

---

## Économie

### Circuit économique

- 1) Citer 4 acteurs du circuit économique

- 2) Comment se nomme le flux monétaire qui va de l'Etat en direction des entreprises ?

- 3) Comment se nomme le flux réel qui va des ménages en direction des entreprises ?

- 4) Donner deux rôles de l'acteur économique « Banque ».

### Valeur ajoutée

- 5) Décrire ce qu'est la valeur ajoutée.

### Classer les entreprises

- 6) Trouver 4 manières de classer les entreprises Suisses.

**Micro / Macro ?**

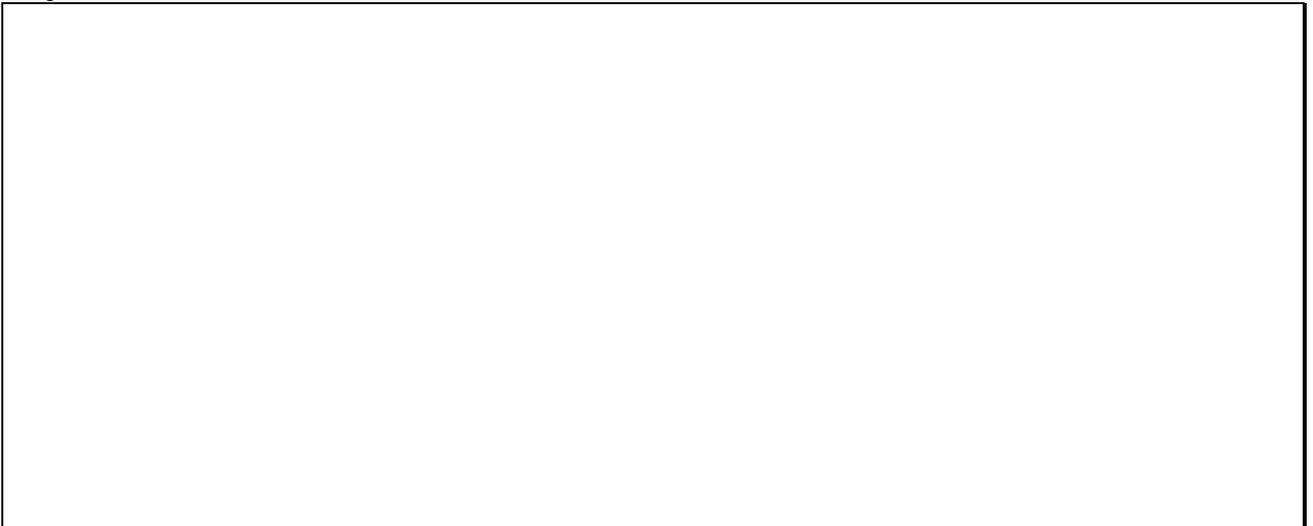
7) Est-ce que les éléments suivants ont un impact micro- ou macro-économique ?

- macro  micro | La Poste augmente le tarif d'envoi des lettres.
- macro  micro | Notre fournisseur de crèmes à café modifie les tarifs.
- macro  micro | Une partie de notre département production se met en grève pour réclamer de meilleures conditions de travail.
- macro  micro | Une tempête en Asie du sud-est rallonge le délai de livraison de toutes les entreprises chinoises exportatrices.
- macro  micro | Le taux de change EUR/CHF évolue et ralentit le nombre de constructions de villas en France voisine.

**Fonctions / Organigramme / hiérarchie**

8) Dessiner l'organigramme de la société Henchoz & Cie.

Raphaëlle Henchoz est directrice générale et chapeaute 3 départements : Achats, Ventes, Administrations. Un secrétaire (Philippe Dupuis) travaille pour elle (rôle d'état-major). Françoise est responsable des achats pour l'Espagne, Gérard s'occupe de la Suisse et enfin Gédéon s'occupe du reste du monde, ils travaillent tous 3 sous la conduite d'Églantine Prat. Pour les ventes, c'est Félicie qui officie comme responsable de département. Elle a sous ses ordres quarante employés, regroupés en deux divisions : Magasins (chapeauté par Martine Duregard) et Commerce en ligne (responsable : Christophe Planchamp). Le secteur administratif occupe 10 personnes au siège. Martin Bord en est responsable.

**Processus / procédure ?**

9) Est-ce que les éléments suivants sont des procédures ou des processus ?

- procédure  processus | Vente d'un produit, en espèces, à un client de passage
- procédure  processus | Gestion des ventes
- procédure  processus | Aller chercher le courrier
- procédure  processus | Gérer les retours de clients
- procédure  processus | Engager un collaborateur
- procédure  processus | Payer les salaires du mois
- procédure  processus | Gestion des salaires

## Calcul

### Pourcentages

- 10) Michel a acheté un vélo et a payé CHF 537.60, il a obtenu un rabais de 20%. Quel était le prix catalogue du vélo ?

- 11) Martin désire partir en vacances. Il prévoit qu'un voyage de 4 jours lui coûtera en tout CHF 1'000.- (CHF 400.- pour le trajet en train et CHF 600.- pour l'hôtel). Combien devrait coûter un séjour de 10 jours ?

- 12) Il y a 50 calories dans un bonbon au sucre. Philippe a mangé durant l'après-midi 17 bonbons. Combien de calories a-t-il ingéré ?

- 13) Claude met 20 secondes pour saisir une facture dans le système comptable. En fin de journée, il va voir son chef, fier d'avoir saisi 900 factures en tout. Combien d'heures a-t-il travaillé ?

### Nombre de jours

- 14) Compléter le tableau suivant. L'année 2016 est bissextile.

<u>Début</u>	<u>Durée</u>	<u>Fin</u>
19 janvier 2016	45 jours	?
?	90 jours	25 février 2017
25 juin 2018	?	15 août 2018
25 février 2018	3 jours	?
24 février 2016	?	28 février 2016
23 février 2017	5 jours	?
?	135 jours	13 mars 2018

### Intérêts

- 15) Combien rapportent CHF 34'000.- déposés sur un compte rapportant 0.25% d'intérêt durant 4 mois ?

