

ÉDITIONS
LOISIRS
ET PÉDAGOGIE

apprendre

—
Franz Carlen
Franz Gianini
Anton Riniker

COMPTABILITÉ FINANCIÈRE 2

CAS PARTICULIERS DE LA COMPTABILITÉ FINANCIÈRE

Edition originale en allemand

Finanzbuchhaltung 2 – Sonderfälle der Finanzbuchhaltung

9^e édition 2015

© Verlag SKV AG, Zurich

Franz Carlen

- Lic. oec. et professeur de branches commerciales
- Enseignant dans la formation d'adultes avec accent sur la comptabilité financière
- Expert aux examens et auteur des questions d'examen dans le domaine de la finance et de la comptabilité pour divers examens professionnels avec diplôme fédéral

Franz Gianini

- Lic. oec. et professeur de branches commerciales
- Professeur à la Haute école zurichoise en sciences appliquées (ZHAW), département School of Management and Law
- Enseignant et conférencier dans la formation continue centrée sur la finance, la comptabilité, l'analyse financière, l'évaluation d'entreprise, les comptes consolidés, la présentation des comptes et les états financiers externes
- Membre de la Commission des épreuves écrites pour experts fiscaux
- Expert aux examens et auteur des questions d'examen dans le domaine de la finance et de la comptabilité pour divers examens professionnels avec diplôme fédéral

Anton Riniker

- Lic. oec. et professeur de branches commerciales
- Enseignant dans la formation d'adultes avec accent sur la finance et la comptabilité
- Expert aux examens et auteur des questions d'examen dans le domaine de la finance et de la comptabilité pour divers examens professionnels avec diplôme fédéral

Les trois auteurs ont une longue expérience de l'enseignement et des conférences dans la formation continue, notamment dans les finances et la comptabilité à la Haute école zurichoise en sciences appliquées, Winterthour, à la KV Zürich Business School et dans d'autres écoles.



Traduction
Otto Raemy, Fribourg

Mise en pages
Macgraph, Yves Gabioud, Puidoux

Relecture
Aloys Piller, SEC Formation, Fribourg
Catherine Vallat, Moutier

Edition 2015
© LEP Loisirs et Pédagogie SA, 2015
Le Mont-sur-Lausanne

ISBN 978-2-606-01584-8
LEP 935199A1
I 0915 2 MUS
Imprimé en Italie

www.editionslep.ch

Tous droits réservés.

Cet ouvrage ne peut être reproduit, même partiellement et sous quelque forme que ce soit, sans autorisation expresse de l'éditeur.

Table des matières

		Théorie	Exercices
1	1	11	147
	11	11	
	12	12	
	13	16	
	14	19	
2	15	24	
	16	25	
	2	27	161
	21	27	
	22	29	
3	23	29	
	24	30	
	25	34	
	3	38	171
	31	38	
	32	38	
	33	39	
	34	40	
	35	42	
4	4	45	188
	41	45	
	42	45	
	43	46	
	5	52	194
	51	52	
	52	53	
	53	55	
	54	56	

	Théorie	Exercices
6 Instruments financiers dérivés	69	206
61 Concepts	69	
62 Principaux instruments financiers dérivés	70	
63 Motifs	71	
64 Tenue et présentation des comptes	72	
65 Valeur actuelle selon le CO et les Swiss GAAP RPC	72	
66 Première comptabilisation, évaluation subséquente et contre-passation d'instruments dérivés	73	
67 Publication dans l'annexe	76	
68 Cas choisis	80	
7 Institutions de prévoyance (IP)	114	227
71 Concept de prévoyance et bases légales	114	
72 Genres d'institutions de prévoyance (IP)	115	
73 Aperçu de la LPP	119	
74 Libre passage	123	
75 Principales relations juridiques des institutions de prévoyance (IP)	124	
76 Comptabilité et prescriptions de présentation des comptes des institutions de prévoyance (IP)	125	
77 Comptabilité commerciale	127	
78 Comptabilité technique/Comptes de membre	140	
Table des matières des exercices		144
Plan comptable des IP selon les SWISS GAAP RPC 26	247	
Ouvrages de référence	251	
Index des mots-clés	253	

Exemple Ouverture d'une succursale et cas commerciaux typiques

Situation initiale

Parapluie Sàrl, commerce d'articles de bricolage, ouvre une succursale à Meyrin. Elle utilise la méthode de « comptabilité des succursales par compte courant ». Les débiteurs de la succursale sont gérés par la succursale.

Plan comptable

Caisse, Banque, Créances résultant de L+P, Compte courant Succursale, Stock de marchandises, Mobilier, Dettes résultant de L+P, Capital social, Réserve légale issue du bénéfice, Bénéfice reporté

Achats de marchandises, Frais de personnel, Amortissements, Autres charges d'exploitation, Vente de marchandises, Livraisons de marchandises à la succursale.

