Exercices

Exercice 1

Comptabilisation d'opérations d'achat et de vente

Comptabilisez l'écriture comptable au journal correspondant à chaque opération ci-dessous.

1. Achat à crédit de marchandises destinées à la vente pour 12'500.
2. Vente à crédit de la marchandise pour 29'500.
3. Notre client nous informe d'un défaut sur la marchandise livrée, mais désire garder le produit. Nous lui accordons un rabais de 1'500 et lui adressons une note de crédit.
4. Nous payons notre fournisseur (écriture 1) par virement postal après avoir déduit un escompte de 5 % pour paiement rapide.
5. Notre fournisseur nous accorde en fin d'année un rabais de 3'750 au vu des quantités achetées durant l'année.
6. Nous accordons un rabais à notre client le plus fidèle, pour un montant de 4'200.

JOURNAL					
N°	Compte à		Libellé	Montant au	
	Débiter	Créditer		Débit	Crédit
1	Achats de marchandises	Dettes fournisseurs	Achat à crédit	12'500	12'500
2	Créances clients	Ventes de marchandises	Vente à crédit	29'500	29'500
3	Rabais accordés	Créances clients	Notre note de crédit	1'500	1'500
4	Dettes fournisseurs	–	Notre règlement	12'500	–
4	–	Produits financiers	Escompte obtenu (5 % de 12'500)	–	625
4	–	Poste	–	–	11'875
5	Dettes fournisseurs	Rabais obtenus	Rabais obtenus	3'750	3'750
6	Rabais accordés	Créances clients	Rabais accordés sur marchandises	4'200	4'200

Exercice 2

Comptabilisation d'opérations d'achat et de vente

Comptabilisez l'écriture comptable au journal correspondant à chaque opération ci-dessous.

1. Nous vendons à une cliente pour 4'000 de marchandises. Les conditions de paiement sont les suivantes : 5% d'escompte si elle paie sa facture dans les 30 jours. La facture doit être comptabilisée.
2. Nous enregistrons une facture de notre garagiste concernant l'entretien de nos véhicules pour un montant de 6'000.
3. Nous achetons à crédit de la marchandise destinée à la vente pour 82'000. Nous devons également tenir compte de 560 de frais liés au transport de la marchandise.
4. Notre cliente (suite de l'opération 1) règle le montant dû par virement bancaire dans les 10 jours.
5. Nous payons par virement bancaire diverses fournitures de bureau. Cette facture avait déjà été comptabilisée pour un montant de 350.
6. Nous achetons à crédit de la marchandise destinée à la vente pour 4'500.
7. Nous constatons un défaut de qualité sur la marchandise que nous venons de recevoir (opération 6). Notre fournisseur nous accorde un rabais de 3% et nous adresse une note de crédit.
8. Nous payons notre fournisseur par virement bancaire (suite des opérations 6 et 7).
9. Nous enregistrons une facture de notre garagiste concernant l'entretien de nos véhicules de livraison pour un montant de 850.

JOURNAL					
N°	Compte à Débiter	Compte à Créditer	Libellé	Montant au Débit	Montant au Crédit
1	Créances clients	Ventes de marchandises	Vente à crédit	4'000	4'000
2	Frais de véhicules	Autres dettes	Facture garagiste	6'000	6'000
3	Achats de marchandises	Dettes fournisseurs	Achat à crédit	82'000	82'000
3	Frais d'achat	Dettes fournisseurs	Frais de transport à notre charge	560	560
4	–	Créances clients	Paiement cliente	–	4'000
4	Charges financières	–	Escompte accordé (5% de 4'000)	200	
4	Banque	–	Paiement net (4'000 – 200)	3'800	
5	Autres dettes	Banque	Paiement fournitures de bureau	350	350
6	Achats de marchandises	Dettes fournisseurs	Achat à crédit	4'500	4'500
7	Dettes fournisseurs	Rabais obtenus	Note de crédit (3% de 4'500)	135	135
8	Dettes fournisseurs	Banque	Notre paiement fournisseur (4'500 – 135)	4'365	4'365
9	Frais de véhicules	Autres dettes	Facture garagiste	850	850

Exercice 3

Comptabilisation d'opérations d'achat et de vente

Complétez le journal suivant en fonction des indications données dans la colonne « Libellé ».

JOURNAL			
N°	Compte à Débiter	Compte à Créditer	Libellé
1	Achats de marchandises	Dettes fournisseurs	Achats de marchandises destinées à la vente
2	Frais d'achat	Dettes fournisseurs	Facturation par notre fournisseur des frais d'envoi
3	Créances clients	Ventes de marchandises	Ventes de marchandises à crédit
4	Créances clients	Frais d'envoi	Facturation à un client des frais d'envoi
5	Frais d'achat	Dettes fournisseurs	Facturation des frais d'emballage par notre fournisseur
6	Dettes fournisseurs	Rabais obtenus	Nous obtenons un rabais de notre fournisseur
7	Caisse	Ventes de marchandises	Vente au comptant à un client
8	Rabais accordés	Créances clients	Nous accordons un rabais à notre client
9	Frais d'achat	Dettes fournisseurs	Frais de transport à notre charge
10	Charges financières	Créances clients	Escompte accordé à un client pour paiement rapide
11	Ventes de marchandises	Créances clients	Retour de marchandises d'un client
12	Banque	Créances clients	Paiement reçu d'un client par virement bancaire
13	Dettes fournisseurs	Produits financiers	Escompte obtenu d'un fournisseur pour paiement rapide
14	Dettes fournisseurs	Banque	Paiement par virement bancaire d'une facture fournisseur déjà comptabilisée
15	Dettes fournisseurs	Achats de marchandises	Notre retour de marchandises à notre fournisseur

Exercice 4

Comptabilisation d'opérations d'achat et de vente

Comptabilisez l'écriture comptable au journal correspondant à chaque opération ci-dessous.

1. Nous achetons des marchandises à crédit pour 14'500.
2. Un client nous retourne des marchandises pour 600.
3. Nous payons par virement postal une facture de 2'800 relative à l'achat de marchandises à crédit. Nous bénéficions d'un escompte de 2% pour paiement rapide.
4. Nous retournons des marchandises à un fournisseur pour un montant de 1'850.
5. Un client paie un montant net de 950 par virement postal après avoir déduit un escompte de 5%.
6. Ventes de marchandises au comptant pour 350.
7. Nous payons des droits de douane d'un montant de 98 sur de la marchandise achetée. La facture n'a pas été comptabilisée.
8. Nous payons par virement postal des frais d'emballage facturés par notre fournisseur pour 48. La facture est déjà comptabilisée.
9. Nous payons au comptant l'achat de fournitures de bureau pour 137.
10. Achats de marchandises destinées à la vente que nous payons au comptant pour 1'680.