- 16) Nous avons déposé le 28 décembre 2017 une somme de CHF 100'000.-. Nous récupérons le 15 mai 2018 la somme de CHF 101'300 (nets). Quel est le taux d'intérêt ?

- 17) Si je dépose CHF 23'000.- à la banque, au taux de 0.3 %, le 15 janvier 2018, à quelle date dois-je revenir pour trouver CHF 23'100.- sur le compte ?

### **Impôt anticipé**

- 18) Dans quel cas est-ce qu'un impôt anticipé de 35% est dû ?
- Salaire payé à un employé de CHF 400.-
  - Intérêts sur un compte en banque suisse de CHF 300.-
  - Intérêts sur un compte en banque suisse de EUR 300.-
  - Intérêts sur un compte en banque à l'étranger, pour CHF 300.-
  - Dividendes sur des actions suisses, pour CHF 500.-
  - Intérêts sur un compte en Suisse pour CHF 50.-

### **Monnaies étrangères**

- 19) Mélanie part en vacances pour une semaine avec EUR 900.- (qu'elle a achetée au taux de 1.10/1.12). Elle revient avec EUR 30.-, qui sont rachetés par la banque au taux de 1.08/1.11. Combien est-ce que son séjour a coûté, en CHF ?

- 20) Nous avons acheté de la marchandise pour EUR 3'000.- au taux de 1.15. Le paiement intervient au taux de 1.18. Quelle est la différence de change ? Est-ce une bonne nouvelle ou une mauvaise nouvelle pour nous ?

- 21) Nous recevons aujourd'hui sur le compte bancaire la somme de CHF 4'800.-, pour un client qui nous paie une facture envoyée en dollars il y a quelques jours. Le taux de la facture comptabilisée était de 1.01, et le paiement s'est fait au taux de 1.03. Quel était le montant de départ de la facture, en dollars ?

## Comptabilité : avant test intermédiaire

### Actif, passif, charge, produit

22) Cocher la case correspondante pour chacun des comptes suivants :

	<u>Actif</u>	<u>Passif</u>	<u>Charges</u>	<u>Produits</u>
Stock de marchandise	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Caisse	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Poste	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Loyer	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Immeuble	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Honoraires	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Variation de stock	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Cumul d'amort. sur véhicules	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
IA à récupérer	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Capital	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
TVA à récupérer s/march.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Véhicules	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Frais de véhicules	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
TVA due	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

### Bilan, résultat

23) Présenter un bilan et un résultat à partir des données suivantes. Indiquer clairement les 4 masses du bilan.

- Achats de marchandise : 9'000.-
- Amortissements : 1'900.-
- Avoir en caisse : 17'000.-
- Capital : doit être déterminé
- Dette bancaire : 9'000.-
- Dette de Rémy : 15'000.-
- Dettes des clients : 3'000.-
- Dettes envers les fournisseurs : 5'000.-
- Frais d'achat : 2'300.-

- Honoraires facturés : 34'000.-
- Loyers payés : 9'000.-
- Salaires payés : 12'000.-
- Valeur des véhicules : 1'900.-
- Valeur du mobilier : 900.-
- Valeur du stock en début d'année : 5'000.-
- Valeur du stock en fin d'année : 8'000.-
- Ventes de marchandise : 16'000.-

24) Présenter le résultat suivant et indiquer est-ce qu'il s'agit d'un bénéfice ou d'une perte.

Durant la période, nous avons acheté CHF 100'000.- de marchandise. Nous avons revendu cette marchandise pour CHF 160'000.-, nous permettant de réaliser une marge confortable. Les frais d'achats se sont montés à CHF 9000.-. Il a fallu payer CHF 23'000.- de salaires et CHF 4'000.- de charges sociales durant la période. Nous avons également dû payer des loyers pour CHF 9'000.- et la banque a prélevé CHF 300.- de frais. Heureusement nos avoirs bancaires de CHF 50'000.- ont permis de générer CHF 500 d'intérêts en notre faveur. Ceci, couplé avec des intérêts de retard facturés aux clients pour CHF 400.-, nous n'avons pas trop mal terminé la période, malgré la faillite d'un client, qui nous a coûté CHF 4'000.-. Fichus clients !

### Cycle comptable

25) Dans quel ordre est-ce que ça va ?

- 1) Bilan final
- 2) Bilan initial
- 3) Ouverture des comptes
- 4) Journalisation des écritures
- 5) Calcul du résultat
- 6) Boucllement des comptes

Ordre : \_\_\_\_\_

### Taxe sur la valeur ajoutée

26) Est-ce qu'il faut utiliser un compte de TVA pour les opérations suivantes ?

	TVA r/ s. march.	TVA r/ s. inv. et ace	TVA due	aucun
Vente de marchandises à crédit à un client Suisse, TVA 7.7%.				
Achat de marchandise de l'étranger, facture de la douane, à 7.7%				
Achat de marchandise de l'étranger, facture du fournisseur				
Facture de l'avocat d'Annemasse, EUR 1'000.-				
Rabais sur un achat de marchandise (importation)				
Rabais sur un achat de marchandise (Suisse, à 7.7%)				
Paiement d'une facture comptabilisée (TVA à 7.7%)				
Retour de marchandise d'un client (à 7.7%)				
Comptabilisation facture de téléphone (à 7.7%)				
Vente d'une nuit d'hôtel à des clients étrangers (à 3.7%)				
Paiement d'une nuit d'hôtel pour un vendeur (à 3.7%)				
Vente de marchandise en espèces, à un client Suisse, TVA à 2.5%.				

### Décompte TVA

27) Remplir le décompte TVA suivant, pour le 2<sup>ème</sup> trimestre 2018 de la société Révision SA (tous les montants sont donnés hors taxes).

