# Fiche 22 — Le traitement des comptes de tiers en devises (PCG 2025)

## 1) Définition

Les comptes de tiers enregistrent les créances et dettes envers :

* Clients (41), Fournisseurs (40), État et organismes sociaux (42 à 44), Autres débiteurs/créanciers (46).
👉 En devises, ils doivent être **convertis en euros** selon les règles du PCG 2025 (régularité, sincérité, indépendance des exercices).

## 2) Opérations en monnaie étrangère

## a) Conversion à la facturation

* Facture **2000 $** émise le 08/11/N.
* Cours $ = 0,80 € → valeur comptable : **1600 €**.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **N° compte** | **Libellé** | **Débit (€)** | **Crédit (€)** |
| 411 | Clients  | 1600 |  |
| 707 | Ventes marchandises  |  | 1600 |
| **Totaux** |  | **1600** | **1600** |

**Compte de résultat :** Produits +1600.
**Bilan (en €) :**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Actif** | **Brut** | **Amort. & Prov.** | **Net** |
| Clients (411) | 1600 | — | 1600 |

## b) Règlement partiel (750 $ au cours 0,84 € = 630 €)

* Valeur initiale : 750 × 0,80 = **600 €**.
* Valeur au règlement : **630 €** → gain certain = **30 €**.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **N° compte** | **Libellé** | **Débit (€)** | **Crédit (€)** |
| 512 | Banque 630 | 630 |  |
| 411 | Clients 600 |  | 600 |
| 766 | Gains de change 30 |  | 30 |
| **Totaux** |  | **630** | **630** |

**Compte de résultat :** Produit financier +30.
**Bilan (en €) :**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Actif** | **Brut** | **Amort. & Prov.** | **Net** |
| Banque (512) | 630 | — | 630 |
| Clients (411) | 1000 | — | 1000 |
| *(reste dû après règlement partiel)* |  |  |  |

## c) Conversion à l’inventaire (gain latent 75 €)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **N° compte** | **Libellé** | **Débit (€)** | **Crédit (€)** |
| 411 | Clients 75 | 75 |  |
| 477 | Différences de conversion – passif 75 |  | 75 |
| **Totaux** |  | **75** | **75** |

**Compte de résultat :** pas d’impact (latence).
**Bilan (en €) :**

**Actif** Clients (411) 1075/ Passif (477) — — 75

## d) Conversion à l’inventaire (perte latente 50 €)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **N° compte** | **Libellé** | **Débit (€)** | **Crédit (€)** |
| 476 | Différences de conversion – actif 50 | 50 |  |
| 411 | Clients 50 |  | 50 |
| **Totaux** |  | **50** | **50** |

**Écriture de provision (perte latente 50 € significative)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **N° compte** | **Libellé** | **Débit (€)** | **Crédit (€)** |
| 6865 | Dotations aux provisions financières | 50 |  |
| 1515 | Provisions pour pertes de change |  | 50 |
| **Totaux** |  | **50** | **50** |

**Extrait de compte de résultat**

|  |  |
| --- | --- |
| **Charges** | **Produits** |
| Dotation provisions pertes de change 50 | — |
| **Total Charges : 50** | **Total Produits : 0** |
| **Résultat : –50** |  |

**Extrait de bilan — en variations (équilibré)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Actif (emplois)** | **Variation (€)** | **Passif (ressources)** | **Variation (€)** |
| Clients (411) | **–50** | Provisions pertes de change (1515) | **+50** |
| Différences de conversion (476) | **+50** | Capitaux propres — impact du résultat | **–50** |
| **Total Actif** | **0** | **Total Passif** | **0** |

La conversion déplace 50 de 411 vers 476 (actif→actif).
La provision crée un passif 1515 (+50) et une perte au résultat (–50).

**Extrait de bilan — format états financiers *(postes impactés uniquement)***

**Actif (Brut / Amort. & Prov. / Net)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Actif** | **Brut** | **Amort. & Prov.** | **Net** |
| Clients (411) | 950 | — | 950 |
| Différences de conversion – Actif (476) | 50 | — | 50 |
| **Total Actif (extrait)** | **1000** | **—** | **1000** |

**Passif (montants)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Passif** | **Montant (€)** |
| Provisions pour pertes de change (1515) | 50 |
| Capitaux propres — impact du résultat | –50 |
| **Total Passif (extrait)** | **0** |

## 3) Contrôle des comptes de tiers

* **Lettrage** : rapproche factures/règlements (suivi impayés).
* **Justification des soldes** : analyser factures en attente, écarts de change, erreurs d’imputation.
* Document obligatoire en **dossier de révision**.

## 4) Présentation dans les états financiers

* **Bilan** :
	+ 476 → Actif,
	+ 477 → Passif.
* **Compte de résultat** : seules les dotations/reprises de provisions de change.
* **Annexe** : détails des méthodes, montant des écarts de conversion.

## 5) Points d’attention

* Distinction entre :
	+ **gains/pertes certains** → CR (766/666),
	+ **gains/pertes latents** → 476/477, contre-passés N+1.
* Seules les **pertes latentes** significatives donnent lieu à provision.
* Lettrage et justification = clés de la fiabilité des comptes.