JOURNAL					
N°	Compte à Débiter	Compte à Créditer	Libellé	Montant au Débit	Montant au Crédit
1	Achats de marchandises	Dettes fournisseurs	Achats de marchandises à crédit	14'500	14'500
2	Ventes de marchandises	Créances clients	Retour de marchandises client	600	600
3	–	Poste	Paiement facture fournisseur (98 % de 2800)	–	2'744
3	–	Produits fin.	Escompte obtenu (2 % de 2'800)	–	56
3	Dettes fourn.	–	Règlement facture fournisseur	2'800	–
4	Dettes fournisseurs	Achats de marchandises	Notre retour marchandises	1'850	1'850
5	–	Créances clients	Règlement client (950 x 100 / 95)	–	1'000
5	Charges fin.	–	Escompte accordé (950 x 5 / 95)	50	–
5	Poste	–	Paiement client	950	–
6	Caisse	Ventes de marchandises	Vente au comptant	350	350
7	Frais d'achat	Banque	Droit de douane à notre charge	98	98

JOURNAL					
N°	Compte à		Libellé	Montant au	
	Débiter	Créditer		Débit	Crédit
8	Dettes fournisseurs	Poste	Paiement facture fourn. pour frais d'emballage	48	48
9	Frais admin.	Caisse	Achats de fournitures de bureau	137	137
10	Achats de marchandises	Caisse	Achats de marchandises au comptant	1'680	1'680

Exercice 5

Comptabilisation d'opérations d'achat et de vente

Comptabilisez l'écriture comptable au journal correspondant à chaque opération ci-dessous.

1. Vente au comptant de marchandises pour 850.
2. Achat de mobilier à crédit pour 8'500.
3. Nous enregistrons la facture d'un fournisseur d'un montant de 9'800 concernant l'achat de marchandises destinées à la vente et payables à 30 jours. Condition de paiement : 2% d'escompte si paiement dans les 10 jours.
4. Nous payons au comptant des frais de douane d'un montant de 158 liés à cet achat (voir écriture 3).
5. Huit jours après réception de la marchandise (voir écriture 3), nous payons la facture par virement bancaire.
6. Ventes de marchandises à crédit 4'500.
7. Achat d'un ordinateur à crédit pour le département comptable d'un montant de 1'250.
8. Nous avons reçu un avis de crédit de notre banque d'un montant de 98'500 concernant des paiements de différents clients, à la suite de ventes à crédit. Le montant brut des ventes s'élevait à 101'200, la différence doit être considérée comme des escomptes.
9. Nous retournons de la marchandise à notre fournisseur, pour un montant de 1'960.
10. Nous recevons un rabais de 1'850 de la part d'un fournisseur pour nous remercier de notre fidélité.

JOURNAL					
N°	Compte à Débiter	Créditer	Libellé	Montant au Débit	Crédit
1	Caisse	Ventes de marchandises	Vente au comptant	850	850
2	Mobilier	Autres dettes	Achat mobilier à crédit	8'500	8'500
3	Achats de marchandises	Dettes fournisseurs	Achat de marchandises à crédit	9'800	9'800
4	Frais d'achat	Caisse	Droits de douane payés au comptant	158	158
5	Dettes fourn.	–	Règlement facture	9'800	–
5	–	Produits fin.	Escompte accordé (2 % de 9'800)	–	196
5	–	Banque	Paiement net (98 % de 9'800)	–	9'604
6	Créances clients	Ventes de marchandises	Ventes de marchandises à crédit	4'500	4'500
7	Matériel inf.	Autres dettes	Achat ordinateur à crédit	1'250	1'250
8	Banque	–	Avis de crédit – paiements de clients	98'500	–
8	Charges fin.	–	Escomptes (101'200 – 98'500)	2'700	–
8	–	Créances clients	Règlements clients	–	101'200
9	Dettes fourn.	Achats de marchandises	Notre retour de marchandises	1'960	1'960
10	Dettes fourn.	Rabais obt.	Rabais obtenus	1'850	1'850

Exercice 6

Classification des comptes dans le compte de résultat

Indiquez d'une ✓ dans quel degré du compte de résultat figurent les comptes suivants.

	1er degré Marchandises	2e degré Exploitation	3e degré Spécial ou hors exploitation
Ventes de marchandises	✓		
Produits financiers		✓	
Loyer		✓	
Rabais accordés	✓		
Variation de stock	✓		
Frais de véhicules		✓	
Achats de marchandises	✓		
Frais d'achat	✓		
Rabais obtenus	✓		
Salaires		✓	
Différence de caisse		✓	
Amortissements		✓	
Impôts			✓
Charges financières		✓	
Produits exceptionnels			✓

Exercice 7

Établissement de comptes de résultat

Sur la base des balances de vérification suivantes (les comptes sont classés par ordre alphabétique), établissez le compte de résultat à trois degrés.

a) Commerce de détail

Achats de marchandises	280'000	Frais publicitaires	12'250
Amortissements	4'800	Loyer	36'000
Charges exceptionnelles	4'250	Produits des titres	820
Charges sur titres	3'520	Salaires	126'000
Charges sociales	23'650	Téléphone et Internet	6'200
Frais d'achat	7'000	Rabais accordés	5'850
Frais administratifs	12'500	Rabais obtenus	2'800
Frais de véhicules	25'000	Ventes de marchandises	645'000
Frais informatiques	3'600		

