

# COMPTABILITÉ FINANCIÈRE 1

## PRATIQUE DE LA COMPTABILITÉ FINANCIÈRE

Franz Carlen  
Franz Gianini  
Anton Riniker

Edition 2020

## Table des matières

		Théorie	Exercices
<b>1</b>	<b>1 Bases de la comptabilité financière</b>		
	<b>11 La comptabilité de l'entreprise</b>	<b>13</b>	<b>243</b>
	111 Rôles de la comptabilité	13	
	112 Domaines de la comptabilité	14	
	113 Rôles et fonctions de la comptabilité financière	15	
<b>2</b>	<b>12 Tenue et présentation des comptes selon le CO</b>	<b>16</b>	<b>244</b>
	121 Structure du droit comptable	16	
	122 Obligation de tenir une comptabilité et de présenter des comptes	18	
	123 Comptabilité	18	
	124 Présentation des comptes/ But et contenu	19	
	125 Présentation des comptes des grandes entreprises	20	
	126 Principes de la tenue et de la présentation des comptes	21	
	127 Etablissement des états financiers selon une norme reconnue	23	
<b>3</b>	<b>13 Comptes annuels selon le CO</b>	<b>24</b>	<b>249</b>
	131 Bilan	24	
	132 Compte de résultat	26	
	133 Annexe	30	
	134 Opérations hors bilan	33	
	135 Relation au droit fiscal (impôts directs)	34	
<b>4</b>	<b>14 Plan comptable général et plan comptable</b>	<b>35</b>	<b>256</b>
	141 Dispositions générales	35	
	142 Plan comptable PME	36	
	143 Bilan selon le plan comptable PME	38	
	144 Compte de résultat à plusieurs niveaux selon le plan comptable PME	39	
<b>5</b>	<b>15 Normes reconnues pour la présentation des comptes (normes comptables)</b>	<b>43</b>	<b>396</b>
	151 Principe de la « True and Fair View »	43	
	152 CO et normes comptables	43	
	153 Importantes normes comptables	43	
	154 Swiss GAAP RPC, Recommandations relatives à la présentation des comptes	46	
<b>6</b>			

	Théorie	Exercices
<b>2 Transactions commerciales durant l'année</b>		
<b>21 Transactions commerciales avec clients et fournisseurs</b>	<b>56</b>	<b>265</b>
211 Opérations au comptant et à crédit	56	
212 Deux méthodes d'enregistrement des opérations à crédit	57	
213 Pertes sur créances et correction de valeur sur créances L&P	59	
214 Comptes dans le trafic commercial avec des clients	62	
215 Acomptes (= paiements anticipés)	62	
<b>22 Comptes dans les entreprises du commerce de marchandises, de fabrication et de prestations de services</b>	<b>64</b>	<b>273</b>
221 Comptes dans les entreprises du commerce de marchandises	64	
222 Comptes dans les entreprises de fabrication	67	
223 Comptes dans les entreprises de prestations de services	70	
<b>23 Taxe sur la valeur ajoutée (TVA)</b>	<b>71</b>	<b>279</b>
231 Nature et fonctionnement	71	
232 Sujet et objet de l'impôt	71	
233 Taux de l'impôt, chiffres d'affaires exclus et exonérés	72	
234 Tenue des comptes, décompte et facturation	74	
<b>24 Monnaies étrangères</b>	<b>94</b>	<b>292</b>
241 Tenue et présentation des comptes	94	
242 Cours de change	95	
243 Différences de change	96	
244 Méthodes de comptabilisation	97	
<b>25 Charges de personnel</b>	<b>104</b>	<b>302</b>
251 Dispositions générales	104	
252 Cotisations aux assurances sociales	105	
253 Décompte de salaire avec diverses variantes de comptabilisation et de paiements d'acomptes AVS	106	
254 Cas spéciaux	111	

