

# COMPTABILITÉ FINANCIÈRE 1

## PRATIQUE DE LA COMPTABILITÉ FINANCIÈRE

Franz Carlen  
Franz Gianini  
Anton Riniker

Edition 2013

## 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>241</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>242</b> |
|          | 121 Structure du nouveau droit comptable  | 16        |            |
|          | 122 Obligation de tenir une comptabilité et de présenter des comptes            | 18        |            |
|          | 123 Tenue des comptes   | 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>247</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>254</b> |
|          | 141 Dispositions générales  | 35        |            |
|          | 142 Plan comptable général PME  | 36        |            |
|          | 143 Bilan selon le plan comptable général PME                                   | 38        |            |
|          | 144 Compte de résultat à plusieurs niveaux selon le plan comptable général PME  | 39        |            |
| <b>5</b> | <b>15 Normes reconnues pour la présentation des comptes (normes comptables)</b> | <b>43</b> | <b>388</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>263</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   | 61         |            |
| 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>271</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>277</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>288</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>298</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 des comptes</b>                              |            |            |
| <b>1</b> | <b>31 Régularisation dans le temps</b>                           | <b>119</b> | <b>303</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        |            |
| <b>2</b> | <b>32 Amortissements</b>   | <b>130</b> | <b>310</b> |
|          | 321 Aperçu   | 130        |            |
|          | 322 Méthodes d'amortissement                                     | 131        |            |
|          | 323 Procédés d'amortissement                                     | 133        |            |
|          | 324 Tableau des immobilisations                                  | 139        |            |
| <b>3</b> | <b>33 Evaluation</b>   | <b>141</b> | <b>319</b> |
|          | 331 Critères et approches d'évaluation                           | 141        |            |
|          | 332 Principes d'évaluation                                       | 142        |            |
|          | 333 Prescriptions d'évaluation                                   | 143        |            |
| <b>4</b> | <b>34 Réserves latentes</b>                                      | <b>151</b> | <b>323</b> |
|          | 341 Nature   | 151        |            |
|          | 342 Catégories   | 153        |            |
|          | 343 Prescriptions du CO  | 154        |            |
|          | 344 Prescriptions du droit fiscal                                | 156        |            |
|          | 345 Réserves latentes dans l'actif immobilisé                    | 157        |            |
|          | 346 Réserves latentes dans l'actif circulant                     | 159        |            |
|          | 347 Réserves latentes dans les provisions                        | 162        |            |
| <b>5</b> | <b>35 Révision</b>   | <b>164</b> |            |
| <b>6</b> |  |            |            |

| Théorie | Exercices |
|---------|-----------|
|---------|-----------|

**4 Tenue et présentation des comptes pour diverses formes juridiques**

|  |            |            |
|--|------------|------------|
| <b>41 Vue d'ensemble des diverses formes juridiques</b>                                    | <b>167</b> | <b>336</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>337</b> |
| 421 Comptes  | 170        |            |
| 422 Comptabilisation du bénéfice et de la perte  | 172        |            |
| <b>43 Sociétés de personnes</b>  | <b>173</b> | <b>340</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>346</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  | 186        |            |
| <b>45 Société à responsabilité limitée (Sàrl)</b>  | <b>188</b> | <b>355</b> |
| 451 Comptes  | 188        |            |
| 452 Classification des réserves  | 189        |            |
| 453 Utilisation et comptabilisation du bénéfice  | 189        |            |
| 454 Compensation et comptabilisation des pertes  | 189        |            |
| 455 Responsabilité quant aux engagements de la Sàrl  | 189        |            |
| 456 Catégories de bilans déficitaires  | 189        |            |
| <b>46 Société coopérative</b>  | <b>190</b> | <b>359</b> |
| 461 Comptes  | 190        |            |
| 462 Capital social   | 190        |            |
| 463 Utilisation et comptabilisation du bénéfice  | 191        |            |
| 464 Constitution et utilisation des réserves   | 191        |            |
| 465 Compensation des pertes et responsabilité  | 193        |            |

