

Formule générale :

$$\text{Intérêt} = \frac{\text{Capital} \times \text{Taux en \%} \times \text{Durée} = \text{nombre de jours entre 2 dates}}{100 \times 360}$$

Le premier jour n'est pas compté !  
Exemple : du 2 au 4, n = 2

Tous les mois ont 30 jours (yc février), le dernier jour du mois est considéré comme le 30.

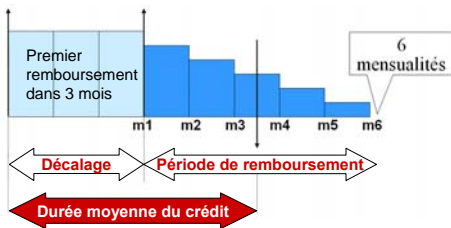
Formules dérivées :

$$\text{Capital} = \frac{36000 \times i}{t \times n}$$

$$\text{Taux} = \frac{36000 \times i}{c \times n}$$

$$\text{Nb jours} = \frac{36000 \times i}{c \times t}$$

Prêt personnel par la méthode de la durée moyenne du crédit (DMC) :



$$\text{DMC} = \text{décalage} + \frac{(\text{Nb. de mensualités} - 1)}{2}$$

$$\text{Intérêt du prêt} = \frac{\text{Capital prêté} \times \text{Taux} \times \text{DMC}}{100 \times 12}$$

Leasing par la méthode du capital moyen immobilisé (CMI) :

$$\text{Coût du leasing} = \frac{\text{CMI} \times \text{Taux} \times \text{Nb. mensualités}}{100 \times 12}$$

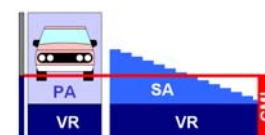
|              |                   |                       |
|--------------|-------------------|-----------------------|
|              | Coût du leasing   | Total des mensualités |
| Prix d'achat | Somme amortie     |                       |
|              | Valeur résiduelle |                       |

Calcul du CMI



$$\text{CMI} = \text{VR} + (\text{SA} / 2)$$

ou ...



$$\text{CMI} = (\text{PN} + \text{VR}) / 2$$

1. Suis-je dans un pays anglo-saxon ?



**oui** / **non**

**Cotation au certain** : Le prix est donné en monnaie étrangère pour 1 unité nationale (ici 1 £).

| Country | Currency            | Buying Rate (€) | Selling Rate (€) |
|---------|---------------------|-----------------|------------------|
|         | Euro - Europe       | € 1.19474       | € 1.1525         |
|         | Franc - Switzerland | CHF 1.52439     | CHF 1.436        |

**Cotation à l'incertain** : Le prix est donné en monnaie nationale pour 1 ou 100 unités de monnaie étrangère

2. S'agit-il d'un chèque ou d'un giro bancaire ?



**oui** / **non**

Je dois utiliser la cote Devises

Je dois utiliser la cote Billets

|                       | Monnaies | Billets    |        | Devises |        |
|-----------------------|----------|------------|--------|---------|--------|
|                       |          | Achat      | Vente  | Achat   | Vente  |
| Euro (€)              | EUR      | 1 1.2309   | 1.2876 | 1.2436  | 1.275  |
| Dollar américain (\$) | USD      | 1 0.93     | 0.9875 | 0.9468  | 0.9708 |
| Livre Sterling (£)    | GBP      | 1 1.4421   | 1.5237 | 1.4644  | 1.5015 |
| Yen japonais (¥)      | JPY      | 100 1.1202 | 1.1895 | 1.1405  | 1.1693 |
| Couronne suédoise     | SEK      | 100 13.347 | 14.648 | 13.823  | 14.173 |
| Couronne danoise      | DKK      | 100 16.252 | 17.518 | 16.674  | 17.096 |

3. Est-ce que je veux **acheter** de la monnaie étrangère ?



**oui** / **non**

Je dois utiliser le cours **vente** (offre). La banque va me vendre une monnaie étrangère.

Donc je veux vendre de la monnaie étrangère. Dans ce cas je dois utiliser le cours **achat** (demande). La banque va m'acheter ma monnaie étrangère.

4. S'agit-il de :



**oui** / **non**

Pour la £, le \$ et l'€ le cours est donné pour **1** unité.

Pour les autres monnaie, le cours est donné pour **100** unités étrangères (sauf indications contraires).

Achat et vente d'actions :

Cours donné par action

Achat : + frais  
Vente : - frais

| Bordereau d'achat d'actions    |         | Lausanne                |            | 18.01.2010    |          |
|--------------------------------|---------|-------------------------|------------|---------------|----------|
| 20 actions Swatch Group de CHF | porteur | 2.25 de valeur nominale | 45.00      |               |          |
|                                |         | au cours de Non-libéré  | 420.90 %   |               | 8'418.00 |
|                                |         | Valeur effective :      |            |               | 8'418.00 |
|                                |         | Frais:                  |            |               | 99.85    |
|                                |         | Valeur                  | 18.01.2010 | A votre débit | 8'517.85 |

Achat et vente d'obligations :

Cours donné en % du nominal

Achat : + frais  
Vente : - frais

| Bordereau de vente d'obligations       |         | Lausanne                                 |            | 18.01.2010     |          |
|--|---------|--|------------|----------------|----------|
| 8 obligations Canton de Vaud 2003-2013 | 3 1/4 % | Echéance : 28.02.2013 de valeur nominale | 8'000.00   |                |          |
|  | 1000.00 |  |            |                | 8'548.00 |
|  |         | au cours de intérêt couru                | 106.85 %   |                | 229.65   |
|  |         | Valeur effective :                       |            |                | 8'777.65 |
|  |         | Frais:                                   |            |                | 87.50    |
|  |         | Valeur                                   | 18.01.2010 | A votre crédit | 8'690.15 |

