000.- |  1. Nous payons la facture 20, au taux de 1.05.  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Débit | Crédit | Libellé | Débit | Crédit | | Créanciers | - | 5'000 x 80% x 1.08 | 4'320.- | - | | - | Banque/poste… | 5'000 x 80% x 1.05 | - | 4'200.- | | - | Prod. Fin /ach. March…. | Différence de change | - | 120.- | |

|  |  |
| --- | --- |
| **7** | **Décompte TVA**  *Etablir un décompte TVA au moyen des informations suivantes. Le décompte concerne le 2ème trimestre 2020.*   * Ventes du mois d’avril : 9'000.- (h.t. – tva à 2.5%) * Ventes du mois de mars : 12'000.- (ttc – tva à 7.7%) * Ventes du mois de mai : 8'000.- (ttc – tva à 7.7%) * Ventes du mois de juin : 12'000.- (ttc – tva à 2.5%). * Pertes sur client (sur exportations) en mai : 1'200.- * Locations encaissées dans notre immeuble locatif (non soumis) : 12'000.- * Achat d’une machine destinée à nettoyer les couloirs de l’immeuble locatif : 3'000.- (h.t., tva à 7.7%) * Salaires (du trimestre) : 30'000.- * Ventes de marchandises à l’étranger (mois d’avril) : pour CHF 4'000.- * Ventes de services à l’étranger pour EUR 2'300.- (1.05 – 1.09) * Vente de marchandise par notre fournisseur, pour CHF 5'000.- (h.t., tva à 7.7%) * Rabais obtenus sur les achats marchandises de 10% * Facture de l’avocat de Thonon-les-Bains : EUR 4'000.- (1.05 – 1.10) |
| **8** | **Salaires et assurances sociales**  *Etablir un bulletin de salaire pour l’employé Christophine SALGUEIRO (AVS 756 45 4587 1587), domiciliée au Chemin du Vert-Jus 19, 1228 Plan-les-Ouates. Christophine travaille au secteur production de Rôle – Ex, une importante entreprise horlogère établie à Genève, Esplanade du Pont-Rouge 2, 1227 Carouge.*  *Le salaire concerne le mois de juillet 2020. Christophine a un salaire fixe de CHF 13'000.- par mois (x12). Une prime de CHF 1'000.- lui est remise pour ce mois, car elle a bien travaillé. Christophine a une retenue de l’office des poursuites pour CHF 2'300.- par mois, et elle a bénéficié d’une avance de salaire de CHF 2'000.-, qu’elle a reçue durant le mois de juin.*  *Sur la fiche de salaire de Christophine, rembourser les frais de transports (professionnels) qu’elle a eu, pour CHF 600.- sur le mois. Christophine à 2 enfants (les allocations sont payées directement par la caisse).*  *Les salaires sont établis le 23 juillet, pour paiement le 31 juillet, par virement sur le compte postal de Christophine (n° 12-87445-55)*  *Les taux suivants sont à utiliser :*  AVS/AI/APG : 10.25% (total) LPP (employé) : CHF 2’500.- LPP (répartition) 1/3 AC : 2.2%/1% (total) Plafond annuel AC/LAA : 148'200.- apgm (à la charge de l’employé) : 1.9% LAAP : 1.5% / LAANP : 2.0% ALFA : cotisations de 1.95% ; prestations de CHF 300.- par enfant. |