COMPTE DE RÉSULTAT À TROIS DEGRÉS au 31 décembre

Charge		Produit	
Achats de marchandises	280'000	Ventes de marchandises	645'000
Rabais obtenus	– 2'800	Rabais accordés	– 5'850
Frais d'achat	7'000		
Bénéfice brut	354'950		
Total	639'150	**Total**	639'150
Salaires	126'000	Bénéfice brut	354'950
Charges sociales	23'650		
Loyer	36'000		
Frais de véhicules	25'000		
Frais administratifs	12'500		
Téléphone et Internet	6'200		
Frais informatiques	3'600		
Frais publicitaires	12'250		
Amortissements	4'800		
Résultat d'exploitation (bénéfice)	104'950		
Total	354'950	**Total**	354'950
Charges sur titres	3'520	Résultat d'exploitation	104'950
Charges exceptionnelles	4'250	Produits des titres	820
Résultat d'entreprise (bénéfice)	98'000		
Total	105'770	**Total**	105'770

b) Centre de fitness

Achats de marchandises	900	Frais informatiques	2'600
Amortissements	44'800	Frais publicitaires	14'600
Charges exceptionnelles	2'330	Loyer	54'000
Charges financières	1'280	Produits exceptionnels	8'500
Charges sociales	20'800	Produits financiers	980
Cotisations des membres	286'500	Rabais accordés	1'950
Entretien des locaux	18'000	Rabais obtenus	100
Frais administratifs	2'500	Salaires	115'000
Frais bancaires	120	Téléphone et Internet	7'300
Frais d'énergie	24'400	Ventes de marchandises	4'500

COMPTE DE RÉSULTAT À TROIS DEGRÉS au 31 décembre

Charge		Produit	
		Cotisations des membres	286'500
Achats de marchandises	900	Ventes de marchandises	4'500
Rabais obtenus	– 100	Rabais accordés	– 1'950
Bénéfice brut	**288'250**		
Total	289'050	**Total**	289'050
Salaires	115'000	Bénéfice brut	288'250
Charges sociales	20'800	Produits financiers	980
Loyer	54'000		
Entretien des locaux	18'000		
Frais d'énergie	24'400		
Frais administratifs	2'500		
Téléphone et Internet	7'300		
Frais informatiques	2'600		
Frais publicitaires	14'600		
Charges financières	1'280		
Frais bancaires	120		
Amortissements	44'800	**Résultat d'exploitation (perte)**	**16'170**
Total	305'400	**Total**	305'400
Résultat d'exploitation	16'170	Produits exceptionnels	8'500
Charges exceptionnelles	2'330	**Résultat d'entreprise (perte)**	**10'000**
Total	18'500	**Total**	18'500

LEP, 2024

c) Petit commerce de détail

Achats de marchandises	31'250	Rabais accordés	100
Amortissements	11'800	Rabais obtenus	850
Charges exceptionnelles	4'250	Salaires	45'000
Charges sociales	8'650	Variation de stock (diminution de stock)	1'550
Frais d'achat	250	Ventes de marchandises	125'000
Frais administratifs	7'500		
Loyer	26'500		

COMPTE DE RÉSULTAT À TROIS DEGRÉS au 31 décembre

Charge		Produit	
Achats de marchandises	31'250	Ventes de marchandises	125'000
Rabais obtenus	– 850	Rabais accordés	– 100
Frais d'achat	250		
Variation de stock	1'550		
Bénéfice brut	**92'700**		
Total	124'900	**Total**	124'900
Salaires	45'000	Bénéfice brut	92'700
Charges sociales	8'650		
Loyer	26'500		
Frais administratifs	7'500		
Amortissements	11'800		
		Résultat d'exploitation (perte)	**6'750**
Total	99'450	**Total**	99'450
Résultat d'exploitation	6'750		
Charges exceptionnelles	4'250		
		Résultat d'entreprise (perte)	**11'000**
Total	11'000	**Total**	11'000

Exercice 8

Calcul du bénéfice brut avec variation de stock

Sur la base des informations ci-dessous, calculez le bénéfice brut dans les deux cas qui vous sont présentés.

a) Un petit kiosque a réalisé un chiffre d'affaires brut de 65'000 et a accordé des rabais pour 250. Le coût d'achat des marchandises s'élève à 18'000 et les frais d'achat à 1'250. Il a obtenu 725 de rabais. Après l'inventaire final, il s'avère que le stock de marchandises a augmenté de 2'500.

CAN :	CAB – rabais accordés	65'000 – 250	64'750
PRAMV :	Prix d'achat – Rabais obtenus + Frais d'achat – Augmentation de stock	18'000 – 725 + 1'250 – 2'500	16'025
Bénéfice brut :	CAN – PRAMV		**48'725**

b) Le chiffre d'affaires brut d'un petit garage s'élève à 185'000 et le coût d'achat des pièces utilisées pour les réparations s'élève à 63'900. Le patron a accordé pour 12'500 de rabais aux meilleurs clients et a obtenu 6'800 de rabais des fournisseurs. Le stock de pièces de rechange s'élevait à 2'800 au 1er janvier et à 1'750 au 31 décembre, après l'inventaire final.

CAN :	CAB – Rabais accordés	185'000 – 12'500	172'500
PRAMV :	Prix d'achat – Rabais obtenus + Diminution de stock	63'900 – 6'800 + 1'050	58'150
Bénéfice brut	**CAN – PRAMV**		**114'350**

Exercice 9

Comptabilisation de la variation de stock

Comptabilisez au journal, pour chaque cas ci-dessous, l'écriture de variation de stock nécessaire.

a) Nous constatons une diminution de stock en fin d'année de 13'800.

Compte à		Libellé	Montant au	
Débiter	Créditer		Débit	Crédit
Variation de stock	Stock de marchandises	Diminution de stock	13'800	13'800

b) En fin d'année, notre stock de marchandises destinées à la vente s'élevait à 134'000, alors qu'il était de 122'800 en début d'exercice.

Compte à		Libellé	Montant au	
Débiter	Créditer		Débit	Crédit
Stock de marchandises	Variation de stock	Augmentation de stock	11'200	11'200

Exercice 10

Calculs au compte de résultat

À partir du compte de résultat suivant, répondez aux questions ci-dessous. Justifiez toutes les réponses par des calculs.

Charge	COMPTE DE RÉSULTAT		Produit
Achats de marchandises	95'790	Ventes de marchandises	165'500
Rabais obtenus	– 990	Rabais accordés	– 1'360
Frais d'achat	8'750	Frais d'envoi	– 5'675
Variation de stock	– 2'650		

a) Quelle est la marge brute (bénéfice brut) ?

(165'500 – 1'360 – 5'675) – (95'790 – 990 + 8'750 – 2'650) = 57'565

b) Quel est le chiffre d'affaires net (CAN) ?

165'500 – 1'360 – 5'675 = 158'465

c) Quel est le prix de revient d'achat de la marchandise achetée (PRAMA) ?

95'790 + 8'750 – 990 = 103'550

d) Quel est le prix de revient d'achat de la marchandise vendue (PRAMV) ?

103'550 – 2'650 = 100'900

e) Quelle est la marge brute (MB) en pourcentage du chiffre d'affaires net (CAN) ? Arrondissez à un chiffre après la virgule.

