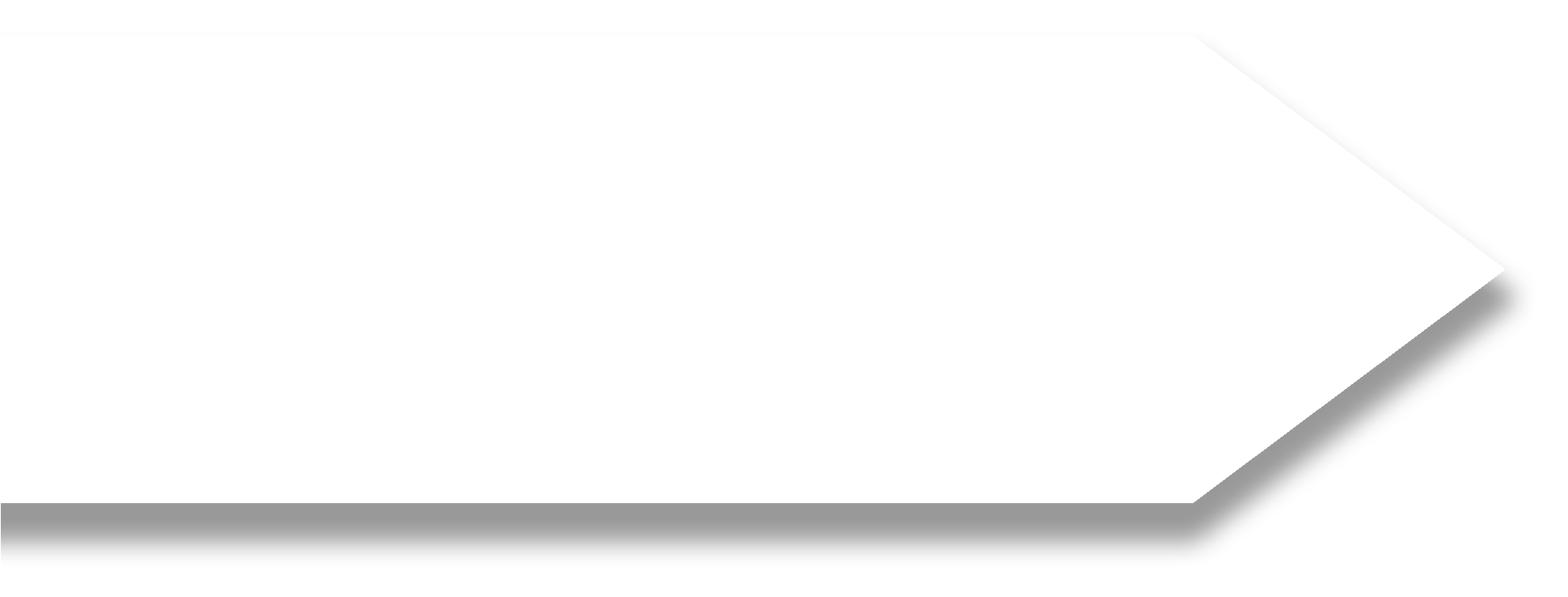
Operations en devises et contrats de couverture sur marchés financiers



**Chapitre 22**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **APPLICATION 84** | **Créances commerciales en devises** |
| Une entité exporte le 10/12/N de la marchandise à un client à Rio de Janeiro 250 000 real. La facture a été réglée le 15 février N+1.  L’évolution du cours de la devise se présente comme suit :   * Le 10/12/N : 1 réal brésilien = 190 F ; * Le 31/12/N :   + Hypothèse 1 : 1 real brésilien = 180 F ;   + Hypothèse 2 : 1 real brésilien = 210 F. * Le 15/02/N+1 :   + Hypothèse 1 : 1 real brésilien = 175 F ;   + Hypothèse 2 : 1 real brésilien = 215 F. | | |

# A la facturation

411

Clients (1)

10/12/N

47 500 000

701

Ventes de marchandises

*(Vente de marchandises*)

47 500 000

* 1. 250 000 x 190 = 47 500 000.