Opérations comptables au mois de mars (chiffres abrégés)

1	Retrait d'espèces du compte bancaire pour la caisse de la succursale	2
2	Livraisons de marchandises de la maison mère à la succursale	PR 40/PV 60
3	Facture pour l'aménagement de la succursale	70
4	Loyer de la succursale pour le mois de mars, payé par la banque	3
5	Livraison directe à crédit d'un fournisseur à la succursale	PR 20/PV 30
6	Salaire du personnel de la succursale, payé par la banque	7
7	Décompte de caisse de la directrice de la succursale :	
	Etat de la caisse au 1 ^{er} mars	2
a	Ventes en espèces	44
		46
b	Dépenses en espèces pour l'inauguration	- 1
		45
c	Versement en espèces sur le compte bancaire	-42
	Etat de la caisse au 31 mars	3
8	Ventes de la succursale à crédit	4
9	Amortissements des installations de la succursale	1
	Clôture au 31 mars (comptes sélectionnés)	
10	Etat de la caisse de la succursale	3
11	Etat des débiteurs de la succursale	4
12	Etat des marchandises de la succursale	PR 26/PV 39
13	Etat des march. de la maison mère (état initial au 1 ^{er} mars : PR 270)	PR 230
14	Différence négative situation prévu/réel dans la succursale (manco)	3
15	Report du solde du compte des livraisons de marchandises à la succursale au compte de vente de marchandises	48 ^①

Ouverture le 1^{er} avril (comptes sélectionnés)

16	Etat de la caisse de la succursale	
17	Etat des débiteurs de la succursale	
18	Etat des marchandises de la succursale	

① Produit des ventes de la succursale (Ventes en espèces 44 + Ventes à crédit 4).

Table des matières des exercices

		Théorie	Exercices
1	Comptabilité de succursales	11	147
1.1	Clôture de la comptabilité des succursales par compte courant		147
1.2	Comptabilité de succursales selon différentes méthodes		148
1.3	Comptabilité de succursales par compte courant		150
1.4	Clôture d'une société anonyme ayant des succursales		152
1.5	Comptabilité de succursales décentralisée avec clôture		154
1.6	Comptabilité de succursales décentralisée avec succursale à l'étranger		157
2	Affaires en commission	27	161
2.1	Activité en commission sur achats achevée		161
2.2	Activité en commission sur achats non achevée		161
2.3	Activité en commission sur achats achevée et devises étrangères		162
2.4	Activité en commission sur ventes achevée		163
2.5	Activité en commission sur ventes non achevée		164
2.6	Activité en commission sur ventes non achevée et devises étrangères		165
2.7	Activités en commission sur achats et sur ventes achevées et devises étrangères		166
2.8	Activités en commission sur achats et sur ventes non achevées et devises étrangères		167
2.9	Clôture annuelle d'une entreprise commerciale avec activités en commission		169
3	Affaires en participation et en consortium	38	171
3.1	Affaire en participation achevée (3 participants)/ comptabilité de participation		171
3.2	Affaire en participation achevée (2 participants)/ comptabilité de participation		172
3.3	Affaire en participation achevée (4 participants)/ comptabilité de participation		173
3.4	Affaire en participation achevée et devises étrangères/ comptabilité de participation		174
3.5	Affaire en participation non achevée/comptabilité en participation		176
3.6	Affaire en participation non achevée (2 périodes de décompte)/comptabilité en participation		177
3.7	Affaire en participation non achevée et devises étrangères/comptabilité en participation		178
3.8	Consortium de deux entreprises d'électricité/ comptabilité consortiale		179

