

COMPTABILITÉ FINANCIÈRE 1

PRATIQUE DE LA COMPTABILITÉ FINANCIÈRE

Franz Carlen
Franz Gianini
Anton Riniker

Edition 2020

SOLUTIONS

Table des matières

1	Bases de la comptabilité financière	
11	La comptabilité de l'entreprise	13
11.1	Rôles de la comptabilité financière	13
12	Tenue et présentation des comptes selon le CO	14
12.1	Différence entre tenue et présentation des comptes	14
12.2	Grandes entreprises	14
12.3	Obligation de tenir une comptabilité et de présenter des comptes	14
12.4	Comptabilité tenue conformément au principe de régularité	14
12.5	Bases et les principes de la tenue régulière des comptes	15
13	Comptes annuels selon le CO	17
13.1	Affectation des postes du bilan	17
13.2	Structuration du bilan	18
13.3	Annexe/Événements postérieurs à la date du bilan	19
13.4	Analyse de déclarations relatives à l'annexe	20
13.5	Annexe/Opérations hors bilan	21
14	Plan comptable général et plan comptable	22
14.1	Généralités sur le plan comptable général	22
14.2	Numéros de compte selon le plan comptable général PME	23
14.3	Classes de compte selon le plan comptable général PME	24
14.4	Affectation des opérations commerciales aux groupes/classes de compte selon le plan comptable général PME	25
14.5	Faits comptables et leur comptabilisation selon le plan comptable PME	26
14.6	Structure du bilan selon le plan comptable général PME	27
14.7	Compte de résultat d'une entreprise commerciale	28
14.8	Compte de résultat d'une entreprise de transport	29
14.9	Compte de résultat d'une entreprise industrielle	31
14.10	Compte de résultat d'une entreprise commerciale	33
14.11	Compte de résultat utilisant la méthode de l'affectation des charges par nature et par fonction selon CO	35
15	Normes reconnues pour la présentation des comptes (normes comptables)	173
	Vous trouverez des exercices sur ce sujet dans la partie 6, Passage des comptes annuels selon le CO vers les Swiss GAAP RPC ^①	173

① Vous trouverez d'autres exercices sur les Swiss GAAP RPC dans Carlen, Riniker, Widmer: *Comptabilité financière selon Swiss GAAP RPC*.

2	Transactions commerciales durant l'année	
	21 Transactions commerciales avec clients et fournisseurs	37
1	21.1 Opérations au comptant et à crédit dans la comptabilité des postes ouverts	37
	21.2 Clôture de la comptabilité des postes ouverts	38
	21.3 Pertes définitives et présumées	39
	21.4 Pertes sur créances, CV Créances L&P et Créances L&P	39
	21.5 Transactions commerciales avec clients	40
	21.6 Ecritures et libellés	41
	21.7 Ajustement de la correction de valeur sur créances L&P	41
2	21.8 Faits comptables typiques	42
	21.9 Créances L&P douteuses	42
	21.10 Acomptes	43
	21.11 Acomptes/deux périodes comptables	44
	22 Comptes dans les entreprises du commerce de marchandises, de fabrication et de prestations de services	45
3	22.1 Comptes dans le commerce des marchandises	45
	22.2 Méthode à trois comptes sans/avec inventaire permanent	46
	22.3 Comptes de matières sans/avec inventaire permanent	47
	22.4 Comptes de matières premières sans/avec inventaire permanent	48
	22.5 Comptes de matières avec inventaire permanent	48
	22.6 Groupes de comptes selon le plan comptable général PME	48
	22.7 Produits finis et semi-finis	49
	22.8 Prestations de services non facturées	49
4	22.9 Prestations de services non facturées (travaux en cours)	50
	22.10 Produits en cours de fabrication	50
	23 Taxe sur la valeur ajoutée	51
	23.1 Comptabilisation au net/contre-prestations convenues	51
	23.2 Comparaison des méthodes de comptabilisation au net et au brut/contre-prestations convenues	52
	23.3 Comparaison des méthodes de décompte	54
5	23.4 Comptabilisation au brut/contre-prestations reçues	55
	23.5 Décompte trimestriel; comptabilisation au net/contre-prestations convenues	56
	23.6 Comptabilisation au net/contre-prestations convenues	58
	23.7 Taux de la dette fiscale nette 2,0 %	59
	23.8 Taux de la dette fiscale nette 3,5 %	59
	23.9 Comptes de matières avec inventaire permanent; comptabilisation au net/contre-prestations convenues	60
6	23.10 Acomptes; comptabilisation au net/contre-prestations convenues	60