57'565 / 158'465 x 100 = 36,4 %

f) Quelle est la marge brute (MB) en pourcents du prix de revient d'achat de la marchandise vendue (PRAMV) ? Arrondissez à un chiffre après la virgule.

57'565 / 100'900 x 100 = 57,1 %

g) D'après ce compte de résultat, y a-t-il eu une augmentation ou une diminution de stock ?
Augmentation (de 2'650)

Exercice 11

Signification des chiffres statistiques

Le propriétaire de Lumin'up, M. Edison, souhaite quelques informations pour affiner sa stratégie commerciale. Il ne sait pas quel calcul il doit effectuer pour obtenir les réponses à ses questions. Cochez la case qui correspond au calcul à effectuer.

	CAB (chiffre d'affaires brut)	**CAN** (chiffre d'affaires net)	**PRAMA** (prix de revient d'achat de la marchandise achetée)	**PRAMV** (prix de revient d'achat de la marchandise vendue)	**MB** (marge brute)
M. Edison aimerait savoir quel montant il a réellement déboursé pour se procurer toute la marchandise qu'il a achetée durant l'année			✓		
M. Edison se demande ce que lui ont coûté en réalité les marchandises qu'il a vendues durant l'année				✓	
M. Edison souhaite savoir quel montant a été facturé aux clients (montant avant rabais)	✓				
M. Edison souhaite savoir quelle est la différence entre le montant que lui rapportent les marchandises qu'il vend et le prix qu'elles lui coûtent					✓
M. Edison souhaite savoir quel montant a été réellement encaissé à la suite des ventes de marchandises		✓			

Exercice 12

Application d'un taux

Répondez aux questions suivantes.

a) La Migros achète 5'000 œufs à 10 centimes la pièce. Les frais de livraison se montent à 10 % du prix d'achat. Combien la Migros devra-t-elle payer à son fournisseur ?

Prix achat	=	5'000 x 0,1	=	500 francs
Frais de livraison	=	10 % de 500	=	50 francs

Prix total				550 francs

b) Une entreprise prépare son budget pour l'année prochaine. Historiquement, les coûts des marchandises achetées représentent 45 % du chiffre d'affaires. À combien devraient se monter les achats de marchandises, si le chiffre d'affaires est de 1,5 million ?

1,5 million → 100 %

y → 45 % ➜ y = 1,5 x 45 / 100 = 1,5 x 0,45

= 0,675 million = 675'000

Exercice 13

Calcul du prix

Répondez aux questions suivantes.

a) Complétez les calculs de prix ci-dessous. Arrondissez au franc.

Prix d'achat brut (PAB)	100 %			4'500
– rabais obtenu 5 %	5 %		5 % de 4'500	225
Prix d'achat à crédit	95 %	100 %		4'275
– escompte 3 %		3 %	3 % de 4'275	128
Prix d'achat net (PAN)		97 %		4'147
+ frais d'achat			10 % du PAB	450
Prix de revient d'achat (PRA)				4'597
+ frais généraux				2'003
Prix de revient de vente (PRV)	80 %			6'600
+ marge nette (bénéfice net) 20 % du PVN	20 %		(6'600 x 20 / 80)	1'650
Prix de vente net (PVN)	100 %	98 %		8'250
+ rabais accordé 2 %		2 %	(8'250 x 2 / 98)	168
Prix de vente brut (PVB)		100 %		8'418

Sur la base de votre calcul, déterminez le taux de marge brut de cette marchandise :

Marge brute : 8'250 – 4'597 = 3'653 francs

Taux de marge brute : 3'653 / 8'250 = 44,3 %

➜

b) Complétez les calculs de prix suivants. Arrondissez aux 5 centimes.

Prix d'achat brut (PAB)	100 %			95.00
– rabais obtenu 2 %	2 %		2 % de 95	1.90
Prix d'achat à crédit	98 %	100 %		93.10
– escompte 1,5 %		1,5 %	1,5 % de 93.10	1.40
Prix d'achat net (PAN)	100 %	98,5 %		91.70
+ frais d'achat 20 % du PAN	20 %		20 % de 91.70	18.35
Prix de revient d'achat (PRA)	120 %	75 %		110.05
+ frais généraux 25 % du PRA		25 %	25 % de 110.05	27.50
Prix de revient de vente (PRV)	70 %	100 %		137.50
+ marge nette (bénéfice net) 30 % du PVN	30 %		(137.50 x 30 / 70)	58.95
Prix de vente net (PVN)	100 %	97,5 %		196.45
+ rabais accordé 2,5 %		2,5 %	(196.45 x 2.5 / 97.5)	5.05
Prix de vente brut (PVB)		100 %		201.50

Sur la base de votre calcul, déterminez le taux de marge brut de cette marchandise :

Marge brute : 196.45 – 110.05 = 86.40

Taux de marge brute : 86.40 / 196.45 = 44 %

Exercice 14

Calcul du prix

Votre entreprise a acheté 10'000 kilos de blé à 320 la tonne. Le fournisseur accorde un rabais de 10 % et un escompte de 2 %. Les frais d'achat totaux s'élèvent à 358. Le bénéfice brut représente 20 % du prix de vente net. L'escompte aux clients se monte à 2 %. Arrondissez au franc.

a) Calculez le prix de vente brut (PVB) total.

PAB	100 %		(10'000/1000 x 320)	3'200
– rabais	10 %		10 % de 3'200	320
PA à crédit	90 %	100 %		2'880
– escompte		2 %	2 % de 2'880	58
PAN		98 %		2'822
+ frais d'achat				358
PRA	80 %			3'180
+ bénéfice brut	20 %		(3'180 x 20 / 80)	795
PVN	100 %	98 %	(3'180 x 100 / 80)	3'975
+ escompte		2 %		81
PVB		100 %		4'056

b) Calculez le prix de vente net de 1 tonne.

Prix de 1 tonne = 4'056 / 10 = 405.60 la tonne

c) Si les frais généraux représentent 40 % du bénéfice brut, combien de marge nette (bénéfice net) l'entreprise réalise-t-elle sur 1 tonne de blé ?

Frais généraux : 40 % de 795 = 318

La marge nette est donc de 795 – 328 = 477 par tonne.

Exercice 15

Calcul du prix

Notre entreprise commercialise des vélos à propulsion atomique. Déterminez le PVB d'un vélo atomique, en tenant compte des informations suivantes.