|          |  | Théorie    | Exercices  |
|----------|--|------------|------------|
| <b>5</b> | <b>Autres domaines</b>   |            |            |
| <b>1</b> | <b>51 Titres et autres placements financiers</b>   | <b>195</b> | <b>365</b> |
|          | 511 Notions  | 195        |            |
|          | 512 Comptes  | 196        |            |
|          | 513 Méthodes de comptabilisation   | 198        |            |
|          | 514 Résultats réalisés et non réalisés sur les cours                                     | 204        |            |
|          | 515 Droit de souscription  | 210        |            |
| <b>2</b> | 516 Propres parts du capital   | 211        |            |
|          | 517 Rendement des titres   | 214        |            |
|          | <b>52 Biens immobiliers</b>  | <b>217</b> | <b>381</b> |
|          | 521 Notions  | 217        |            |
|          | 522 Evaluation des biens fonciers  | 218        |            |
|          | 523 Comptes  | 220        |            |
| <b>3</b> | 524 Rendements immobiliers   | 225        |            |
| <b>6</b> | <b>Passage des comptes annuels selon le Code des obligations vers les Swiss GAAP RPC</b> | <b>227</b> | <b>388</b> |
|          | <b>Aperçu du plan comptable général PME</b>  | <b>392</b> |            |
| <b>4</b> | <b>Index des mots-clés</b>   | <b>394</b> |            |
| <b>5</b> | <b>Dépliant en annexe: Plan comptable général pour PME</b>                               |            |            |
| <b>6</b> |  |            |            |

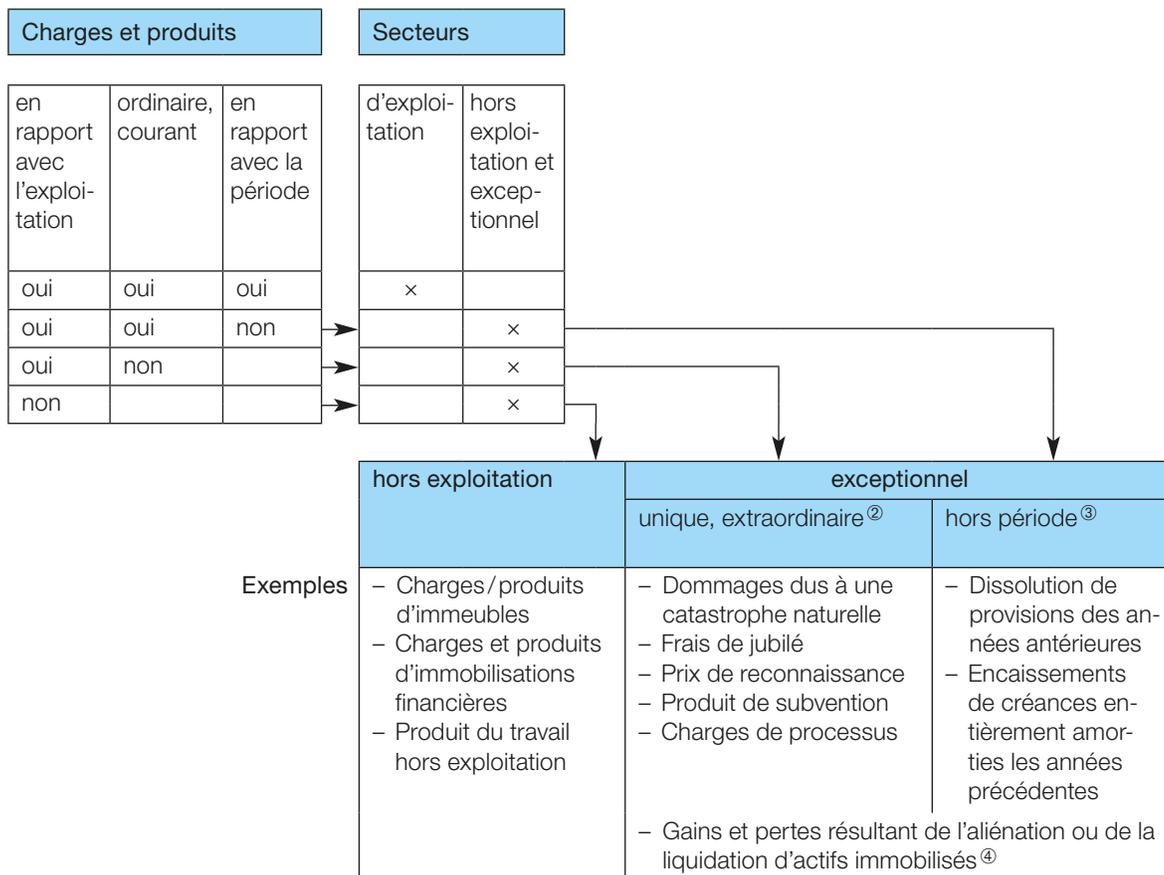
## Explications des amortissements et corrections de valeur

Les amortissements enregistrent des pertes de valeur dues à l'utilisation et à l'âge. Il s'agit de corrections de valeur des actifs qui se répètent de manière systématique pendant la durée d'utilisation. Les corrections de valeur englobent d'autres pertes de valeur qui, par exemple, sont causées par des événements uniques, respectivement survenant de manière irrégulière.