23.11	Clôture annuelle d'une comptabilité à postes ouverts ; comptabilisation au net/contre-prestations reçues	61
23.12	Comptes de marchandises avec inventaire permanent et autres opérations ; comptabilisation au net/contre-prestations convenues	62
23.13	Réconciliation (concordance) des chiffres d'affaires ; comptabilisation au net/contre-prestations reçues	64
24	Monnaies étrangères	65
24.1	Clôture du compte en monnaie étrangère à quatre colonnes	65
24.2	Compte en monnaie étrangère à quatre colonnes, enregistrement ordinaire et comptabilité des postes ouverts (avoirs sur les clients)	66
24.3	Compte en monnaie étrangère à quatre colonnes, enregistrement ordinaire et comptabilité des postes ouverts (dettes envers les fournisseurs)	68
24.4	Compte en monnaie étrangère à quatre colonnes (acomptes aux fournisseurs)	71
24.5	Compte en monnaie étrangère à quatre colonnes (acomptes des clients)	72
24.6	Compte en monnaie étrangère à quatre colonnes (compte bancaire en EUR)	73
24.7	Compte en monnaie étrangère à quatre colonnes (compte bancaire en GBP)	74
24.8	Comptabilité des postes ouverts	75
24.9	Clôture d'une entreprise de production	76
25	Charges de personnel	77
25.1	Décompte salaire	77
25.2	Transactions de la comptabilité des salaires	79
25.3	Décompte salaire du 1 ^{er} trimestre et cas particuliers	81
3	Clôture annuelle	
31	Régularisations dans le temps	84
31.1	Produit des loyers à percevoir	84
31.2	Intérêts courus d'un emprunt	85
31.3	Régularisation de la consommation de matériel publicitaire	86
31.4	Ecritures de régularisation dans une entreprise commerciale	87
31.5	Ecritures de régularisation dans une entreprise industrielle	87
31.6	Provision pour jubilé	87
31.7	Provisions pour prestations de garantie	87
31.8	Comparaison de différents comptes	89
31.9	Clôture d'une entreprise de production	90

	32 Amortissements	92
	32.1 Rôles, causes, genres	92
1	32.2 Vente et amortissements	93
	32.3 Echange et amortissements	94
	32.4 Démontage et frais d'élimination	95
	32.5 Calcul des montants amortis selon différents procédés d'amortissement	95
	32.6 Comparaison des méthodes et procédés d'amortissement	95
	32.7 Adéquation des procédés d'amortissement	95
	32.8 Tableau d'amortissements	96
	32.9 Amortissements sur la valeur de remplacement (valeur du jour)	97
2	32.10 Traitement des provisions de remplacement à la fin de la durée d'utilisation	97
	32.11 Tableau des immobilisations	98
	33 Evaluation	99
	33.1 Prescriptions et problèmes d'évaluation	99
	33.2 Evaluation des postes du bilan	101
3	33.3 Diverses méthodes d'évaluation des stocks de matières	102
	34 Réserves latentes	104
	34.1 Postes adéquats du bilan	104
	34.2 Incidence sur le résultat de l'entreprise	104
	34.3 Réserves latentes dans l'actif immobilisé	104
	34.4 Réserves latentes dans les créances L&P	105
	34.5 Réserves latentes dans le stock de matières	105
4	34.6 Réserves latentes dans le stock de marchandises	106
	34.7 Vue d'ensemble des réserves latentes	108
	34.8 Amélioration du résultat de l'exercice	111
	34.9 Détermination des comptes annuels internes à partir des comptes annuels externes	112
	34.10 Détermination des comptes annuels internes et des comptes annuels fiscaux à partir des comptes annuels externes	115

4	Tenue et présentation des comptes pour diverses formes juridiques	
41	Vue d'ensemble des diverses formes juridiques	117
41.1	Personnes morales	117
41.2	Sociétés commerciales et coopératives	117
41.3	Affectation de comptes	117
42	Entreprise en raison individuelle	118
42.1	Opérations commerciales typiques	118
42.2	Opérations commerciales choisies	119
42.3	Bénéfice de l'exercice, propre salaire et intérêts des fonds propres	120
42.4	Calcul du résultat et du revenu	120
42.5	Détermination du résultat de l'exercice	120
43	Sociétés de personnes	121
43.1	Elargissement d'une société de personnes et acceptation d'un commanditaire	121
43.2	Clôture de l'exercice d'une société en nom collectif	122
43.3	Clôture dans une société en commandite	123
44	Société anonyme	126
44.1	Utilisation du bénéfice	126
44.2	Comptabilisation du bénéfice	127
44.3	Affectation à la réserve légale générale (CO 671)	127
44.4	Calcul du bénéfice de l'exercice à afficher officiellement	128
44.5	Affectation du bénéfice et calcul du bénéfice externe de l'exercice	129
44.6	Affectation du bénéfice avec capital comportant des actions privilégiées	130
44.7	Couverture de la perte	130
44.8	Comptabilisation de la perte et distribution de réserves libres	131
44.9	Compte Dividendes	131
44.10	Clôture dans une société anonyme	132
44.11	Différentes sortes de bilans déficitaires	133
45	Société à responsabilité limitée	134
45.1	Utilisation du bénéfice dans une Sàrl	134
45.2	Clôture dans une Sàrl	135
45.3	Couverture de la perte et versements supplémentaires dans une Sàrl	136