	Théorie	Exercices
3.9 Consortium de construction/comptabilité consortiale		180
3.10 Construction et location d'un bâtiment commercial/ comptabilité consortiale		182
3.11 Syndicat d'émission bancaire/comptabilité consortiale		187
4 Affacturage (Factoring)	45	188
4.1 Opération d'affacturage achevée en cas de différentes formes d'affacturage		188
4.2 Opération d'affacturage non achevée comportant une avance au fur et à mesure de l'état actuel des créances dans les différentes formes d'affacturage		189
4.3 Opération d'affacturage non achevée comportant une avance en fonction des besoins dans les différentes formes d'affacturage		190
4.4 Affacturage authentique non achevé		192
5 Leasing	52	194
5.1 Poids lourd en leasing		194
5.2 Machine en leasing		195
5.3 Equipement en leasing		197
5.4 Installation de production en leasing		199
5.5 Leasing avec acompte		201
5.6 Leasing à la méthode de la valeur actualisée		203
6 Instruments financiers dérivés	69	206
6.1 Opération à terme sur devises (couverture du risque)		206
6.2 Opération à terme sur devises (spéculation)		207
6.3a Swap en devises (achat au comptant/vente à terme, couverture du risque, économies d'intérêts). Conclusion et exécution au cours de la même année		208
6.3b Swap en devises (achat au comptant/vente à terme, couverture du risque, économies d'intérêts). La conclusion et l'exécution n'ont pas lieu au cours de la même année		209
6.4 Swap en devises (achat au comptant/vente à terme, couverture du risque, économies d'intérêts)		210
6.5 Swap en devises (achat au comptant/vente à terme, couverture du risque, économies d'intérêts)		211
6.6a Acquisition d'options Call sur actions (négoce, spéculation)		212
6.6b Vente d'options Call sur actions (négoce, spéculation)		213
6.7 a Acquisition d'options Put sur actions (couverture du risque)		215
6.7 b Vente d'options Put sur actions (négoce, spéculation)		216

		Théorie	Exercices
1	6.8a	Acquisition d'options Call sur devises (spéculation)	218
	6.8b	Vente d'options Call sur devises (spéculation)	219
	6.9	Acquisition d'options Call sur devises (couverture du risque)	220
	6.10a	Acquisition d'options Put sur devises (spéculation)	221
	6.10b	Vente d'options Put sur devises (spéculation)	222
	6.11	Acquisition d'options Put sur devises (couverture du risque)	223
2	6.12	Ventes de Futures sur SMI (couverture du risque)	224
	6.13	Acquisition d'options Call sur l'indice SMI (négoce, spéculation)	225
	6.14	Acquisition d'options Put sur l'indice SMI (couverture du risque)	226

7	Institutions de prévoyance (IP)	114	227
----------	--	------------	------------

3	7.1	Concept de prévoyance et bases légales de la prévoyance professionnelle	227
	7.2	Genres d'institutions de prévoyance (IP)	227
	7.3	Questions sur la LPP	228
	7.4	Cotisations selon la LPP	228
	7.5	Comptabilité et dispositions sur la tenue des comptes	229
4	7.6	Comptabilité commerciale/modification du capital épargne/IP partiellement autonome/institution combinée épargne et assurance (primauté de cotisations)	230
	7.7	Comptabilité commerciale/enregistrement d'un excédent de produits dans différentes situations de sortie	231
	7.8	Comptabilité commerciale/enregistrement d'un excédent de charges dans différentes situations de sortie	232
	7.9	Comptabilité commerciale/IP autonome/institution combinée épargne et assurance (primauté de cotisations)	233
5	7.10	Comptabilité commerciale/IP autonome/pure institution d'assurance (primauté de prestations)	234
	7.11	Comptabilité commerciale/IP non autonome/assurance collective	236
	7.12	Comptabilité commerciale/IP partiellement autonome/institution d'épargne avec assurance risque (primauté de cotisations)	237
6	7.13	Comptabilité commerciale/IP partiellement autonome/institution combinée épargne et assurance (primauté de cotisations/minimum LPP)	239
	7.14	Comptabilité commerciale/titres	242
7	7.15	Comptabilité technique/compte de membre	245

1.6 Comptabilité de succursales décentralisée avec succursale à l'étranger

Situation initiale

Elvis Sàrl à Sion vend notamment des marchandises en France par le biais de sa succursale de Dijon (succursale de D). La maison mère livre la succursale aux prix de revient. Les factures à la succursale sont émises en euros (EUR). La succursale peut également vendre des marchandises en France de manière indépendante.

Le trafic entre la maison mère et la succursale passe par les comptes de liaison. Le compte de liaison dans la comptabilité de la maison mère est géré en devises étrangères selon un système à quatre colonnes. La différence de cours (en dehors de l'opération comptable 9) est comptabilisée globalement en fin de mois.

Les montants sont à arrondir à des cours entiers (chiffres abrégés).

Cours en devises de l'EUR:

Cours comptable 1.10

Cours du bilan 1.05

Balance des soldes provisoires de la maison mère au 30.11 (chiffres abrégés)

Comptes	EUR		CHF	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit
Banque			1 355	1 300
Créances de L+P			1 040	990
Succursale de D	460	320	518	343
Stock de marchandises			180	
Mobilier			90	
Dettes de L+P			870	910
Capital social				300
Réserve légale issue du bénéfice				90
Achat de marchandises			1 050	10
Livraisons de marchand. à la succ.				480
Frais de personnel			220	
Autres charges d'exploitation			210	
Amortissements			-	
Différences de cours			-	
Frais de régie imputés				-
Ventes de marchandises			80	1 190
Résultat de la succursale			-	
			5 613	5 613