- Achats de marchandises (à 2.5%) : 900.-
- Achats de marchandises (à 7.7%) : 10'000.-
- Escomptes accordés (à 7.7%) : 500.-
- Escomptes obtenus (à 7.7%) : 850.-
- Frais d'achat (à 7.7%) : 3'000.-
- Honoraires facturés (à 7.7%) : 100'000.-
- Honoraires facturés à l'étranger : 24'000.-
- Pertes sur clients (à 7.7%) : 3'000.-
- Rabais sur honoraires facturés à l'étranger : 1'000.-
- Ventes de marchandises (à 2.5%) : 4'000.-

I. CHIFFRE D'AFFAIRES (les articles cités se réfèrent à la loi sur la TVA du 12 juin 2009)	Chiffre	Chiffre d'affaires CHF	Chiffre d'affaires CHF
Total des contre-prestations convenues ou reçues (art. 39), y c. celles provenant de transferts avec la procédure de déclaration et de prestations fournies à l'étranger	200		<input type="text"/>
Contre-prestations contenues au ch. 200 provenant de prestations non imposables (art. 21) pour lesquelles il a été opté en vertu de l'art. 22	205	<input type="text"/>	
<b>Déductions:</b> Prestations exonérées (p. ex. exportations, art. 23), prestations exonérées fournies à des institutions et à des personnes bénéficiaires (art. 107)	220	<input type="text"/>	
Prestations fournies à l'étranger	221 +	<input type="text"/>	
Transferts avec la procédure de déclaration (art. 38, veuillez, s.v.p., joindre le formulaire N° 764)	225 +	<input type="text"/>	
Prestations non imposables (art. 21) pour lesquelles il n'a pas été opté selon l'art. 22	230 +	<input type="text"/>	
Diminutions de la contre-prestation	235 +	<input type="text"/>	
Divers .....	280 +	<input type="text"/>	
<b>Total du chiffre d'affaires imposable</b> (ch. 200 moins ch. 289)	299		<input type="text"/>
Total ch. 220 à 280			
			289
<b>II. CALCUL DE L'IMPÔT</b>			
		<b>Prestations au taux applicable CHF</b>	<b>Impôt au taux applicable CHF / ct.</b>
Prestations soumises au taux normal	300	<input type="text"/>	+ <input type="text"/> 7,7%
Prestations soumises au taux réduit	310	<input type="text"/>	+ <input type="text"/> 2,5%
Prestations soumises au taux spécial pour l'hébergement	340	<input type="text"/>	+ <input type="text"/> 3,7%
Impôt sur les acquisitions	380	<input type="text"/>	+ <input type="text"/>
<b>Total de l'impôt dû</b> (ch. 300 à 380)			<input type="text"/> 399
		<b>Impôt CHF / ct.</b>	
Impôt préalable grevant les coûts en matériel et en prestations de services	400	<input type="text"/>	
Impôt préalable grevant les investissements et autres charges d'exploitation	405 +	<input type="text"/>	
Dégrèvement ultérieur de l'impôt préalable (art. 32, veuillez, s.v.p., joindre un relevé détaillé)	410 +	<input type="text"/>	
Corrections de l'impôt préalable: double affectation (art. 30), prestations à soi-même (art. 31)	415 -	<input type="text"/>	
Réductions de la déduction de l'impôt préalable: prestations n'étant pas considérées comme des contre-prestations, comme subventions, taxes de séjour, etc. (art. 33, al. 2)	420 -	<input type="text"/>	
<b>Montant à payer à l'Administration fédérale des contributions</b>	500		<input type="text"/> 479
<b>Solde en faveur de l'assujetti</b>	510 =	<input type="text"/>	
			<b>Total ch. 400 à 420</b>

### Réduction, rabais, escomptes (aussi avec tva)

28) Compléter le tableau suivant

N°	Prix de départ facturé (tva 7.7% comprise)	Escompte	Montant final payé par le client	Correction de TVA
Ex.	2'154.-	10%	$2'154 \times 90\% = \mathbf{1'938.60}$	$2'154 \times 10\% \times 7.7 / 107.7 = \mathbf{15.40}$
1	6'462.-	5%		
2	9'262.20	1%		
3	538.50	20%		

29) Journaliser les opérations suivantes en utilisant les comptes les plus précis possibles.

- Nous payons par virement bancaire une facture fournisseur comptabilisée de CHF 1'000.- h.t. (tva à 7.7%). Nous bénéficions d'un escompte de 10%.
- Un client paie une facture de CHF 4'000.- (tva de 7.7% comprise), non comptabilisée, avec un rabais de 20%, en espèces.

N°	Débit	Crédit	Libellé	Débit	Crédit

### **Marchandises (PRAMA, MB, CAN...)**

30) Résoudre les problèmes suivants

Question	Réponse
Nos achats se montent à CHF 10'000.-, nous avons accordé 5% de rabais sur ce prix et il y a CHF 1'000.- de frais d'achats à prendre en compte. Quel est notre PRAMA ?	
Nos ventes s'élèvent à CHF 123'000.- (prix catalogue), nous accordons 5% de rabais à tous nos clients et notre taux de marge s'élève à 30% du prix de vente. Quel est le PRAMV ?	
Notre PRAMA se montre à CHF 23'000.-, notre stock était de CHF 15'000.- en début d'année et il s'élève à CHF 20'000.- maintenant, en fin d'année. Quel est le PRAMV ?	
Le stock initial est de CHF 43'000.-, le stock a augmenté de CHF 7'000.-, quel est le stock final ?	
Nous avons vendu pour CHF 900'000.- (CAN), et notre taux de marge brute est de CHF 20%. Notre PRAMA est de CHF 700'000.- et le stock initial est de CHF 60'000.-. Quel est le stock final ?	
Nous vendons pour CHF 40'000.- (CAN) et nous achetons pour CHF 30'000.- (PRAMV). Quel est le taux de marge brut en % sur le CAN ?	
Le stock final est de CHF 65'000.- et il a diminué de CHF 15'000.-. Quel était le stock initial ?	

31) Présenter un compte de résultat avec PRAMA, PRAMV, CAN, MB.

Nos achats se sont montés durant la période à CHF 54'000.-. Nous n'avons obtenu aucun rabais mais nous avons dû payer CHF 6'000.- de frais d'importation supplémentaires. Une partie de nos achats est restée en stock, pour CHF 10'000.- (il n'y avait pas de stock en début d'année). Nous accordons à nos clients des rabais de 20% systématiquement et la marge brute s'élève à CHF 50'000.-.

Quel est notre taux de marge brute ?