		Théorie	Exercices
<b>3</b>	<b>Clôture annuelle</b>		
<b>1</b>	<b>31 Régularisation dans le temps</b>	<b>119</b>	<b>307</b>
	311 Nature	119	
	312 Actifs et passifs de régularisation	120	
	313 Provisions	126	
	314 Régularisation des provisions par rapport à d'autres comptes	128	
	315 Engagements conditionnels	130	
<b>2</b>	<b>32 Amortissements</b>	<b>131</b>	<b>314</b>
	321 Aperçu	131	
	322 Méthodes d'amortissement	132	
	323 Procédés d'amortissement	134	
	324 Tableau des immobilisations	140	
<b>3</b>	<b>33 Evaluation</b>	<b>142</b>	<b>323</b>
	331 Critères et approches d'évaluation	142	
	332 Principes d'évaluation	143	
	333 Prescriptions d'évaluation	144	
<b>4</b>	<b>34 Réserves latentes</b>	<b>152</b>	<b>327</b>
	341 Nature	152	
	342 Catégories	154	
	343 Prescriptions du CO	155	
	344 Prescriptions du droit fiscal	157	
	345 Réserves latentes dans l'actif immobilisé	158	
	346 Réserves latentes dans l'actif circulant	160	
	347 Réserves latentes dans les provisions	163	
<b>5</b>	<b>35 Révision</b>	<b>165</b>	
<b>6</b>			

	Théorie	Exercices
<b>4 Tenue et présentation des comptes pour diverses formes juridiques</b>		
<b>41 Vue d'ensemble des diverses formes juridiques</b>	<b>167</b>	<b>340</b>
411 Classification juridique	167	
412 Comptes de fonds propres et affectation du résultat	169	
<b>42 Entreprise en raison individuelle</b>	<b>170</b>	<b>341</b>
421 Comptes	170	
422 Comptabilisation du bénéfice et de la perte	172	
<b>43 Sociétés de personnes</b>	<b>173</b>	<b>344</b>
431 Comptes	173	
432 Comptabilisation du bénéfice et de la perte ainsi que droit au salaire et aux intérêts	175	
<b>44 Société anonyme</b>	<b>176</b>	<b>350</b>
441 Comptes	176	
442 Classification des réserves	178	
443 Utilisation et comptabilisation du bénéfice	180	
444 Compensation et comptabilisation des pertes	183	
445 Responsabilité quant aux engagements de la société anonyme	185	
446 Catégories de bilans déficitaires	185	
<b>45 Société à responsabilité limitée (Sàrl)</b>	<b>187</b>	<b>361</b>
451 Comptes	187	
452 Classification des réserves	188	
453 Utilisation et comptabilisation du bénéfice	188	
454 Compensation et comptabilisation des pertes	188	
455 Responsabilité quant aux engagements de la Sàrl	188	
456 Catégories de bilans déficitaires	188	
<b>46 Société coopérative</b>	<b>189</b>	<b>365</b>
461 Comptes	189	
462 Capital social	189	
463 Utilisation et comptabilisation du bénéfice	190	
464 Constitution et utilisation des réserves	190	
465 Compensation des pertes et responsabilité	192	

		Théorie	Exercices
<b>5</b>	<b>Autres domaines</b>		
<b>1</b>	<b>51 Titres et autres placements financiers</b>	<b>193</b>	<b>371</b>
	511 Terminologie	193	
	512 Comptes	194	
	513 Méthodes de comptabilisation	196	
	514 Résultats réalisés et non réalisés sur les cours	202	
	515 Droit de souscription	210	
<b>2</b>	516 Propres parts du capital	211	
	517 Rendement des titres	215	
	<b>52 Biens immobiliers</b>	<b>218</b>	<b>388</b>
	521 Terminologie	218	
	522 Evaluation des biens fonciers	219	
	523 Comptes	221	
<b>3</b>	524 Rendements immobiliers	226	
<b>6</b>	<b>Passage des comptes annuels selon le CO vers les Swiss GAAP RPC</b>	<b>229</b>	<b>396</b>
	<b>Aperçu du plan comptable pour petites et moyennes entreprises PME</b>	<b>400</b>	
<b>4</b>	<b>Index des mots-clés</b>	<b>402</b>	
<b>5</b>	<b>Dépliant en annexe: Plan comptable PME</b>		
<b>6</b>			

## Explications des notions amortissements et corrections de valeur

- Les amortissements enregistrent des pertes de valeur dues à l'utilisation et au facteur temps. Il s'agit de corrections de valeur des actifs qui se répètent de manière systématique pendant la durée d'utilisation = Amortissements conformes au plan (p. ex. amortissements ordinaires d'immobilisations corporelles ou incorporelles).
- Les corrections de valeur du compte de résultat englobent d'autres pertes de valeur, causées par des événements uniques ou imprévisibles. = Amortissements non planifiés (p. ex. corrections de valeur de placements financiers, d'amortissements extraordinaires d'immobilisations corporelles).
- Les corrections de valeur dans le bilan sont des postes actifs négatifs, imputées à l'actif concerné. = Amortissements cumulés [avec la méthode indirecte] (p. ex. CV Créances de L&P [ducroire], CV sur stocks, CV sur véhicules, CV sur participations).