# A la clôture de l’exercice

* 1. **Hypothèse 1**

4781

411

31/12/N Ecart de conversion – actif, diminution des créances d’exploitation (1)

Clients

*(Perte latente)*

2 500 000

2 500 000

(1) 250 000 x (190 – 180) = 2 500 000.

6591

4911

31/12/N Charges pour provisions sur risques à court terme

Provisions pour risques à court terme sur opérations d’exploitation (*Provisions)*

2 500 000

2 500 000

411

Clients

01/01/N+1

2 500 000

4781

Ecart de conversion – actif, diminution des créances d’exploitation

*(Contrepassation de l’écart de conversion)*

2 500 000

* **Hypothèse 2**

411

Clients (1)

31/12/N

5 000 000

4791

Ecart de conversion – passif, augmentation des créances d’exploitation

*(Gain latent)*

5 000 000

(1) 250 000 x (210 – 190) = 5 000 000.

4791

411

01/01/N+1 Ecart de conversion - passif, augmentation des créances d’exploitation

Clients

*(Contrepassation de l’écart de conversion)*

5 000 000

5 000 000

# Lors du règlement

* 1. **Hypothèse 1**

15/02/N+1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 521 |  | Banques (250 000 x 175) | 43 750 000 |
| 656 | 411 | Pertes de change sur créances et dettes commerciales Clients (250 000 x 190)  *(Règlement facture)* | 3 750 000 |

47 500 000

4911

7591

31/12/N+1 Provisions pour risques à court terme sur opérations d’exploitation

Reprises de charges de provisions sur risques à court terme

*(Reprise de la provision)*

2 500 000

2 500 000

* 1. **Hypothèse 2**

521

Banques (250 000 x 215)

15/02/N+1

53 750 000

411

756

Clients (250 000 x 190)

Gains de change sur créances et

*(Règlement facture)*

47 500 000

6 250 000

dettes commerciales

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **APPLICATION 85** | **Avances et acomptes versés sur commande** |
| **d’immobilisation, libellés en devise**  Le 15 novembre N, l'entité verse un acompte de 50 000 $. Lors de la réception du matériel industriel le 10 décembre N, la facture du fournisseur s'élève à 300 000 $. Le solde de la facture a été réglé le 20 mars N+1.  L'évolution du cours du dollar se présente comme suit :   * 15 novembre N : 1$ = 620 F * 10 décembre N : 1$ = 600 F * 31 décembre N : 1$ = 585 F * 20 mars N+1 : 1$ = 580 F | | |

# Comptabilisation de l’acompte versé

Montant de l'acompte : 50 000 x 620 = 31 000 000 F

252

15/11/N Avances et acomptes versés sur immobilisations corporelles

31 000 000

521

Banques

*(Acompte versé)*

31 000 000

# Facturation

Montant de la facture : 50 000 x 620 + (300 000 - 50 000) x 600 = 181 000 000 F

10/12/N

2411

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Matériel industriel | 181 000 000 |  |
| 252 | Avances et acomptes versés sur immobilisations corporelles |  | 31 000 000 |
| 4812 | Fournisseurs d'investissements - Immobilisations corporelles |  | 150 000 000 |
|  | *(Facture n° )* |  |  |

# A la clôture de l'exercice N

Montant de l'écart de conversion : 250 000 x (600 - 585) = 3 750 000 F (gain latent)

4812

31/12/N Fournisseurs d'investissements – Immobilisations corporelles

3 750 000

4793

Ecart de conversion – Passif, diminution des dettes d’exploitation

*(Ecart de conversion passif)*

3 750 000

# Contrepassation au 01 janvier N+1

4793

01/01/N+1 Ecart de conversion – Passif, diminution des dettes d’exploitation

3 750 000

4812

Fournisseurs d'investissements – Immobilisations corporelles

*(Contrepassation de l'écart de conversion passif)*

3 750 000

# Règlement le 20 mars N+1

20/03/N+1

4812

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Fournisseurs d'investissements - Immobilisations corporelles | 150 000 000 |  |
| 521 | Banques (250 000 x 580) |  | 145 000 000 |
| 756 | Gain de change sur créances et dettes commerciales (250 000 x (600 - 580)  *(Règlement pour solde)* |  | 5 000 000 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **APPLICATION 86** | **Disponibilités en devises** |
| Une entité acquiert, le 1 octobre N, 50 000 $. Du 1er octobre au 31 décembre, 45 000 $ ont été utilisés. Le 31 décembre N, 5 000 $ restent disponibles dans le compte banque en devises de l’entité.  L’évolution du cours du dollar se présente comme suit :   * 1er octobre N : 1$ = 620 F ; * 31 décembre N : 1$ = 570 F. | | |

5215

01/10/N

31 000 000

521 31 000 000

Banques en devises (1)

Banques

*(Achat de devises)*

* 1. 50 000 x 620 = 31 000 000.