### Gestion débiteurs et du croire

32) Journaliser avec les comptes les plus précis possible, auprès de la société CDC, qui n'est pas assujettie à la TVA.

- a. Le client MICHEL fait faillite, nous perdons CHF 4'000.-
- b. Nous décidons de créer une provision correspondant aux 5% de nos créances, qui s'élèvent à CHF 110'000.-
- c. ROBERT, qui a fait faillite cette année et nous a fait perdre CHF 2'000.-, revient à meilleure fortune et nous règle son dû par virement postal.
- d. Après 3 rappels, la cliente ROBERTIS paie par virement bancaire CHF 2'900.-
- e. La cliente HELENE, qui a fait faillite il y a 3 ans, refait fortune et nous paie les CHF 450.- qu'elle nous devait en espèces.

N°	Débit	Crédit	Libellé	Débit	Crédit

33) Calculer l'ajustement de provision qu'il faut faire dans les situations suivantes. Une provision de 5% sur les clients Suisse est autorisée par le fisc.

N°	Créances clients actuelles	Provision actuelle	Provision possible	Ajustement nécessaire
Ex.	100'000.-	6'000.-	100'000 x 5% = 5'000.-	Diminution de 1'000.-
1	50'000.-	1'000.-		
2	340'000.-	32'000.-		
3	250'000.-	0.-		
4	1'000'000.-	120'000.-		

34) Journaliser avec les comptes les plus précis possible, auprès de la société DEMONIA, assujettie TVA à la contre-prestation convenue.

- a. Le client PLANPLAN fait faillite, il nous devait CHF 3'000.- ht (tva à 7.7%). Nous utilisons la provision constituée.
- b. La cliente JULIE a fait faillite il y a deux ans (nous avons perdus CHF 4'000.- ht, tva à 7.7%). Elle refait aujourd'hui fortune et nous paie son dû par virement postal.
- c. Nous décidons d'augmenter la provision de CHF 1'000.-
- d. Le client ARNOLD a fait faillite cette année, pour CHF 1'300.- tva comprise (7.7%). Il refait fortune aujourd'hui et nous paie son dû en espèces.
- e. Nous mettons en poursuite le client JOSEPH et devons avancer CHF 300.- de frais de poursuites en espèces à l'office des poursuites, pour tenter de récupérer la créance de CHF 6'000.- qui est ouverte.

N°	Débit	Crédit	Libellé	Débit	Crédit

## Comptabilité : après test intermédiaire

### Amortissements linéaires (chapitre 7)

35) Répondre par vrai ou faux aux questions suivantes

question	vrai ou faux ?
Amortir un bien de manière directe ou indirect a un impact sur le résultat.	
Lorsque j'achète un bien, si à la fin de l'année je ne l'ai pas utilisé j'ai le droit de renoncer à l'amortir, seulement durant une année.	
Lorsqu'on comptabilise un amortissement, il n'y a pas de sortie de liquidité.	
Les amortissements se comptabilisent toujours dans le compte « Amortissements » au débit.	
Si j'estime que la durée de vie d'un bien est de 5 ans, je peux choisir un taux d'amortissement de 40%.	
Amortir une dette signifie rembourser une dette.	

36) Journaliser les points suivants, en vous aidant du bilan avant amortissements, en fin d'année 2017.

Bilan avant clôture, société PASSI-VITE - 30 décembre 2017

Caisse	1'000.-	Dettes fournisseurs	32'000.-
Banque	34'000.-	Décompte TVA	19'000.-
Mobilier	100'000.-	Dettes bancaires	100'000.-
./. Cumul d'amortissement s/ mobilier	(20'000.-)		
Véhicules	65'000.-	Capital – propre	400'000.-
Machines	66'000.-	Privé	50'000.-
Immeuble commercial	135'000.-		
Immeuble d'investissement	340'000.-		
./. Cumul d'amortissement	(120'000.-)		
<b>Total des actifs</b>	<b>601'000.-</b>	<b>Total des passifs</b>	<b>601'000.-</b>

- 1) Journalier le 3<sup>ème</sup> amortissement du mobilier
- 2) Journaliser le 2<sup>ème</sup> amortissement du véhicule, qui a une durée de 5 ans.
- 3) L'immeuble commercial est amorti sur 30 ans, il a été amorti 21 fois déjà.
- 4) L'immeuble d'investissement a une durée de vie de 60 ans.

N°	Débit	Crédit	Libellé	Débit	Crédit

37) Résoudre les problèmes suivants.

Question	Réponse
Nous avons acheté une machine début 2014 et nous avons fait un amortissement direct, prévu sur une durée de vie de 5 ans. Aujourd'hui, fin 2017, après amortissement, la valeur de la machine est de CHF 2'000.-, quel était son prix d'achat ?	
Un véhicule a été acheté en 2008 et été prévu pour durer 8 ans. Le prix d'achat était de CHF 50'000.- HT. Quel sera l'amortissement à faire en 2018 ?	
Nous avons acheté un appareil le 1 <sup>er</sup> janvier 2018, pour un montant de 10'554.60 (tva de 7.7% comprise). Si la durée de vie est sur 4 ans, quel sera notre amortissement en 2019 ?	

### **Transitoires complets** (chapitre 8)

38) Définition

*Indiquer pour quelle raison toute entreprise a, en principe, des écritures transitoires à comptabiliser à la clôture des comptes ?*

--

39) Transitoire ou pas ?

*Indiquer, pour chacune des affirmations suivantes (qui concernent la fin de l'exercice), s'il y a une écriture de transitoire à faire le 31 décembre ou pas.*

Question	oui / non
Nous avons reçue et comptabilisé la facture mais pas la marchandise.	
La facture de téléphone du mois de décembre est déjà arrivée, et a été comptabilisée.	
La facture de téléphone du mois de janvier est déjà arrivée, et a été comptabilisée.	
Une facture pour une publicité a été reçue en novembre, l'annonce était publiée en décembre.	
Le salaire du comptable n'a pas encore été payé pour le mois de décembre.	