## Affectation au secteur d'exploitation, respectivement à l'autre secteur

Dans le compte de résultat, l'autre secteur (hors exploitation) est séparé du secteur d'exploitation<sup>①</sup>. Une affectation aux deux secteurs résulte des réflexions suivantes :

Charges et produits				Secteurs	
en rapport avec l'exploitation	ordinaires, courants	uniques ou rares	en rapport avec la période	d'exploitation	autre
oui	oui	–	oui	x	
oui	oui	–	non		x
oui	–	oui	–		x
oui	non	–	–		x
non	–	–	–		x

  

	hors exploitation	exceptionnel	unique	hors période <sup>②</sup>
Exemples	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Résultat de placements financiers hors exploitation</li> <li>– Résultat d'immobiliers hors exploitation</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Dommages dus à une catastrophe naturelle</li> <li>– Frais de jubilé</li> <li>– Subventions uniques</li> <li>– Abandon de créances par des créanciers</li> <li>– Charges de procès</li> <li>– Vente de parties d'exploitation ou de participations importantes</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>– Dissolution de provisions des années antérieures</li> <li>– Encaissements de pertes définitives sur créances des années précédentes</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>– Gains et pertes résultant de l'aliénation ou de la liquidation d'actifs immobilisés<sup>③</sup></li> </ul>		

① Correspond à l'activité principale, ordinaire, courante (métier de base) de l'entreprise et aux activités annexes d'exploitation.

② Surtout des corrections d'erreurs et de fausses hypothèses durant les années précédentes si le montant est essentiel.

③ Si de tels faits reviennent régulièrement, ils font partie du résultat d'exploitation.

- Une affectation exacte aux diverses composantes du résultat n'est pas toujours possible. Selon le MSA, les termes exceptionnel, unique et hors période devraient être interprétés au sens étroit. Le principe de l'importance relative doit être respecté.
- Des charges et produits exceptionnels, uniques et hors période peuvent être indiqués individuellement dans un poste du compte de résultat. Ils doivent être expliqués dans l'annexe, si des informations essentielles ne ressortent pas du compte de résultat.

## Compte de résultat à plusieurs niveaux

Le compte de résultat peut être décomposé en plusieurs niveaux afin d'en augmenter la lisibilité. Le nombre de niveaux dépend de la branche économique. Selon la branche, les soldes des divers niveaux montrent le résultat brut, le résultat d'exploitation ou celui de l'entreprise.

### Exemple 1 Compte de résultat à trois niveaux d'une entreprise commerciale

#### Forme de compte

Charges de marchandises	600	Produit des marchandises <sup>①</sup>	900	1 <sup>er</sup> niveau
Bénéfice brut	300		900	
	900	Bénéfice brut	300	2 <sup>e</sup> niveau
Charges de personnel	150	Autres produits d'exploitation	10	
Charges de locaux	50			
Autres charges d'exploitation	80	Perte d'exploitation	20	
Amortissements	40		330	3 <sup>e</sup> niveau
Charge d'intérêts	10	Produits d'immeuble	38	
	330	Produit des titres	10	
Perte d'exploitation	20	Produits exceptionnels	19	
Charges des immeubles	20	et hors période		
Charges des titres	15		67	
Bénéfice de l'exercice <sup>②</sup>	12			
	67		67	

#### Forme de liste

Produit des marchandises <sup>①</sup>	900	Secteur commercial
- Charges de marchandises	-600	
= Bénéfice brut	300	
+ Autres produits d'exploitation	10	Autre secteur d'exploitation
- Charges de personnel	150	
- Charges de locaux	50	
- Autres charges d'exploitation	80	
- Amortissements	40	
- Charge d'intérêts	10	
= Perte d'exploitation	- 20	Autre secteur
+ Produits d'immeuble	38	
- Charges des immeubles	20	
+ Produit des titres	10	
- Charges des titres	15	
+ Produits exceptionnels et hors période	19	
= Bénéfice de l'exercice <sup>②</sup>	12	

① Ou Produit net de L&P.

② Ou Bénéfice de l'entreprise.