La notion de correction de valeur intervient surtout dans le bilan. Les corrections de valeur dans le bilan sont des postes actifs négatifs. Elles montrent les amortissements cumulés, respectivement des CV d'actifs (= amortissements indirects [CO 960a/3]). Exemples : CV Créances (ducroire), CV sur stocks, CV sur véhicules.

## Attribution au secteur d'exploitation, respectivement hors exploitation

Dans le compte de résultat, le secteur hors exploitation et exceptionnel est séparé du secteur d'exploitation<sup>①</sup>. Une attribution aux deux secteurs résulte des réflexions suivantes :



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

② Ou extraordinaire au sens strict. Ce sont des postes à caractère « unique », resp. non répétitif ou rarement répétitif.

③ Surtout des corrections d'erreurs et de fausses hypothèses durant les années précédentes si le montant est important.

④ Si de tels profits et pertes reviennent régulièrement, ils font partie du résultat d'exploitation ordinaire.

### Exemple 3 Compte de résultat d'une entreprise industrielle

|   |   |       |         |
|---|---|-------|---------|
|   | Produit de la fabrication Secteur A                                   |       | 9 470   |
|   | + Produit de la fabrication Secteur B                                 |       | 6 585   |
|   | + Prestations propres   |       | 120     |
|   | - Diminution du stock des travaux en cours et finis                   |       | - 300   |
| 1 | = Produit d'exploitation  |       | 15 875  |
|   | - Charges de matières premières                                       | 4 350 |         |
|   | - Autres charges de matières  | 1 080 |         |
|   | - Charges d'énergie pour la fabrication                               | 1 000 | - 6 430 |
|   | = Résultat brut 1   |       | 9 445   |
|   | - Charges de personnel Production                                     |       | - 1 650 |
| 2 | = Résultat brut 2   |       | 7 795   |
|   | - Charges de personnel Administration                                 |       | - 2 000 |
|   | = Résultat brut 3   |       | 5 795   |
|   | - Charges de locaux   | 1 990 |         |
|   | - Autres charges d'exploitation                                       | 2 340 | - 4 330 |
|   | = Résultat d'exploitation 1 (EBITDA)                                  |       | 1 465   |
|   | - Amortissements  |       | - 560   |
| 3 | = Résultat d'exploitation 2 (EBIT)                                    |       | 905     |
|   | - Résultat financier (excédent de charges)                            |       | - 350   |
|   | = Résultat d'exploitation 3   |       | 555     |
|   | + Résultat d'immeubles exploitation (excédent des produits)           | 40    |         |
|   | + Bénéfices issus de l'aliénation d'actifs immobilisés d'exploitation | 20    | 60      |
|   | = Résultat d'exploitation 4   |       | 615     |
|   | + Produit des participations hors exploitation                        | 130   |         |
|   | - Amortissements exceptionnels  | 140   | - 10    |
| 4 | = Résultat d'entreprise avant impôts (EBT)                            |       | 605     |
|   | - Impôts directs  |       | - 200   |
|   | = Bénéfice de l'entreprise  |       | 405     |

#### Remarque

Vous trouverez des comptes de résultat structurés de manière simple au paragraphe 132.

|   | Méthodes de comptabilisation   |                |                                  |
|---|--|----------------|----------------------------------|
| 1 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> |

### Écritures à l'achat

| Comptes             | Contenu des écritures                         |                          |                                      |
|---------------------|---|--------------------------|--------------------------------------|
| 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                        |

### Écritures 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.

| Comptes   | Contenu des écritures   |  |  |
|---|---|--|--|
| 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                                      |

### Écritures 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.

| Comptes             | Contenu des écritures  |  |  |
|---------------------|--|--|--|
| 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 |

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 disponibles, il faut tenir en plus un compte de correctif de valeur des titres.  
(Pour en savoir plus à ce sujet, voir paragraphe 514, Exemple 2.)