40) Journalisation de fin d'exercice

- 1) Une prime d'assurance a été déjà payée pour CHF 4'300.- au courant du mois de novembre. Le montant concerne l'an prochain.
- 2) Une facture concernant le nettoyage de l'immeuble commerciale n'a pas encore été reçue, pour CHF 1'000.- ht (tva à 7.7%).
- 3) Une facture d'entretien, concernant l'immeuble hors exploitation, a été comptabilisée en avance pour CHF 538.50, tva de 7.7% comprise.
- 4) Facture de téléphone du mois de décembre pas encore comptabilisée, 600.- ht.
- 5) Facture pour l'achat de 4 pneus d'hiver, déjà reçue alors que l'achat des pneus se fera l'an prochain, pour CHF 500.- ht.

N°	Débit	Crédit	Libellé	Débit	Crédit

### **Charges et produits d'immeuble** (chapitre 9)

41) 2<sup>ème</sup> ou 3<sup>ème</sup> degré ?

*Pour chacune des affirmations suivantes, voyez si on se réfère à l'immeuble d'exploitation (2<sup>ème</sup> degré) ou hors exploitation (3<sup>ème</sup> degré). Indiquer également si on peut récupérer la TVA ou pas ?*

Phrase	2 <sup>ème</sup> / 3 <sup>ème</sup> ?	déduire tva oui / non ?
Facture concernant le nettoyage des bureaux.		
Amortissement de l'immeuble de logements.		
Frais de notaire soumis à TVA, pour l'achat de l'immeuble de bureaux.		
Frais de notaire soumis à TVA, pour l'achat d'un immeuble de rendement.		
Intérêts de la dette hypothécaire liée à l'immeuble locatif.		
Peinture de la façade du dépôt commercial, facture du peintre.		
Facture de téléphone du magasin.		
Salaires du concierge de l'immeuble hors exploitation.		

42) Question théorique

*Pourquoi est-ce qu'on ne peut pas récupérer la TVA payée sur une facture d'entretien de l'immeuble hors-exploitation ?*

43) Journalisation

*Journaliser les écritures suivantes en utilisant les comptes les plus précis possibles.*

- 1) Nous recevons une facture de téléphone concernant notre immeuble locatif, pour CHF 138.50, tva comprise à 7.7%.
- 2) Nous amortissons l'immeuble commercial pour CHF 45'000.-, de manière indirecte.
- 3) Nous achetons un immeuble commercial de CHF 1'000'000.-. Le prix n'inclut pas les frais de notaires, de CHF 90'000.- (y compris 1'000.- de TVA). Nous payons immédiatement CHF 120'000.- par virement bancaire et le solde est réglé par la création d'une dette hypothécaire.
- 4) Nous payons cash une facture de CHF 538.50 (tva comprise de 7.7%), pour des frais de nettoyage de l'immeuble commercial, après l'apéritif de fin d'année. La facture n'était pas comptabilisée.
- 5) Nous payons une facture de CHF 1'000.- tva comprise de 7.7% concernant l'immeuble hors exploitation, par virement bancaire. Aucune facture n'était comptabilisée.

N°	Débit	Crédit	Libellé	Débit	Crédit

### **Charges et produits des titres, différencier actions et obligations** (chapitre 10)

44) Vrai ou faux ?

Répondre par vrai ou faux aux questions suivantes.

	Vrai/faux ?
Les actions sont des parts de capital de la société anonyme	
Les actions sont des parts de capital de la Sàrl	
Il y a un impôt anticipé de 35% sur les revenus de tous les titres.	
Il y a un seuil de CHF 200.- en dessous duquel l'impôt anticipé n'est pas prélevé sur les produits des titres.	
Les obligations peuvent être émises par des états.	
Les titres peuvent être rangés dans le bilan dans des comptes circulants ou des comptes immobilisés.	
Les obligations sont des titres.	
Un état peut émettre du capital-action.	
Le dividende d'une action est fixé au départ.	
L'obligation ou l'action peuvent être négociées à la Bourse.	

45) Journalisation

*Bon, comme d'habitude. Journaliser en utilisant les comptes les plus précis possibles. L'entreprise suivante « Volare », s'occupe de vendre des ailes delta. Son investissement dans un portefeuille de titres est à considérer comme une activité annexe.*

- 1) La banque prélève des frais de tenue de compte de portefeuille de titres, pour CHF 34.-
- 2) Les obligations Confédération Suisse que nous possédons rapportent ce jour leurs CHF 3'400.- nets d'intérêt.
- 3) Les actions américaines rapportent aujourd'hui USD 9'000.- de dividende, au taux de change de 1.02-1.07.
- 4) Nous recevons le 3% de dividende de nos actions Migros SA, nominal CHF 12'000.-, coté CHF 15'000.-
- 5) Le fisc rembourse, directement au propriétaire, CHF 4'500.- d'impôt anticipé. Le propriétaire les conserve pour son usage personnel.

N°	Débit	Crédit	Libellé	Débit	Crédit

**Raison individuelle : Clôture, salaire du propriétaire, RGP** (chapitre 11)

46) Vrai/faux

Répondre par vrai ou faux aux questions suivantes.

	Vrai/faux ?
Il est possible d'avoir une perte au résultat mais quand même des impôts sur le bénéfice.	
Le salaire comptabilisé comme salaire interne pour le propriétaire d'une RI n'est pas soumis à l'AVS	
Dans une raison individuelle, tous les intérêts charges doivent être enlevés.	
L'impôt anticipé s'applique aux intérêts calculés sur le capital du propriétaire de la RI.	
Pour calculer le RGP, on additionne la perte, le salaire et l'intérêt.	

47) Journalisation

Journaliser en utilisant les comptes les plus précis possibles. L'entreprise suivante « Maximilien Dupuis Garage », s'occupe de réparations mécaniques.

- 1) Le propriétaire paie de sa poche une facture commerciale comptabilisée de CHF 200.- (tva comprise à 7.7%).
- 2) Nous recevons une facture d'électricité pour CHF 300.- HT (tva à 7.7%).
- 3) Le propriétaire paie de sa poche la facture reçue au numéro 2.
- 4) Le propriétaire augmente son investissement et verse CHF 10'000.- sur le compte bancaire de l'entreprise.
- 5) Le propriétaire paie de sa poche un cadeau pour le personnel (non soumis à l'avs) pour CHF 50.-
- 6) Comptabiliser un salaire de CHF 5'000.- et un intérêt de CHF 400.- sur l'investissement de départ du propriétaire.