676

5215

31/12/N Pertes de change financières (2)

Banques en devises

*(Pertes de change)*

250 000

250 000

* 1. 5 000 (620 – 570) = 250 000.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **APPLICATION 87** | **Emprunts affectant plusieurs exercices (article 56)** |
| Une entité a contracté un emprunt auprès d’une banque de 300 000 $ le 01/08/N, remboursable par amortissements constants sur 2 ans au taux d’intérêt annuel de 8%.  L'évolution du cours du dollar se présente comme suit :   * 01 août N : 1$ = 620 F * 31 décembre N : 1$ = 625 F * 01 août N+1 : 1$ = 635 F * 31 décembre N+1 : $ = 622 F | | |

521

Banques (300 000 x 620)

01/08/N

186 000 000

162

Emprunts auprès des établissements de crédit

*(Avis de crédit)*

186 000 000

# Au 31/12/N

A la date de l’opération, le montant de l’emprunt est de 300 000 x 620 = 186 000 000. A la date de clôture, il est de : 300 000 x 625 = 187 500 000, soit une augmentation de la dette, représentant une perte latente de 1 500 000.

Intérêts courus non échus : (300 000 x 625) x 8% x 5/12 = 6 250 000.

4784

162

31/12/N Ecart de conversion – actif, augmentation des dettes financières

Emprunts auprès des établissements de crédit

*(Perte latente)*

1 500 000

1 500 000

En application de l’article 56 de l’Acte uniforme relatif au droit comptable, cette perte latente attachée à une opération d’emprunt affectant plusieurs exercices doit être étalée sur la durée restant à courir jusqu’au terme des remboursements le 01/08/N, soit dans 1 an 7 mois (19 mois).

# - Montant de la provision

Montant de la perte latente différée : 1 500 000 x 19/24 = 1 187 500

Montant de la perte latente à provisionner : 1 500 000 – 1 187 500 = 312 500

Le montant de la provision peut être aussi obtenu directement de la façon suivante : 1 500 000 x 5/24 = 312 500.

6971

194

31/12/N Dotations aux provisions pour risques et charges

Provisions pour pertes de change

*(Constatation de la provision pour perte de change*)

312 500

312 500

6712

1662

31/12/N Intérêts des emprunts auprès des établissements de crédit

Intérêts courus sur emprunts auprès des établissements de crédit

*(Intérêts courus non échus)*

6 250 000

6 250 000

# Au 01/01/N+1

1662

6712

01/01/N+1 Intérêts courus sur emprunts auprès des établissements de crédit

Intérêts des emprunts auprès des établissements de crédit

*(Contrepassation des intérêts courus non échus)*

6 250 000

6 250 000

162

4784

01/01/N+1 Emprunts auprès des établissements de crédit

Ecart de conversion – actif, augmentation des dettes financières

*(Contrepassation de la perte latente)*

1 500 000

1 500 000

# A l’échéance

Amortissement de l’emprunt = 300 000/2 = 150 000

= 150 000 x 635 = 95 250 000 > (150 000 x 620 = 93 000 000)

L’augmentation de la dette représente une perte de change de 2 250 000 (95 250 000 – 93 000 000)

Intérêts = (300 000 x 635) x 8% = 15 240 000 F

Annuité = 95 250 000 + 15 240 000 = 110 490 000 F

01/08/N+1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 162 |  | Emprunts auprès des établissements de crédit | 93 000 000 |
| 6712 |  | Intérêts des emprunts auprès des établissements de crédit | 15 240 000 |
| 676 | 521 | Pertes de change financières  Banques  *(Paiement de l’annuité)* | 2 250 000 |

110 490 000

# Au 31/12/N+1

Montant de l’emprunt = (300 000 – 150 000) x 622

= 93 300 000 > (150 000 x 620 = 93 000 000)

L’augmentation de la dette représente une perte latente de 93 300 000 – 93 000 000 = 300 000

Intérêts courus non échus : (300 000 – 150 000) x 622 x 8% x 5/12 = 3 110 000.