- Nous n'obtenons jamais de rabais de nos fournisseurs, mais nous bénéficions toujours d'un escompte de 3 %.
- Les frais de transport représentent 15 % du prix de revient (PRA).
- La marge brute que nous réalisons est de 50 % du PVN.
- Nous accordons généralement des rabais de 4 % à nos clients, mais aucun escompte.
- Nous commandons les vélos par lot de 120 au fournisseur. Ce dernier nous les vend 850 la pièce.

PAB	102'000	(120 x 850)
Esc.	- 3'060	(0.03 x 102'000)
PAN	98'940	
FA	+ 17'460	(98'940 x 15 / 85)
PRA	116'400	
MB	+ 116'400	
PVN	232'800	
Rabais	+ 9'700	(232'800 x 4 / 96)
PVB	242'500	

Prix de vente brut d'un vélo : 242'500 / 120 = 2'020.85

Exercice 16

Etude du compte de résultat

Sur la base du compte de résultat ci-dessous, déterminez les nombres demandés.

Charge	COMPTE DE RÉSULTAT		Produit
Achats de marchandises	500	Ventes de marchandises	1024
Frais d'achats	25	Rabais obtenus	21
Rabais accordés	487		
Bénéfice brut (MB)	487		
Salaires	60	Bénéfice brut	487
Loyer	40		
ACE	50		

a) Quel est le coefficient multiplicateur permettant de déterminer le PVB à partir du PAN (à 4 décimales) ?

NC = 1024 / 479 = 2.1378

b) Quel est le bénéfice net en pourcents du PRA (à 3 décimales) ?

BN = 337 PRA = 504

337 / 504 = 66,865 %

Exercice 17

Détermination du prix

Nous vendons un home cinéma au prix de 3200 (PVN). Les frais généraux de notre commerce sont évalués à 70 % du prix de revient d'achat (PRA) et notre bénéfice net est de 5 % du prix de revient de vente (PRV). Les frais d'achat s'élèvent à 160. Grâce à une importante commande, le fournisseur nous a accordé une remise de 20 %. Calculez le prix d'achat brut (PAB) de cet appareil.

	PAB	100 %		2'040.90
–	Remise	20 %		408.18
	PAN	80 %		1632.72
+	Frais d'achat			160
	PRA	100 %		1'792.72
+	FG	70 %		1'254.90
	PRV	170 %	100 %	3'047.62
+	Marge nette (BN)		5 %	152.38
	PVN		105 %	3'200

Exercice 18

Détermination du prix

Le prix de revient d'achat (PRA) d'un produit est de 4'000. Déterminez son prix de vente net (PVN), sachant que la majoration pour les frais généraux est de 25 % du prix de revient d'achat (PRA) et que la marge nette (bénéfice net) représente 20 % du prix de vente net (PVN).

PRA	4'000		
+ FG	1'000		4'000 x 25 %
PR	5'000	80 %	
+ Marge nette (BN)	1'250	20 %	5'000 x 20 / 80
PVN	6'250	100 %	

Exercice 19

Détermination du prix

Complétez le tableau ci-dessous en retrouvant les éléments manquants.

Libellés	Calculs justificatifs	Montant
Prix d'achat brut (PAB)	4'680 + 120	4'800
Escompte obtenu		120
Prix d'achat net (PAN)	4'920 – 240	4'680
Frais directs d'achat		240
Prix de revient d'achat	5'400 – 480	4'920
Frais généraux (ACE)		480
Prix de revient (PR)		5'400
Bénéfice net	20 % s/PVN soit 5'400 x 20 / 80	1'350
Prix de vente net (PVN)	5'400 + 1'350	6'750

Exercice 20

Coefficients multiplicateurs

Résolvez les deux cas ci-après.

a) Le coefficient multiplicateur permettant de passer directement du PAB au PRV est 1.78. Le bénéfice net est de 30 % du PVN. Quel est le PVN d'une marchandise proposée à 120 par le fournisseur ?

PR = 1.78 x 120 = 213.60

PVN = 213.60 x 100 / 70 = 305.14 305.15

b) En reprenant les chiffres de l'exercice précédent, quel est le PAB d'une marchandise proposée 220 à la vente par notre entreprise, en sachant que nous accordons uniquement des rabais de 8 % ?

PVN = 0.92 x 220 = 202.40

PRV = 0.70 x 202.40 = 141.68 141.70

PAB = 141.70 / 1.78 = 79.59 79.60

Exercice 21

Coefficients multiplicateurs

Complétez le tableau suivant. Arrondissez aux 5 centimes.

PAB HT	=	145.35
+ TVA (8,1 %)	=	11.75
PAB TTC	=	157.00
+ Frais d'achat (6 % du PAB TTC)	=	9.40
PRA		166.40
+ Frais généraux (85 % du PRA)	=	141.45
PRV		307.85
+ Bénéfice (à calculer)	=	17.65
PVN		325.50
+ Rabais (7 % du PVB)	=	24.50
PVB		350.00

Exercice 22

Coefficients multiplicateurs

Un directeur reçoit de la part de ses responsables de département les informations ci-dessous :

Ventes : Des rabais de 10 % accordés sur 25 % des ventes permettront d'atteindre un chiffre d'affaires de 450'000.

Admin. : Frais généraux variables estimés à 10 % du prix d'achat brut, frais fixes à déterminer.

Logistique : Prix d'achat estimé à 35 % du chiffre d'affaires ; les frais d'achat sont de 6 % du prix brut.

Le directeur général souhaite savoir si ces estimations lui permettront de garder une marge de 10 % du prix de vente net et des frais généraux supérieurs à 200'000. Réalisez les calculs et présentez-les dans un tableau des prix.

PAB (35 % du PVB)		157'500
+ Frais d'achat (6 % du PAB)	=	9'450
PRA		166'950
+ Frais généraux, fixes	=	212'175
+ Frais généraux, variables (10 % du PAB)	=	15'750
PRV (PVN – Bénéfice)		394'875
+ Bénéfice (10 % du PVN)	=	43'875
PVN (PVB – Rabais)		438'750
+ Rabais (10 % de 25 % de 450'000)	=	11'250
PVB		450'000

Exercice 23

Système de fonctionnement de la TVA

Remplissez tous les espaces laissés vides (colorés ou traitillés), pour illustrer le fonctionnement de la TVA.