N°	Débit	Crédit	Libellé	Débit	Crédit

48) Calcul du RGP

	RGP :
Bénéfice de CHF 56'000.-, salaires payés au personnel de CHF 90'000.-, salaire comptabilisé du patron : CHF 30'000. -, pas d'intérêt sur le capital.	
Perte de CHF 10'000.-, salaire du patron : CHF 23'000.-, intérêt sur le capital : CHF 500	
Bénéfice de CHF 90'000.-, pas de salaire interne et pas d'intérêt sur le capital	
Bénéfice de CHF 0.-, intérêt calculé de 2% sur le capital de 10'000.- et salaire de 9000	

## Économie

### Circuit économique

- 1) Citer 4 acteurs du circuit économique

Etat, banque, ménages, entreprises, monde extérieur,

- 2) Comment se nomme le flux monétaire qui va de l'Etat en direction des entreprises ?

Subventions, aides

- 3) Comment se nomme le flux réel qui va des ménages en direction des entreprises ?

Travail, main d'oeuvre

- 4) Donner deux rôles de l'acteur économique « Banque ».

Financer l'investissement, rémunérer le capital

### Valeur ajoutée

- 5) Décrire ce qu'est la valeur ajoutée.

La transformation de matière première génère de la valeur ajoutée : on peut vendre plus cher que le coût qu'on a dû payer.

### Classer les entreprises

- 6) Trouver 4 manières de classer les entreprises Suisses.

Nombre d'employés, secteur d'activité, statut juridique, chiffre d'affaire, total du bilan, local/internationale, industrielle/artisanale...

### Micro / Macro ?

- 7) Est-ce que les éléments suivants ont un impact micro- ou macro-économique ?

macro  micro | La Poste augmente le tarif d'envoi des lettres.

macro  micro | Notre fournisseur de crèmes à café modifie les tarifs.

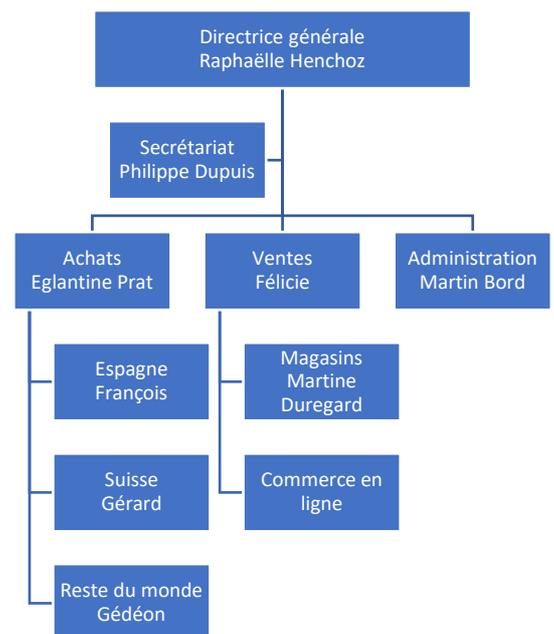
macro  micro | Une partie de notre département production se met en grève pour réclamer de meilleures conditions de travail.

macro  micro | Une tempête en Asie du sud-est rallonge le délai de livraison de toutes les entreprises chinoises exportatrices.

macro  micro | Le taux de change EUR/CHF évolue et ralentit le nombre de constructions de villas en France voisine.

### Fonctions / Organigramme / hiérarchie

- 8) Dessiner l'organigramme de la société Henchoz & Cie. Raphaëlle Henchoz est directrice générale et chapeaute 3 départements : Achats, Ventes, Administrations. Un secrétaire (Philippe Dupuis) travaille pour elle (rôle d'état-major). Françoise est responsable des achats pour l'Espagne, Gérard s'occupe de la Suisse et enfin Gédéon s'occupe du reste du monde, ils travaillent tous 3 sous la conduite d'Églantine Prat. Pour les ventes, c'est Félicie qui officie comme responsable de département. Elle a sous ses ordres quarante employés, regroupés en deux divisions : Magasins (chapeauté par Martine Duregard) et Commerce en ligne (responsable : Christophe Planchamp). Le secteur administratif occupe 10 personnes au siège. Martin Bord en est responsable.



**Processus / procédure ?**

- 9) Est-ce que les éléments suivants sont des procédures ou des processus ?
- procédure  processus | Vente d'un produit, en espèces, à un client de passage
  - procédure  processus | Gestion des ventes
  - procédure  processus | Aller chercher le courrier
  - procédure  processus | Gérer les retours de clients
  - procédure  processus | Engager un collaborateur
  - procédure  processus | Payer les salaires du mois
  - procédure  processus | Gestion des salaires

**Calcul****Pourcentages**

- 10) Michel a acheté un vélo et a payé CHF 537.60, il a obtenu un rabais de 20%. Quel était le prix catalogue du vélo ?

$$\text{CHF } 537.60 \times 100 / 80 = \text{CHF } 672.-$$

- 11) Martin désire partir en vacances. Il prévoit qu'un voyage de 4 jours lui coûtera en tout CHF 1'000.- (CHF 400.- pour le trajet en train et CHF 600.- pour l'hôtel). Combien devrait coûter un séjour de 10 jours ?

$$400 \text{ identique, } 600 / 4 = 150.- \text{ par jour pour l'hôtel. Pour 10 jours, compter } 1'500.- + 400.- = \text{CHF } 1'900$$

- 12) Il y a 50 calories dans un bonbon au sucre. Philippe a mangé durant l'après-midi 17 bonbons. Combien de calories a-t-il ingéré ?

$$17 \times 50 = \text{850 calories}$$

- 13) Claude met 20 secondes pour saisir une facture dans le système comptable. En fin de journée, il va voir son chef, fier d'avoir saisi 900 factures en tout. Combien d'heures a-t-il travaillé ?

$$3 \text{ factures par minutes. } 900 \text{ factures} = 300 \text{ minutes. } 300 / 60 = \text{5 heures}$$

**Nombre de jours**

- 14) Compléter le tableau suivant. L'année 2016 est bissextile.