4784

162

31/12/N+1 Ecart de conversion – actif, augmentation des dettes financières

Emprunts auprès des établissements de crédit

*(Perte latente)*

300 000

300 000

# Montant de la provision

Montant de la perte latente différée : 300 000 x 7 (24 mois – 17 mois)/24 = 87 500

Montant devant être couvert par une provision : 300 000 – 87 500 = 212 500 ou encore

300 000 x 17/24 = 212 500.

Or il existe déjà une provision de 312 500. Il faut donc procéder à une diminution de provisions (reprise de provision) de 312 500 – 212 500 = 100 000.

194

7971

31/12/N+1 Provisions pour pertes de change

Reprises de provisions pour risques et charges

*(Reprise de la provision pour perte de change)*

100 000

100 000

6712

1662

31/12/N+1 Intérêts des emprunts auprès des établissements de crédit

Intérêts courus sur emprunts auprès des établissements de crédit

*(Intérêts courus non échus)*

3 110 000

3 110 000

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **APPLICATION 88** | **Position globale de change (article 57)** |
| Une entité prête à sa filiale un montant de 100 000 $ le 01/09/N, remboursable le 31/03/N+2 et elle emprunte auprès d’une banque 80 000 $, remboursable le 31/03/N+2.  L’évolution du cours du dollar se présente comme suit :   * 1er septembre N : 1$ = 620 F ; * 31 décembre N : 1$ = 550 F. | | |

# Analyse de l’opération de prêt à la clôture de l’exercice N

A la date de l’opération, le montant du prêt est de 100 000 x 620 = 62 000 000.

A la date de clôture de l’exercice, l’écart de conversion-actif est de : 100 000 x (620 – 550)

= 7 000 000. Cet écart correspond à une diminution de la créance, soit une perte latente de 7 000 000.

4782

277

31/12/N Ecart de conversion – actif, diminution des créances

financières

Créances rattachées à des participations

*(Perte latente)*

7 000 000

7 000 000

# Analyse de l’opération d’emprunt

A la date de l’opération, le montant de l’emprunt est de 80 000 x 620 = 49 600 000.

A la date de clôture, l’écart de conversion-passif est de : 80 000 x (620 – 550) = 5 600 000. Cet écart correspond à une diminution de la dette soit un gain latent.

162

4794

31/12/N Emprunt auprès des établissements de crédit

Ecart de conversion-passif, diminution des dettes financières

*(Gain latent)*

5 600 000

5 600 000

La provision pour pertes de change doit être constituée à concurrence du risque non couvert, à savoir 7 000 000 – 5 600 000 = 1 400 000.

6971

194

31/12/N Dotations aux provisions pour risques et charges

Provisions pour pertes de change

*(Constatation de la provision pour perte de change)*

1 400 000

1 400 000

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **APPLICATION 89** | **Couverture de change fixant définitivement le cours**  **à l’échéance** |
| Une entité a acquis le 05/12/N des marchandises de 250 000 $, cours 1 $ = 620 F. Le règlement est prévu pour le 05/02/N+1. Craignant une hausse du cours du dollar, l’entité a négocié et obtenu à la date du 01/12/N une garantie auprès de la centrale de trésorerie du groupe. Le cours de change garanti à terme (05/12/N+1) est de 1 $ = 650 F. | |

# Principe

Selon les dispositions de l’article 58-3 de l’Acte uniforme relatif au droit comptable, lorsque les couvertures fixent définitivement le cours de la monnaie étrangère à l’échéance, l’incertitude disparaît totalement. La valeur des créances ou des dettes en monnaies étrangères à l’échéance est connue. La couverture transforme les créances et les dettes en monnaies étrangères en créances et dettes en monnaie de l’Etat partie ayant cours légal.