Producteur	Fabricant	Grossiste	Détaillant
Facture du producteur	**Facture du fabricant**	**Facture du grossiste**	**Facture du détaillant**
Prix : 100	Prix : 300	Prix : 400	Prix : 600
TVA 8,1 % : 8.10	TVA 8,1 % : 24.30	TVA 8,1 % : 32.40	TVA 8,1 % : 48.60
Total : 108.10	Total : 324.30	Total : 432.40	Total : 648.60
Décompte TVA			
Impôt préalable : 0	Impôt préalable : 8.10	Impôt préalable : 24.30	Impôt préalable : 32.40
TVA due : 8.10	TVA due : 24.30	TVA due : 32.40	TVA due : 48.60
TVA à décaisser : 8.10	TVA à décaisser : 16.20	TVA à décaisser : 8.10	TVA à décaisser : 16.20

Exercice 24

Détermination du taux de TVA applicable

Indiquez d'une ✗ le taux de TVA applicable aux transactions suivantes.

	8,1 %	3,8 %	2,6 %	0 %
Billet d'avion Genève–Lugano	✗			
Montres fabriquées en Suisse et exportées en France				✗
Filets de perche achetés à la poissonnerie			✗	
Voiture importée d'Allemagne	✗			
Téléviseur	✗			
Nuit d'hôtel à Zurich avec le petit-déjeuner		✗		
Livre de poche acheté en librairie			✗	
Boîte d'aspirine achetée dans une pharmacie			✗	
Facture de réparation de scooter	✗			
Pain acheté à la boulangerie			✗	
Facture de la fiduciaire effectuant la comptabilité	✗			
Achat de journaux dans un kiosque			✗	
Ventes de médicaments			✗	
Achat de crème démaquillante	✗			
Fromage fabriqué à Fribourg et exporté aux Etats-Unis				✗

Exercice 25

Écritures de vente avec TVA

Journalisez les opérations suivantes, en tenant compte de la TVA.

1. Vente au comptant de marchandises pour 2'000 HT (+TVA 8,1 %).

Compte à Débiter	Compte à Créditer	Libellé	Montant au Débit	Montant au Crédit
Caisse		Vente au comptant TVA comprise (108,1 % de 2'000)	2'162	
–	Ventes de marchandises	Vente sans TVA	–	2'000
–	TVA due	TVA due (8,1 % de 2'000)	–	162

2. Vente à crédit de marchandises pour 80'000 HT (+TVA 8,1 %).

Compte à Débiter	Compte à Créditer	Libellé	Montant au Débit	Montant au Crédit
Créances clients	–	Vente à crédit TVA comprise (108,1 % de 80'000)	86'480	–
–	Ventes de marchandises	Vente sans TVA	–	80'000
–	TVA due	TVA due (8,1 % de 80'000)	–	6'480

3. Le client de l'opération précédente nous règle rapidement son dû par virement bancaire et a déduit un escompte de 2 %, comme convenu.

Compte à Débiter	Compte à Créditer	Libellé	Montant au Débit	Montant au Crédit
–	Créances clients	Règlement client	–	86'480.00
Banque	–	Paiement net (98 %* de 86'400)	84'750.40	–
Charges financières	–	Escompte hors TVA (2 % de 80'000)	1'600.00	–
TVA due	–	TVA sur escompte (2 % de 6'480)	129.60	–

* 100 % – 2 % d'escompte

4. Vente à crédit de marchandises pour un montant de 129'600 TTC (TVA 8,1 %).

Compte à Débiter	Compte à Créditer	Libellé	Montant au Débit	Montant au Crédit
Créances clients	–	Vente à crédit TVA comprise	129'600	–
–	Ventes de marchandises	Vente sans TVA (129'600 x 100 / 108.1)	–	119'889
–	TVA due	TVA due (119'899 x 8,1 %)	–	9'711

5. Vente à crédit de marchandises à l'étranger pour un montant de 67'500 TTC.

Compte à Débiter	Compte à Créditer	Libellé	Montant au Débit	Montant au Crédit
Créances clients	Ventes de marchandises	Exportation (exonéré de TVA)	67'500	67'500

Exercice 26

Écritures de vente avec TVA

Journalisez les opérations suivantes, en tenant compte de la TVA.

1. Vente au comptant de marchandises pour 850 (TVA de 8,1 % non comprise).
2. Vente à crédit de marchandises (ordinateurs) en France pour 75'000.
3. Vente à crédit de marchandises pour un montant de 54'000 (TVA comprise, taux normal).
4. Notre client de l'opération 2 nous paie par virement bancaire après avoir déduit un escompte de 3 %.
5. Le client de l'opération 3 nous paie par virement postal après avoir déduit un escompte 2 %.
6. Ventes de marchandises à crédit pour 4'500 (TVA de 8,1 % non comprise).
7. Le client de l'opération 6 nous retourne pour 1'620 de marchandise (TVA comprise).

JOURNAL					
N°	Compte à Débiter	Compte à Créditer	Libellé	Montant au Débit	Montant au Crédit
1	Caisse	–	Vente au comptant TVA comprise (108,1 % de 850)	918.85	–
1	–	Ventes de marchandises	Vente sans TVA	–	850.00
1	–	TVA due	TVA due (8,1 % de 850)	–	68.85
2	Créances clients	Ventes de marchandises	Exportation (exonéré de TVA)	75'000.00	75'000.00

JOURNAL					
N°	Compte à Débiter	Compte à Créditer	Libellé	Montant au Débit	Montant au Crédit
3	Créances clients	–	Vente à crédit TVA comprise	54'000.00	–
3	–	Ventes de marchandises	Vente sans TVA (54'000 x 100 / 108.1)	–	49'953.75
3	–	TVA due	TVA due (54'000 x 8.1 / 108.1)	–	4'046.25
4	–	Créances clients	Règlement client	–	75'000.00
4	Banque	–	Paiement net (97% de 75'000)	72'750.00	–
4	Charges financières	–	Escompte accordé (3% de 75'000)	2'250.00	–
5	–	Créances clients	Règlement client	–	54'000.00
5	Poste	–	Paiement net (98% de 54'000)	52'920.00	–
5	Charges financières	–	Escompte hors TVA (2% de 49'953.75)*	999.10	–
5	TVA due	–	TVA sur escompte (2% de 4'046.25)*	80.90	–
6	Créances clients	–	Vente à crédit TVA comprise (108,1% de 4'500)	4'864.50	–
6	–	Ventes de marchandises	Vente sans TVA	–	4'500.00
6	–	TVA due	TVA due (4'500 x 8,1%)	–	364.50
7	–	Créances clients	Retour marchandises	–	1'620.00
7	Ventes de marchandises	–	Retour marchandises sans TVA (1'620 x 100 / 108,1)	1'498.60	–
7	–	TVA due	TVA due sur retour march. (1'498.60 x 8,1%)	121.40	–

* Les montants ont été arrondis aux 5 cts, pour maintenir un total équilibré.