46	Société coopérative	137
46.1	Répartition du bénéfice dans une coopérative agricole	137
46.2	Clôture dans une coopérative de produits alimentaires	138
46.3	Clôture d'une société coopérative de consommateurs	139
46.4	Répartition du bénéfice dans une société coopérative d'achat	140
46.5	Compensation de la perte dans une société coopérative	141

5 Autres domaines

51	Titres et autres placements financiers	142
51.1	Papiers-valeurs, titres et valeurs mobilières	142
51.2	Choix des comptes	143
51.3	Evaluation selon le droit commercial	144
51.4	Achat de titres selon trois différentes méthodes de comptabilisation	145
51.5	Vente de titres selon trois différentes méthodes de comptabilisation	145
51.6	Clôture des comptes de titres	146
51.7	Transactions sur titres selon trois différentes méthodes de comptabilisation	147
51.8	Transactions sur titres dans une société anonyme	149
51.9	Analyse du résultat sur les cours (actions et obligations)	151
51.10	Analyse du résultat sur les cours (obligations)	151
51.11	Tenue du compte Portefeuille titres au cours d'achat et présentation du résultat réalisé et non réalisé sur les cours	152
51.12	Calcul et comptabilisation du droit de souscription	154
51.13	Achat de propres actions en vue d'une réduction immédiate du capital	155
51.14	Achat, vente et cancellation ultérieure d'actions propres	155
51.15	Participation à une entreprise étrangère	157
51.16	Rendement des actions	158
51.17	Rendement des obligations	160
51.18	Rendement des obligations à l'échéance	161
51.19	Rendement à l'échéance d'obligations en monnaie étrangère	162
51.20	Rendement moyen pour différents genres de titres	163
51.21	Rendement moyen pour diverses actions	165

52 Biens immobiliers	167
52.1 Aliénation	167
51.2 Construction d'un immeuble	168
52.3 Immeuble d'habitation à caractère social	168
52.4 Opérations commerciales typiques	170
52.5 Décompte des frais annexes	171
52.6 Rendement brut et net	172
52.7 Produit des loyers et rendement net	172
52.8 Financement d'un immeuble	172

6	Passage des comptes annuels selon le CO vers les Swiss GAAP RPC
----------	--

6.1 Passage du CO vers les Swiss GAAP RPC (comptes annuels 20_2)	173
6.2 Passage du CO vers les Swiss GAAP RPC (comptes annuels 20_3)	176

1

2

3

4

5

6

12.1 Différence entre tenue et présentation des comptes

Tenue de la comptabilité: 1, 2, 4, 5, 9, 11^①

Présentation des comptes: 3, 6, 7^②, 8, 10, 11^①, 12

12.2 Grandes entreprises

- A** Tableau des flux de trésorerie
Rapport annuel
Indications supplémentaires dans l'annexe selon CO 961a
- B** Si l'entreprise elle-même ou une personne morale qui la contrôle établit des comptes consolidés conformément à une norme reconnue (CO 961d).

12.3 Obligation de tenir une comptabilité et de présenter des comptes

- A: 2, 4
B: 1, 3, 5^③, 6^③, 10, 11c
C: 7, 8^④, 11a, 11b
D: 9

12.4 Comptabilité tenue conformément au principe de régularité

- | | |
|---|---|
| 1 | Justificatifs comptables, traçabilité |
| 2 | (Intégralité et) enregistrement systématique des opérations commerciales |
| 3 | Traçabilité |
| 4 | Clarté |
| 5 | Enregistrement complet et fidèle à la réalité des opérations commerciales |
| 6 | Clarté, traçabilité |
| 7 | Adaptation à la nature et à la taille de l'entreprise |
| 8 | Enregistrement systématique des opérations commerciales |

① CO 958c/3.

② CO 958c/2.

③ Les entreprises en raison individuelle et les sociétés de personnes ne sont pas soumises au contrôle.

④ CO 818.