Sont concernés :

* + les transactions matérialisant une garantie interne de taux de matières premières ou de change entre une centrale de trésorerie et une autre entité d’un même groupe (à l’exclusion donc des instruments financiers à terme) ;
  + ou encore des garanties équivalentes contractées avec des organismes d’assurance pour le commerce extérieur.

La date de mise en place de la couverture a toutefois une incidence sur le traitement comptable à effectuer :

* + - si la couverture est mise en place avant l’opération, les créances et les dettes sont enregistrées au cours fixé par l’instrument de couverture. Il n’y a donc pas d’écart de conversion, ni de provision à constater. Le résultat financier n’est pas affecté ;
    - lorsque la couverture est prise après l’opération, tant que celle-ci n’est pas mise en place, les écarts de conversion et les provisions nécessaires sont comptabilisés comme mentionné aux articles 54 et suivants. Lors de la réalisation de la couverture, les créances et dettes sont converties au cours de couverture. Les écarts, constatés entre la valeur d’origine des créances et des dettes et leur évaluation au cours de couverture sont comptabilisés en résultat financier. Les éventuelles provisions sont reprises.

# Comptabilisation des opérations

Achats de marchandises

Fournisseurs *(Achat de marchandises)* Fournisseurs

Banques

*(règlement de la dette)*

601

05/12/N (250 000 x 650)

162 500 000

401 162 500 000

401

05/02/N+1

162 500 000

521 162 500 000

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **APPLICATION 90** | **Couverture de change-opération symétrique** |
| Une entité a réalisé, pendant l'exercice N, certaines opérations avec les Etats-Unis:  Achat de marchandises pour 100 000 USD (dollars), le 1er décembre N, payable en dollars le 10 février N+1. En couverture de change, l'entité souscrit le 10 décembre N un prêt en devises, de même terme, de 75000 USD.  Cours du dollars USD en Francs  1er juillet N 1$ = 595 F  1er décembre N 1$ = 600 F  10 décembre N 1$ = 610 F  31 décembre N 1$ = 625 F | | |

# Comptabilisation initiale des opérations

601

01/12/N (100 000 x 600)

60 000 000

401 60 000 000

271

10/12/N

45 750 000

521 45 750 000

# A la clôture de l’exercice N

Achats de marchandises

Fournisseurs *(Achat de marchandises)* Prêts (75 000 x 610)

Banques

*(Décaissement du prêt)*

* + Ecart de conversion sur la dette fournisseur : 100 000 x (625 – 600) = 2 500 000. Il s’agit d’un écart de conversion-actif (perte de change latente).
  + Ecart de conversion sur le prêt : 75 000 (625 – 610) = 1 125 000. Il s’agit d’un écart de conversion-passif (gain de change latent).

La perte de change latente d’une valeur de 2 500 000 constatée sur l’élément couvert est compensée par un gain de change latent de 1 125 000 constaté sur l’élément de couverture. La provision pour perte de change est donc limitée à un montant de 2 500 000 – 1 125 000

= 1 375 000.

31/12/ N

4783

401

Ecarts de conversion – actif, augmentation des dettes d’exploitation

Fournisseurs

2 500 000

2 500 000

271

Prêts

1 125 000

4792

Ecart de conversion – passif, augmentation des créances financières

1 125 000

4788

4783

Écarts de conversion –Actif, différences compensées par couverture de change

Écarts de conversion –Actif, augmentation des dettes d’exploitation

1 125 000

1 125 000

6591

4991

Charges pour provisions sur risques à court terme

Provisions pour risques à court terme sur opérations d’exploitation

1 375 000

1 375 000

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **APPLICATION 91** | **Couverture de change-couverture de transactions** |
| **futures**  Une entité prévoit une vente à l'export de 400 000 $ pour le premier semestre de l'année N+1. Le 1/05/N, elle décide de se couvrir par une vente à terme de 400 000$ à échéance le 30 avril N+1. La vente est réalisée le 31/07/N+1 et la créance réglée le 10/02/N+ 2. L’entité a opté pour l’étalement du report/déport.  Les cours s'établissent comme suit :  1er mai N : 1$ = 600 F (cours au comptant) et 590 (cours à terme) ; 31 décembre N : 1$ = 580 F ;  30 avril N+1 : 575 $ ;  31 juillet N+1 : 1$ = 550 F ; 31 décembre N+1 : 530 F ; | | |

# Principes généraux

* + **Comptabilisation des contrats qualifiés de couverture**

Selon l’article 58-2 de l’Acte uniforme, les contrats qualifiés de couverture sont identifiés et traités comptablement en tant que tels dès leur origine et conservent cette qualification jusqu’à leur échéance ou dénouement.