Exercice 27

Écritures d'achat avec TVA

Journalisez les opérations suivantes, en tenant compte de la TVA.

1. Achat au comptant de marchandise pour 2'000 HT (+TVA 8,1 %).

Compte à Débiter	Compte à Créditer	Libellé	Montant au Débit	Montant au Crédit
Achats de marchandises	–	Achat au comptant hors TVA	2'000	–
IP sur marchandises	–	Impôt préalable (8,1 % de 2'000)	162	–
–	Caisse	Achat au comptant TVA comprise (108,1 % de 2'000)	–	2'162

2. Achat à crédit de marchandise pour 80'000 HT (+TVA 2,6 %).

Compte à Débiter	Compte à Créditer	Libellé	Montant au Débit	Montant au Crédit
Achats de marchandises	–	Achat à crédit hors TVA	80'000	–
IP sur marchandises	–	Impôt préalable (2,6 % de 80'000)	2'080	–
–	Dettes fournisseurs	Achat à crédit TVA comprise (102,6 % de 80'000)	–	82'080

3. Nous réglons rapidement notre dû par virement bancaire après avoir déduit un escompte de 2 %, comme convenu.

Compte à Débiter	Compte à Créditer	Libellé	Montant au Débit	Montant au Crédit
Dettes fournisseurs	–	Règlement client	82'080.00	–
–	Banque	Paiement net (98 % de 82'080)	–	80'438.40
–	Produits financiers	Escompte hors TVA (80'000 x 2 %)	–	1'600.00
–	IP sur marchandises	TVA sur escompte (2'080 x 2 %)		41.60

4. Achat à crédit de marchandises pour un montant de 129'600 TTC (TVA 8,1 %).

Compte à		Libellé	Montant au	
Débiter	Créditer		Débit	Crédit
Achats de marchandises	–	Achat à crédit hors TVA (129'600 x 100 / 108,1)	119'889	–
IP sur marchandises	–	Impôt préalable (119'889 x 8,1)	9'711	–
–	Dettes fournisseurs	Achat à crédit TVA comprise		129'600

5. Achat à crédit de marchandises à l'étranger pour un montant de 67'500 TTC (TVA 2,6 % comprise).

Compte à		Libellé	Montant au	
Débiter	Créditer		Débit	Crédit
Achats de marchandises	–	Achat à crédit hors TVA (67'500 x 100 / 102,6)	65'789.45	–
IP sur marchandises	–	Impôt préalable (67'500 x 2.6 / 102.6)	1'710.55	–
–	Dettes fournisseurs	Achat à crédit TVA comprise		67'500.00

Exercice 28

Écritures d'achat avec TVA

Journalisez les opérations suivantes, en tenant compte de la TVA.

1. Achat au comptant de marchandises pour 850 (TVA de 8,1 % non comprise).
2. Achat à crédit de marchandises (meubles) en provenance d'Allemagne pour 75'000 (TVA non comprise).
3. Achat à crédit de marchandises pour un montant de 54'000 (TVA comprise, taux normal).
4. Nous payons par virement bancaire notre achat de l'opération 2 après avoir déduit un escompte de 3 %.
5. Suite de l'opération 3 : nous payons par virement postal après avoir déduit un escompte 2 %.
6. Achats de marchandises à crédit 4'500 (TVA de 8,1 % non comprise).
7. Suite de l'opération 6 : nous retournons pour 1'620 de marchandises (TVA comprise).

JOURNAL					
N°	Compte à		Libellé	Montant au	
	Débiter	Créditer		Débit	Crédit
1	Achats de marchandises	–	Achat au comptant hors TVA	850.00	–
1	IP sur marchandises	–	Impôt préalable (8,1 % de 850)	68.85	–
1	–	Caisse	Achat au comptant TVA comprise (108,1 % de 850)	–	918.85
2	Achats de marchandises	Dettes fournisseurs	Achat à crédit hors TVA	75'000.00	75'000.00

➜

JOURNAL					
N°	Compte à Débiter	Compte à Créditer	Libellé	Montant au Débit	Montant au Crédit
2	IP sur marchandises	Dettes fournisseurs	À l'importation, la douane facture la TVA (8,1% de 75'000)	6'075.00	6'075.00
3	Achats de marchandises	–	Achat à crédit hors TVA (54'000 x 100 / 108.1)	49'953.75	–
3	IP sur marchandises	–	Impôt préalable (54'000 x 8,1 / 108.1)	4'046.25	–
3	–	Dettes fournisseurs	Achat à crédit TVA comprise	–	54'000.00
4	Dettes fournisseurs	–	Notre règlement	75'000.00	–
4	–	Banque	Paiement du fournisseur	–	72'750.00
4	–	Produits financiers	Escompte hors TVA	–	2'250.00
4	Dettes fournisseurs			6'075.00	
4		IP sur marchandises			182.25
4		Banque	Paiement de la douane		5'892.75
5	Dettes fournisseurs	–	Notre règlement	54'000.00	–
5	–	Produits financiers	Escompte hors TVA (49'953.75 x 2%)	–	999.10
5	–	IP sur marchandises	TVA sur escompte (4'046.25 x 2%)	–	80.90
5		Poste	54'000 x 98%		52'920
6	Achats de marchandises	–	Achat à crédit hors TVA	4'500.00	–
6	IP sur marchandises	–	Impôt préalable (8,1% de 4'500)	364.50	–
6	–	Dettes fournisseurs	Achat à crédit TVA comprise (108.1% de 4'500)	–	4'864.50
7	Dettes fournisseurs	–	Retour marchandises	1'620.00	–
7	–	Achats de marchandises	Retour marchandises sans TVA (1'620 x 100 / 108.1)	–	1'498.60
7	–	IP sur marchandises	TVA due sur retour march. (1'498.60 x 8,1%)	–	121.40

Exercice 29

Écritures d'achat/vente avec TVA

Journalisez les opérations suivantes, en tenant compte de la TVA.

