

Les escomptes

Principe

Si un fournisseur nous offre un escompte, il va le calculer sur le montant qu'il nous a facturé en monnaie étrangère.

Exemple : La facture se montait à EUR 100'000.- et le fournisseur nous accorde 2% d'escompte.

L'escompte se montera donc à EUR 2'000.- et le montant à payer à EUR 98'000.-. Si le taux de change varie entre la mise en compte de la facture et son paiement, l'escompte devra être calculé avec le taux de change initial.

Remarque : on pourrait se passer de toutes ces démarches et considérer la différence entre le montant initialement comptabilisé et celui payé comme étant un escompte. Cependant, cela fausserait nos résultats. En effet, si nous calculons le pourcentage moyen d'escomptes obtenus ou accordés, le résultat serait faussé par les variations de change.

Démarche :

1. Nous calculons le montant à payer en monnaie étrangère et le payons au cours du jour
2. Nous calculons le montant de l'escompte en monnaie étrangère et le comptabilisons au cours initial
3. Nous passons une écriture corrective pour la différence (qui touchera AD et le compte correspondant au bien acquis).

Exemple 1 : le taux de change diminue

Le 10 mars, nous comptabilisons un achat de marchandises pour EUR 100'000.- au cours de 1.25.

Comptes à débiter	Compte à créditer	Calculs	Montant	Montant
AM	DF	$100'000 * 1.25$	125'000	125'000

Le 30 mars, nous payons ces EUR 100'000.- par virement bancaire au cours de 1.23 après avoir déduit 2% d'escompte.

Comptes à débiter	Compte à créditer	Calculs	Montant	Montant
DF		<i>On ressort la facture entière</i>	125'000	
	Banque	$98'000 * 1.23$		120'540
	DO	$2'000 * 1.25$		2'500
	AM	<i>Différence pour égaliser Débit Crédit</i>		1'960

Exemple 2 : le taux de change augmente

Le 10 mars, nous comptabilisons un achat de marchandises pour EUR 100'000.- au cours de 1.25.

Comptes à débiter	Compte à créditer	Calculs	Montant	Montant
AM	DF	100'000 * 1.25	125'000	125'000

Le 30 mars, nous payons ces EUR 100'000.- par virement bancaire au cours de 1.26 après avoir déduit 2% d'escompte.

Comptes à débiter	Compte à créditer	Calculs	Montant	Montant
DF		<i>On ressort la facture entière</i>	125'000	
	Banque	98'000 * 1.26		123'480
	DO	2'000 * 1.25		2'500
AM		<i>Différence pour égaliser Débit Crédit</i>	980	

Exemple 3 : achat d'une machine et diminution du taux de change

Le 10 mars, nous comptabilisons l'achat d'une machine pour EUR 100'000.- au cours de 1.25.

Comptes à débiter	Compte à créditer	Calculs	Montant	Montant
Machines	AD	100'000 * 1.25	125'000	125'000

Le 30 mars, nous payons ces EUR 100'000.- par virement bancaire au cours de 1.23 après avoir déduit 2% d'escompte.

Comptes à débiter	Compte à créditer	Calculs	Montant	Montant
AD		<i>On ressort la facture entière</i>	125'000	
	Banque	98'000 * 1.23		120'540
	Machines	<i>Différence pour égaliser Débit Crédit</i>		4'460

Exemple 4 : achat d'une machine et augmentation du taux de change

Le 10 mars, nous comptabilisons l'achat d'une machine pour EUR 100'000.- au cours de 1.25.

Comptes à débiter	Compte à créditer	Calculs	Montant	Montant
Machines	AD	100'000 * 1.25	125'000	125'000

Le 30 mars, nous payons ces EUR 100'000.- par virement bancaire au cours de 1.26 après avoir déduit 2% d'escompte.

Comptes à débiter	Compte à créditer	Calculs	Montant	Montant
AD		<i>On ressort la facture entière</i>	125'000	
	Banque	98'000 * 1.26		123'480
	Machines	<i>Solde du compte AD</i>		1'520