## Exemple 2 Compte de résultat à deux niveaux d'une entreprise industrielle<sup>①</sup>

### Forme de compte

Charges de mat. premières	5350	Produit de la vente du prod. A	9470	1 <sup>er</sup> niveau
Frais de matières auxiliaires et d'exploitation	1080	Produit de la vente du prod. B	5985	
Charges de personnel	3650	Augmentation des produits finis et semi-finis	300	
Charges de locaux	1990	Prestations propres	120	
Autres charges d'exploitation	2340			
Amortissements	560			
Charge d'intérêts	350			
Bénéfice d'exploitation	555			
	<u>15875</u>		<u>15875</u>	
Charges des immeubles	50	Bénéfice d'exploitation	555	2 <sup>e</sup> niveau
Amortissements exceptionnels	140	Produits des immeubles	110	
Impôts directs	200	Produit des participations	130	
Bénéfice de l'exercice <sup>②</sup>	405			
	<u>795</u>		<u>795</u>	

### Forme de liste

Produit de la vente du produit A	9470	Secteur d'exploitation	
+ Produit de la vente du produit B	5985		
+ Augmentation des produits finis et semi-finis	300		
+ Prestations propres	120		
= Produit d'exploitation	15875		
- Charges de matières premières	5350		
- Charges de mat. auxil. et de mat. d'expl.	1080		
- Charges de personnel	3650		
- Charges de locaux	1990		
- Autres charges d'exploitation	2340		
- Amortissements	560	Autre secteur	
- Charge d'intérêts	350		-15 320
= Bénéfice d'exploitation	555		
+ Produits des immeubles	110		
- Charges des immeubles	50		
+ Produit des participations	130		
- Amortissements exceptionnels	140		+ 50
- Impôts directs			- 200
= Bénéfice de l'exercice <sup>②</sup>	405		

### Remarque

Les comptes de résultat présentés dans ce chapitre sont également possibles selon le plan comptable PME (voir paragraphe 144).

<sup>①</sup> Voir également paragraphe 222, Comptes dans les entreprises de fabrication.

<sup>②</sup> Ou Bénéfice de l'entreprise.

1

	Méthodes de comptabilisation		
Saisie dans le compte Portefeuille titres	Cours et intérêts courus <sup>①</sup> et frais (= Montant final du décompte bancaire) <sup>②</sup>	Cours et frais	Uniquement le cours <sup>③</sup>

**Ecritures à l'achat**

2

Comptes	Montant		
Portefeuille titres	Cours plus intérêts courus plus frais d'achat	Cours plus frais d'achat	Uniquement le cours (sans les frais)
Produit des titres	–	Intérêts courus	Intérêts courus
Charge des titres	–	–	Frais d'achat

**Ecritures à la clôture**

Remarque : selon CO 960 b/1, les gains de cours non réalisés peuvent également être comptabilisés pour les titres ayant un cours.

3

Comptes	Montant		
Portefeuille titres et Charge ou Produit des titres	Résultat sur les cours non réalisé, y c. intérêts courus et frais d'achat	Résultat sur les cours non réalisé, y c. frais d'achat	Résultat sur les cours non réalisé, (sans les frais)
CRA et Produit des titres	–	Intérêts courus	Intérêts courus

**Ecritures à la vente**

Remarque : les résultats réalisés sur les cours correspondent dans ces trois méthodes à la différence entre la valeur de vente et la valeur au bilan (valeur comptable).

Hypothèse : les gains et pertes réalisés sur les cours sont comptabilisés immédiatement après chaque vente.

4

Comptes	Montant		
Portefeuille titres	Cours plus intérêts courus moins frais de vente	Cours moins frais de vente	Uniquement le cours (sans les frais)
Produit des titres	Gain de cours réalisé y c. intérêts courus et frais de vente	Gain de cours réalisé, y c. frais de vente, plus intérêts courus	Gain de cours réalisé (sans frais) plus intérêts courus
Charge des titres	Perte de cours réalisée y c. intérêts courus et frais de vente	Perte de cours réalisée y c. frais de vente	Perte de cours réalisée (sans frais) plus frais de vente

5

- ① Il n'y a pas d'intérêts courus pour les titres de participation tels que les actions et le BP.  
 ② Cette méthode est problématique en raison de l'interdiction de compensation (CO 958c/1).  
 ③ Si le compte Portefeuille titres doit toujours afficher la valeur du cours d'achat des titres détenus, il faut tenir en plus un compte de correction de valeur des titres.  
 (Pour en savoir plus à ce sujet, voir paragraphe 514, Résultats réalisés et non réalisés sur les cours, Exemple 2.)

6