1. Nous comptabilisons la facture d'achat à crédit de marchandises pour 23'000 (TVA 8,1% non comprise).
2. Nous comptabilisons la facture des frais de téléphone d'un montant de 810 (TVA comprise).
3. Enregistrement de diverses factures de ventes de marchandises 193'200 (TVA 8,1% non comprise).
4. Nous enregistrons la facture pour l'abonnement annuel de notre journal quotidien : 360 (TVA 2,6% comprise).
5. Nous payons par virement postal, après avoir déduit un escompte 2%, un montant net de 81'751.60 dû à nos fournisseurs (TVA, taux norma).
6. Nous achetons à crédit des meubles pour notre salle d'attente d'un montant de 3'456 (TVA comprise).
7. Nous retournons pour 3'240 de marchandises (TVA 8,1% comprise).
8. Nous recevons un avis de crédit de la banque mentionnant des paiements nets de clients pour 101'574, après déduction d'un escompte moyen de 1% (TVA, taux norma).

JOURNAL					
N°	Compte à Débiter	Compte à Créditer	Libellé	Montant au Débit	Montant au Crédit
1	Achats de marchandises	–	Achat à crédit hors TVA	23'000	–
1	IP sur marchandises	–	Impôt préalable (8,1% de 23'000)	1'863	–
1	–	Dettes fournisseurs	Achat à crédit TVA comprise (108,1% de 23'000)	–	24'863
2	Téléphone	–	Facture téléphone hors TVA (810 x 100 / 108.1)	749.30	–
2	IP sur invest. et ACE	–	Impôt préalable (810 x 8.1 / 108.1)	60.70	–
2	–	Dettes fournisseurs	Facture téléphone TVA comprise	–	810
3	Créances clients	–	Vente à crédit TVA comprise (108.1% de 193'200)	208'849.20	–
3	–	Ventes de marchandises	Vente sans TVA	–	193'200
3	–	TVA due	TVA due (8.1% de 193'200)	–	15'649.20
4	Journaux	–	Facture journal hors TVA (360 x 100 / 102.6)	350.90	–
4	IP sur invest. et ACE	–	Impôt préalable (350.90 x 2.6%)	9.10	–
4	–	Dettes fournisseurs	Facture journal TVA comprise	–	360

JOURNAL					
N°	Compte à Débiter	Créditer	Libellé	Montant au Débit	Crédit
5	Dettes fournisseurs	–	Notre règlement (81'751.60 x 100 / 98*)	83'420.00	–
5	–	Poste	Paiement net	–	81'751.60
5	–	Produits financiers	Escompte hors TVA (1'668.40** x 100 / 108.1)	–	1'543.40
5	–	IP sur marchandises	TVA sur escompte (1'668.40** x 8.1 / 108.1	–	125.00
6	Mobilier	–	Achat à crédit de mobilier hors TVA (3'456 x 100 / 108.1)	3'197.05	–
6	IP sur invest. et ACE	–	Impôt préalable (3'197 x 8.1)	258.95	–
6	–	Dettes fournisseurs	Achat à crédit TVA comprise	–	3'456.00
7	Dettes fournisseurs	–	Retour marchandises	3'240.00	–
7	–	Achat marchandises	Retour marchandises sans TVA (3'240/108.1)	–	2'997.20
7	–	IP sur marchandises	TVA due sur retour marchandises (2'997.20 x 8.1%)	–	242.80
8	–	Créances clients	Règlement client (101'574 x 100/ 99)	–	102'600.00
8	Banque		Paiement net	101'574.00	–
8	Charges financières		Escompte hors TVA (101'574 x 1/99 x 100/108.1)	949.10	–
8	TVA due		TVA sur escompte (101'574 x 1/99 x 8.1/108.1)	76.90	–

* Paiement avec escompte = 98% → 81'751.60
Montant original = 100% → x

** Paiement avec escompte = 98% → 81'751.60
Montant de l'escompte = 2% → x

Exercice 30

Écritures d'achat/vente avec TVA

Journalisez les écritures suivantes. Lorsque le mode de paiement n'est pas indiqué, considérez qu'il s'agit d'un virement bancaire. Arrondissez au centime.

a) Nous expédions pour 800'000 HT (TVA 8.1 %) de marchandises à un client, à crédit. Les frais d'envoi, d'un montant de 890 TTC (TVA 8.1 %), sont facturés au client.

Compte à		Libellé	Montant au	
Débiter	Créditer		Débit	Crédit
Créances clients	–	–	865'690	
–	TVA due	800'823.30 x 8,1 %	–	64'866.70
–	Frais d'envoi	890/1.081	–	823.30
–	Ventes de marchandises	–	–	800'000

b) Nous recevons le paiement d'un client qui nous doit 3'640 HT (TVA 8,1 %).

Compte à		Libellé	Montant au	
Débiter	Créditer		Débit	Crédit
Banque	Créances clients		3'934.85	3'934.85

c) Nous recevons le paiement d'un client à qui nous avions envoyé pour 124'000 TTC (TVA 2,6 %) de marchandises et qui a déduit 3 % à titre d'escompte.

Compte à		Libellé	Montant au	
Débiter	Créditer		Débit	Crédit
Banque	–	124'000 x 97 %	120'280	–
Charges financières	–	124'000 x 3 % x 100/102.6	3'625.75	–
TVA due	–	124'000 x 3 % x 2.6/102.6	94.25	–
–	Créances clients	–	–	124'000

d) Nous achetons à crédit pour CHF 432'500 TTC (TVA 8,1 %) de marchandises à un fournisseur.

Compte à		Libellé	Montant au	
Débiter	Créditer		Débit	Crédit
Achats de marchandises	–	432'500/1.081	400'092.50	–
IP sur marchandises	–	432'500 x 0.081/1.081	32'407.50	–
–	Dettes fournisseurs	–	–	432'500

e) Nous réglons le fournisseur précédent (écriture d) en bénéficiant d'un rabais de 6 % et d'un escompte de 3 % sur le solde après rabais. *

Compte à		Libellé	Montant au	
Débiter	Créditer		Débit	Crédit
–	Créances clients	–	–	432'500
Rabais accordés	–	25'950 x 100/108.1	24'005.55	–
Charges financiers	–	12'196.50 x 100/108.1	11'282.60	–
TVA due	–	(25'950 + 12'196.50) x 8.1/108.1	2'858.35	–
Banque	–	–	394'353.50	–

* Dette : 432'500 TTC
Rabais 6 % : 25'950 TTC (= 24'005.55 HT)
Solde : 406'550 TTC
Escompte 3 % : 12'196.50 TTC (= 11'282.60 HT)
Paiement : 394'353.50