Les variations de valeur de ces contrats ou options, constatées sur les marchés organisés, sont enregistrées dans un compte d’attente libellé **54 Instruments de trésorerie,** puis rapportées au compte de résultat sur la durée de vie résiduelle de l’élément couvert en charges ou produits financiers ou de manière symétrique au mode de comptabilisation des produits et charges sur cet élément.

Les comptes **4786 Différences d’évaluation sur instruments de trésorerie – ACTIF** et **4797 Différences d’évaluation sur instruments de trésorerie – PASSIF** enregistrent les différences d’évaluation en contrepartie du compte **54 Instruments de trésorerie**. Ces comptes enregistrent également les gains ou pertes sur instruments de couverture en attente d’imputation en résultat de manière symétrique avec l’élément couvert.

# Comptabilisation des frais de couverture

* + - **Primes d'options soultes et équivalents**

A leur versement, les primes d'options sont comptabilisées dans un compte **54 instruments de trésorerie**. Elles peuvent ensuite, au choix de l'entité :

* soit être étalées dans le compte de résultat sur la période de couverture au débit du compte **6784 Pertes sur instrument de trésorerie** ;
* soit être différées et constatées en résultat symétriquement au résultat de l'élément couvert, c'est-à-dire au même rythme que l'effet de couverture.

# Report/déport des dérivés à terme de change

Le report/déport représente l'écart entre le cours comptant et le cours à terme.

Lorsqu’il s’agit de couvertures quasi-parfaites de transactions futures (par exemple, stock, acquisition d'immobilisation …), le report/déport est :

* soit étalé dans le compte de résultat sur la période de couverture, dans un compte **6784 Pertes sur instrument de trésorerie ;**
* soit constaté en résultat symétriquement au résultat de l'élément couvert ;
* par contre, pour les autres types de couvertures (créances et dettes, couvertures non parfaites), il est obligatoirement étalé sur la période de couverture, dans un compte **6784 Pertes sur instrument de trésorerie.**
  + Autres frais de couverture

Les autres frais de couverture tels que les frais de dossier et commissions peuvent :

* soit constaté en résultat symétriquement au résultat de l'élément couvert ;
* soit étalé dans le compte de résultat sur la période de couverture, dans un compte **6784 Pertes sur instrument de trésorerie.**

# Dépôt de garantie (déposit)

Les dépôts de garantie sont enregistrés au débit du compte **2758 Autres dépôts et cautionnements** par le crédit du compte de trésorerie.

# Cas particuliers des couvertures liées aux matières premières

Dans le cas des matières premières, l'écart entre le cours comptant et le cours à terme n'est pas composé exclusivement d'un écart de taux d'intérêt (composante financement), mais intègre différentes composantes particulières liées notamment aux coûts de stockage, de transport et d'assurance, à la saisonnalité ainsi qu'à l'effet de l'offre et de la demande.

En conséquence, cet écart ne peut pas être étalé, mais plutôt intégré dans le coût des matières couvertes.

Le report/déport des dérivés sur matières premières est constaté en résultat symétriquement au résultat de l’élément couvert.

# Autres opérations de couverture

Selon l’article 58-2 de l’Acte uniforme, les variations de valeur des contrats négociés sur les marchés organisés, constatées par la liquidation quotidienne des marges débitrices et créditrices, sont portées au compte de résultat en charges ou produits financiers.

Toutefois, le SYSCOHADA admet également une comptabilisation du résultat de la couverture de manière symétrique au mode de comptabilisation des produits et charges liés à l’élément couvert.

Les variations de valeur des options constatées lors de transactions de gré à gré, sont inscrites à des comptes transitoires **54 Instruments de trésorerie**, en attente de régularisation ultérieure:

* à l’actif du bilan pour les variations qui correspondent à une perte latente,
* au passif du bilan pour les variations qui correspondent à un gain latent. Les gains latents n’interviennent pas dans la formation du résultat.