Début	Durée	Fin
19 janvier 2016	45 jours	? <b>04.03.2016</b>
? <b>25.11.2016</b>	90 jours	25 février 2017
25 juin 2018	? <b>50 jours</b>	15 août 2018
25 février 2018	3 jours	? <b>28.02.2018</b>
24 février 2016	? <b>6 jours</b>	28 février 2016
23 février 2017	5 jours	? <b>impossible</b>
? <b>28.10.2017</b>	135 jours	13 mars 2018

**Intérêts**

- 15) Combien rapportent CHF 34'000.- déposés sur un compte rapportant 0.25% d'intérêt durant 4 mois ?

$$I = 34'000 \times 0.25 \times 4 / 12 = \text{28.35}$$

- 16) Nous avons déposé le 28 décembre 2017 une somme de CHF 100'000.-. Nous récupérons le 15 mai 2018 la somme de CHF 101'300 (nets). Quel est le taux d'intérêt ?

$$1'300 \text{ d'intérêts nets} = 65\%; 100\% = 2'000.-$$

$$T = I \times 100 \times 360 / (N \times C) = 2000 \times 100 \times 360 / (137 \times 100'000) = \text{5.255\%}$$

- 17) Si je dépose CHF 23'000.- à la banque, au taux de 0.3 %, le 15 janvier 2018, à quelle date dois-je revenir pour trouver CHF 23'100.- sur le compte ?

$$N = I \times 100 \times 360 / (T \times C) = 100 \times 100 \times 360 / (23'000.- \times 0.3) = 521.73 \text{ jours} \rightarrow 522 \text{ jours.} = \text{27.06.2019}$$

**Impôt anticipé**

- 18) Dans quel cas est-ce qu'un impôt anticipé de 35% est dû ?
- Salaire payé à un employé de CHF 400.- / NON
  - Intérêts sur un compte en banque suisse de CHF 300.- / OUI
  - Intérêts sur un compte en banque suisse de EUR 300.- / OUI
  - Intérêts sur un compte en banque à l'étranger, pour CHF 300.- / NON
  - Dividendes sur des actions suisses, pour CHF 500.- / OUI
  - Intérêts sur un compte en Suisse pour CHF 50.- / NON

**Monnaies étrangères**

- 19) Mélanie part en vacances pour une semaine avec EUR 900.- (quelle a acheté au taux de 1.10/1.12). Elle revient avec EUR 30.-, qui sont rachetés par la banque au taux de 1.08/1.11. Combien est-ce que son séjour a coûté, en CHF ?

$$900 \times 1.12 = 1008 \text{ CHF} \quad // \quad 30 \times 1.08 = 32.40 \text{ CHF} \quad // \quad 1008 - 32.40 = \text{CHF } 975.60$$

- 20) Nous avons acheté de la marchandise pour EUR 3'000.- au taux de 1.15. Le paiement intervient au taux de 1.18. Quelle est la différence de change ? Est-ce une bonne nouvelle ou une mauvaise nouvelle pour nous ?

$$\text{Facturé } 3000 \times 1.15 = 3450 \text{ CHF} \quad // \quad \text{Payé } 3000 \times 1.18 = 3540 \text{ CHF} \quad // \quad \text{Mauvaise nouvelle de } \text{CHF } 90.-$$

- 21) Nous recevons aujourd'hui sur le compte bancaire la somme de CHF 4'800.-, pour un client qui nous paie une facture envoyée en dollars il y a quelques jours. Le taux de la facture comptabilisée était de 1.01, et le paiement s'est fait au taux de 1.03. Quel était le montant de départ de la facture, en dollars ?

$$\text{CHF } 4800 / 1.03 = \text{USD } 4'660.20$$

**Comptabilité : avant test intermédiaire****Actif, passif, charge, produit**

- 22) Cocher la case correspondante pour chacun des comptes suivants :

	<u>Actif</u>	<u>Passif</u>	<u>Charges</u>	<u>Produits</u>
Stock de marchandise	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Caisse	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Poste	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Loyer	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Immeuble	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Honoraires	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Variation de stock	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Cumul d'amort. sur véhicules	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
IA à récupérer	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Capital	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
TVA à récupérer s/march.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Véhicules	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Frais de véhicules	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
TVA due	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**Bilan, résultat**

- 23) Présenter un bilan et un résultat à partir des données suivantes. Indiquer clairement les 4 masses du bilan.

- Achats de marchandise : 9'000.-	- Honoraires facturés : 34'000.-
- Amortissements : 1'900.-	- Loyers payés : 9'000.-
- Avoir en caisse : 17'000.-	- Salaires payés : 12'000.-
- Capital : doit être déterminé	- Valeur des véhicules : 1'900.-
- Dette bancaire : 9'000.-	- Valeur du mobilier : 900.-
- Dette de Rémy : 15'000.-	- Valeur du stock en début d'année : 5'000.-
- Dettes des clients : 3'000.-	- Valeur du stock en fin d'année : 8'000.-
- Dettes envers les fournisseurs : 5'000.-	- Ventes de marchandise : 16'000.-
- Frais d'achat : 2'300.-	

<b>Bilan</b>			
<b>Actifs circulants</b>		<b>Fonds étrangers</b>	
Caisse	17000	Dette envers fournisseurs	5000
Créances clients	3000	Dette bancaire	9000
Stock de March.	8000	Dette Rémy	15000
<b>Actifs immobilisés</b>		<b>Fonds propres</b>	
Véhicules	900	Capital	1800
Mobilier	1900		
<b>Total</b>	<b>30800</b>	<b>Total</b>	<b>30800</b>

<b>Résultat</b>			
<b>Charges</b>		<b>Produits</b>	
Achats marchandises	9000	Ventes marchandises	16000
Frais d'achat	2300	Var. stock	3000
<b>Marge brute</b>	<b>7700</b>		
Salaires	12000	<b>Marge brute</b>	<b>7700</b>
Amortissements	1900	Honoraires	34000
Loyer	9000		
<b>Résultat</b>	<b>18800</b>		

24) Présenter le résultat suivant et indiquer est-ce qu'il s'agit d'un bénéfice ou d'une perte.