L'intérêt couru est toujours ajouté à la valeur boursière

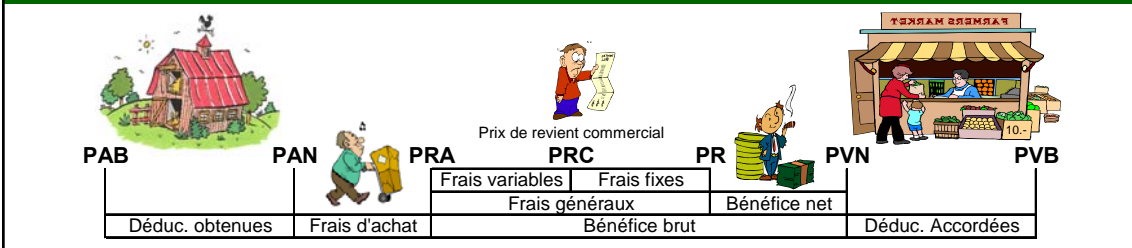
L'intérêt couru est comptabilisé séparément.

Achat : Pr. des titres à Banque  
Vente : Banque à Pr. des titres

L'intérêt couru est calculé depuis la dernière échéance des coupons jusqu'à la date de l'opération

Encaissement de coupon :

Depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2010, l'impôt anticipé n'est plus prélevé sur les intérêts inférieurs à CHF 200.-. Dans les autres cas le prélèvement à la source reste de 35%.



**Echelle usuelle :**

|                                |                  |
|--------------------------------|------------------|
| <b>Prix d'achat brut</b>       | <b>PAB</b>       |
| remises, rabais obtenus        | <b>- remise</b>  |
| <b>Prix d'achat à crédit</b>   | <b>PA crédit</b> |
| escompte obtenu                | <b>- esc.</b>    |
| <b>Prix d'achat net</b>        | <b>PAN</b>       |
| frais d'achat                  | <b>fr. achat</b> |
| <b>Prix de revient d'achat</b> | <b>PRA</b>       |
| frais généraux                 | <b>FG</b>        |
| <b>Prix de revient</b>         | <b>PR</b>        |
| bénéfice net                   | <b>BN</b>        |
| <b>Prix de vente net</b>       | <b>PVN</b>       |
| escompte accordé               | <b>esc.</b>      |
| <b>Prix de vente à crédit</b>  | <b>PV crédit</b> |
| remises, rabais accordés       | <b>remise</b>    |
| <b>Prix de vente brut</b>      | <b>PVB</b>       |

**Exemple :**

|                 |               |     |     |
|-----------------|---------------|-----|-----|
|                 | <b>89.00</b>  | 100 |     |
| 5 % du PAB      | -4.45         | 5   |     |
|                 | 84.55         | 95  | 100 |
| 2 % du PA créd. | -1.69         |     | 2   |
|                 | 82.86         | 88  | 98  |
| 12 % du PRA     | 11.30         | 12  |     |
|                 | 94.16         | 100 | 100 |
| 40 % du PRA     | 37.66         |     | 40  |
|                 | 131.82        | 100 | 140 |
| 25 % du PR      | 32.96         | 25  |     |
|                 | 164.78        | 75  | 98  |
| 2 % du PV créd. | 3.36          |     | 2   |
|                 | 168.14        | 95  | 100 |
| 5 % du PVB      | 8.86          | 5   |     |
|                 | <b>177.00</b> | 100 |     |

Bonifications obtenues à déduire

**% en dedans**  
Le premier élément est la base du calcul

**% en dehors**  
Le dernier élément est la base du calcul

Calculs sur les soldes successifs

$168.14 / 95 \times 100$



**Tare :** Masse de l'emballage à vide d'une marchandise, déduite de la masse brute pour obtenir la masse nette.

**Poids brut**  
**- tare**  
**Poids net**

**Surtare :** Tare supplémentaire

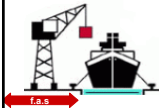
**2 + 3 ≠ 5**

|               |           |
|---------------|-----------|
| Poids brut    | 100,00 kg |
| - tare 2 %    | - 2,00 kg |
| Reste         | 98,00 kg  |
| - surtare 3 % | 2,94 kg   |
| Poids net     | 95,06 kg  |

Les déductions ou majorations successives (tares, rabais, escomptes, frais divers, etc) se calculent toujours sur les restes intermédiaires.

**Frais d'achat :**

Mais, pas de problème avec la multiplication !  $100 \times 0.98 \times 0.97 = 95.06$



**Frais de chargement** Seulement si contrat f.a.s (free alongside ship)



**Transport** Calculs sur le poids brut. Parfois sur le volume pour march. encombrantes

Sur le poids brut réel **ou** sur le poids brut théorique



**Douane**

Taxe de base : - Tarif en CHF/q  
- Poids arrondi au 100g. sup.  
- Taxe arrondie au 5 ct. sup.

Le droit de statistique de 3% de la taxe de base a été abrogé le 1.7.05

1 quintal = 100 kg !



**Assurance**

La prime brute se calcule sur une valeur théorique appelée **valeur d'assurance**.

La **VA** est composée du PAN + les frais de transports + un bénéfice espéré.

Des réductions sont généralement accordés aux clients fidèles.

**Prime brute - remise = prime nette**

Droit de timbre 5% de la prime nette, arrondi au 10 et sup. - Les assurances contre les pertes et dégâts en cours de route sont exonérées du timbre.1