12.5 Bases et principes de la tenue régulière des comptes

Bases, resp. principes Faits		Continuité	Rattachement à l'exercice	Clarté et intelligibilité	Intégralité	Fiabilité	Importance relative	Prudence	Permanence	Interdiction de compensation	Justification des montants
1	Regrouper les dettes en compte-courant bancaire et les dettes hypothécaires sous un seul poste « Fonds étrangers portant intérêt »			x			x				
2	Activer des frais de recherche fondamentale ^①							x			
3	Mention de créances fictives					x		x			
4	Regrouper des dettes envers des fournisseurs et un prêt passif de quatre ans sous un poste Autres dettes à long terme			x		x	x				
5	Aucune correction de valeur n'est constituée pour des créances douteuses.		x		x		évent. x	x			
6	Le compte de résultats contient un poste Résultat des immeubles.			évent. x			évent. x			x	
7	Le procédé d'amortissement est modifié. Au lieu d'amortir sur la valeur d'acquisition, on commence à amortir sur la valeur comptable en gardant le même taux d'amortissement.								x		
8	Les intérêts hypothécaires ne sont jamais délimités dans le temps lors de la clôture.		x				évent. x				
9	Le compte de résultats commence avec le poste Bénéfice brut.			x	x		x			x	

① Est interdit selon CO 959/2 et Swiss Gap RPC 10/19.

13.1 Affectation des postes du bilan

1	Immobilisations corporelles
2	Stocks
3	Trésorerie et actifs cotés en bourse détenus à court terme
4	Capital social
5	Participations
6	Autres dettes à court terme
7	Stocks
8	Placements financiers
9	Capital social
10	Stocks
11	Dettes à long terme portant intérêt
12	Autres dettes à court terme
13	Autres créances à court terme
14	Passifs de régularisation
15	Autres dettes à court terme
16	Immobilisations incorporelles
17	Immobilisations corporelles
18	Si avoir bancaire : Trésorerie et actifs cotés en bourse détenus à court terme Si dette bancaire : Dettes à court terme portant intérêt
19	Prestations de services non facturées
20	Dettes L&P
21	Créances L&P (poste négatif)
22	Autres dettes à long terme
23	Dettes à long terme portant intérêt
24	Provisions

31 Régularisation dans le temps

31.1 Produits des loyers à percevoir

A		CRA		Produits de la location	
		7 600			198 000
			7 600	Sf S	7 600
		<u>7 600</u>	<u>7 600</u>		<u>205 600</u>
Si		7 600			205 600
			7 600		
		4 300			203 400
			4 300	Sf S	4 300
		<u>11 900</u>	<u>11 900</u>		<u>200 100</u>
Si		4 300			207 700
			4 300		207 700
		6 400			202 800
			6 400	Sf S	6 400
		<u>10 700</u>	<u>10 700</u>		<u>204 900</u>
					<u>209 200</u>

B		Créances de loyer		Produits de la location	
		7 600			198 000
			7 600	Sf S	7 600
		<u>7 600</u>	<u>7 600</u>		<u>205 600</u>
Si		7 600			205 600
			3 300		
			4 300	Sf S	203 400
		<u>7 600</u>	<u>7 600</u>		<u>200 100</u>
Si		4 300			203 400
			2 100		
			6 400	Sf S	202 800
		<u>6 400</u>	<u>6 400</u>		<u>210 000</u>
					<u>204 900</u>

31.4 Ecritures de régularisation dans une entreprise commerciale

A	1	CRA	/ Charges de loyer	40
	2	CRA	/ Achats marchandises	8
	3	Charge d'intérêts	/ CRP	3
	4	Achats marchandises	/ Dettes L&P	1
	5	Ventes marchandises	/ CRP	2
B	Créance de prestations	1	Avoir en liquidités	2
	Dettes de prestations	-	Dettes en liquidités	3 et 5

31.5 Ecritures de régularisation dans une entreprise industrielle

	1	CRA	/ Charges d'assurance	13,5
	2	Charge de réparation	/ CRP	4
	3	Charges de publicité	/ CRP	12
	4	Produits d'immeuble	/ CRP	2
	5	CRA	/ Produit des intérêts	10

31.6 Provision pour jubilé

A	20_3			
	1	Charges exceptionnelles	/ Provision pour jubilé	60 000.-
	20_4			
	2 a	Provision pour jubilé	/ Banque	210 000.-
	b	Provision pour jubilé	/ Produit exceptionnels ^①	30 000.-
B	20_4			
	2 a	Charges exceptionnelles	/ Provision pour jubilé	25 000.-
	b	Provision pour jubilé	/ Banque	265 000.-

31.7 Provisions pour prestations de garantie

A	1			
	20_1			
	1	Charges de garantie	/ Provisions pour travaux de garantie	20
	20_2			
	2	Charges de garantie	/ Prest. propres pour travaux de garantie	12
	3	Charges de garantie	/ Banque	1
	4	Charges de garantie	/ Provisions pour travaux de garantie	4
	20_3			
	5	Charges de garantie	/ Prest. propres pour travaux de garantie	30
	6	Provisions pour travaux de garantie	/ Charges de garantie	3
		Charges exceptionnelles ^②	/ Provisions pour travaux de garantie	60

① Hors période.

② Ou Charges de garantie (selon le MSA).