Lorsque l’ensemble des transactions de gré à gré engendre une perte latente, celle-ci entraîne la constitution d’une provision.

# Position ouverte isolée

* **Caractéristiques** : les positions ouvertes isolées sont toutes les opérations non qualifiées de couverture comme par exemple les instruments financiers souscrits dans un but purement spéculatif.

# Comptabilisation :

* pour les gains et pertes réalisés : ils sont comptabilisés au crédit du compte **776 Gains de change financiers** (s’il s’agit d’un gain) et au débit du compte **676 Pertes de change financières** (s’il s’agit d’une perte) ;
* pour les gains et pertes latents :
  + une perte latente est inscrite au débit du compte **4786 Différences d’évaluation sur instruments de trésorerie – ACTIF** par le crédit du compte **54 Instruments de trésorerie**. Par application de la convention de prudence, une provision doit être constatée en résultat financier,
  + un gain latent est inscrit au crédit du compte **4797 Différences d’évaluation sur instruments de trésorerie – PASSIF** par le débit du compte **54 « Instruments de trésorerie**. Par application de la convention de prudence, les gains latents n'interviennent pas dans la formation du résultat.

# Qualification de la relation de couverture

Les créances clients liées aux ventes sont éligibles en tant qu'éléments couverts. La vente à terme de devises est également éligible en tant qu'instrument de couverture.

* + **A la souscription du contrat** : le montant nominal du contrat n'est pas comptabilisé.

# A la clôture N :

Montant du report/déport : 400 000 x (600 – 590) = 4 000 000.

Etalement du report/déport : 4 000 000 x 8/12 = 2 666 667.

6784

31/12/N Pertes et charges sur instruments de trésorerie

54 Instruments de trésorerie

*(Etalement du report/déport à payer)*

2 666 667

2 666 667

# Au dénouement de la vente à terme :

Résultat de couverture : 400 000 x (600 – 575) = 10 000 000.

Report/déport : 4 000 000 x 4/12 = 1 333 333.

521

Banques

30/04/N+1

10 000 000

4797

Différences d’évaluation sur instruments de trésorerie

*(Résultat de couverture)*

10 000 000

54

6784

521

Instruments de trésorerie

Pertes et charges sur instruments de trésorerie

Banques

*(Résultat latent de couverture des achats)*

2 666 667

1 333 333

4 000 000

# A la vente :

Vente en devise : 400 000 x 550 = 220 000 000.

411

Clients

31/07/N+1

220 000 000

70 Ventes de marchandises

*(Vente en devise)*

220 000 000

Inscription du résultat de couverture en résultat d’exploitation (compte 756) : 10 000 000.

4797

756

31/07/N+1 Différences d’évaluation sur instruments de trésorerie

Gains de change sur créances et dettes commerciales

*(Résultat de couverture)*

10 000 000

10 000 000

# A la clôture N+1 et à la réouverture au 1er janvier N+2 :

Ecart latent de change : 400 000 x (550 -530) = 8 000 000.

31/12/N+1

4781

411

Ecart de conversion-actif, Diminution des créances d’exploitation

Clients

*(Ecart de conversion actif)*

8 000 000

8 000 000

6591

4991

Charges pour provisions sur risques à court terme

Provisions pour risques à court terme sur opérations d’exploitation

*(Provisions)*

8 000 000

8 000 000

411

Clients

01/01/N+2

8 000 000

4781

Ecart de conversion-actif, Diminution des créances d’exploitation

*(Contrepassation)*

8 000 000

# Au règlement de la facture :

10/02/N+2

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 521 |  | Banques | 206 000 000 |  |
| 656 |  | Perte de change sur créances et dettes commerciale | 14 000 000 |
|  | 411 | Clients  *(Règlement de la facture)* |  | 220 000 000 |
| 4991 |  | Provisions pour risques à court terme sur opérations d’exploitation | 8 000 000 |  |
|  | 7591 | Reprise de charges pour provisions sur risques à court terme |  | 8 000 000 |
|  |  | *(Reprise de provisions)* |  |  |