Durant la période, nous avons acheté CHF 100'000.- de marchandise. Nous avons revendu cette marchandise pour CHF 160'000.-, nous permettant de réaliser une marge confortable. Les frais d'achats se sont montés à CHF 9000.-. Il a fallu payer CHF 23'000.- de salaires et CHF 4'000.- de charges sociales durant la période. Nous avons également dû payer des loyers pour CHF 9'000.- et la banque a prélevé CHF 300.- de frais. Heureusement nos avoirs bancaires de CHF 50'000.- ont permis de générer CHF 500 d'intérêts en notre faveur. Ceci, couplé avec des intérêts de retard facturés aux clients pour CHF 400.-, nous n'avons pas trop mal terminé la période, malgré la faillite d'un client, qui nous a coûté CHF 4'000.-. Fichus clients !

<b>Résultat</b>			
Achats de marchandise	100'000	Ventes de marchandise	160'000.-
Frais d'achats	9'000		
<b>Marge brut</b>	<b>51'000</b>		
Salaires	23'000	<b>Marge brut</b>	<b>51'000</b>
Charges sociales	4'000	Produits financiers	500
Loyers	9'000	Intérêts moratoires clients	400
Pertes sur clients	4'000		
Charges financières	300		
<b>Bénéfice</b>	<b>11'600</b>		

### Cycle comptable

25) Dans quel ordre est-ce que ça va ?

- 1) Bilan final
- 2) Bilan initial
- 3) Ouverture des comptes
- 4) Journalisation des écritures
- 5) Calcul du résultat
- 6) Boucllement des comptes

Ordre : B C D F E A

**Taxe sur la valeur ajoutée**

26) Est-ce qu'il faut utiliser un compte de TVA pour les opérations suivantes ?

	TVA r/s. march.	TVA r/s. inv. et ace	TVA due	aucun
Vente de marchandises à crédit à un client Suisse, TVA 7.7%.			X	
Achat de marchandise de l'étranger, facture de la douane, à 7.7%	X			
Achat de marchandise de l'étranger, facture du fournisseur				X
Facture de l'avocat d'Annemasse, EUR 1'000.-		X	X	
Rabais sur un achat de marchandise (importation)				X
Rabais sur un achat de marchandise (Suisse, à 7.7%)	-X			
Paieement d'une facture comptabilisée (TVA à 7.7%)				X
Retour de marchandise d'un client (à 7.7%)			-X	
Comptabilisation facture de téléphone (à 7.7%)		X		
Vente d'une nuit d'hôtel à des clients étrangers (à 3.7%)			X	
Paieement d'une nuit d'hôtel pour un vendeur (à 3.7%)		X		
Vente de marchandise en espèces, à un client Suisse, TVA à 2.5%.			X	

**Décompte TVA**27) Remplir le décompte TVA suivant, pour le 2<sup>ème</sup> trimestre 2018 de la société Révision SA (tous les montants sont donnés hors taxes).

- Achats de marchandises (à 2.5%) : 900.- <case 400
- Achats de marchandises (à 7.7%) : 10'000.- <case 400
- Escomptes accordés (à 7.7%) : 500.- <case 235 + 300 (en -)
- Escomptes obtenus (à 7.7%) : 850.- <case 400 ou 405
- Frais d'achat (à 7.7%) : 3'000.- <case 400
- Honoraires facturés (à 7.7%) : 100'000.- <case 200 + 300
- Honoraires facturés à l'étranger : 24'000.- <case 200 + 221
- Pertes sur clients (à 7.7%) : 3'000.- <case 235 + 300 (en -)
- Rabais sur honoraires facturés à l'étranger : 1'000.- < on s'en fiche
- Ventes de marchandises (à 2.5%) : 4'000.- <case 200 + 310

Case 200	Ventes : 4'000.- (à 2.5%) Honoraires facturés 100'000 (à 7.7%) Honoraires à l'étranger 24'000	<u>128'000.-</u>
Case 221	Honoraires à l'étranger 24'000	<u>24'000.-</u>
Case 235	Escomptes accordés à 7.7% : 500.- Pertes sur clients à 7.7% : 3'000.-	<u>3'500.-</u>
Case 300 (gauche)	Honoraires à 7.7% (100'000) - escomptes accordés 7.7% (500) - pertes sur clients à 7.7% (3000)	<u>96'500.-</u>
Case 300 (droite)	96'500 x 7.7% / 100 %	<u>7'430.50</u>
Case 310 (gauche)	Ventes à 2.5%	<u>4'000.-</u>
Case 310 (droite)	4'000 x 2.5% / 100%	<u>100.-</u>
Case 400	Achats 900 x 2.5/100 = 22.5 + Achats 10'000 x 7.7 / 100 = 770 + Frais d'achats 3'000 x 7.7/100 = 231 Escomptes obtenus : 850 x 7.7/100 = - 65.45	<u>1'088.95</u>
Case 500	7'430.50 + 100 - 1'088.95	<u>6'441.55</u>

**Réduction, rabais, escomptes (aussi avec tva)**

28) Compléter le tableau suivant

N°	Prix de départ facturé (tva 7.7% comprise)	Escompte	Montant final payé par le client	Correction de TVA
Ex.	2'154.-	10%	$2'154 \times 90\% = \underline{1'938.60}$	$2'154 \times 10\% \times 7.7 / 107.7 = \underline{15.40}$
1	6'462.-	5%	$6'462 \times 95\% = \underline{6'138.90}$	$6'462.- \times 5\% \times 7.7 / 107.7 = \underline{23.10}$
2	9'262.20	1%	$9'262.20 \times 99\% = \underline{6'199.60}$	$9'262.20 \times 1\% \times 7.7 / 107.7 = \underline{6.60}$
3	538.50	20%	$538.50 \times 80\% = \underline{430.80}$	$538.50 \times 20\% \times 7.7 / 107.7 = \underline{7.70}$

29) Journaliser les opérations suivantes en utilisant les comptes les plus précis possibles.

- c. Nous payons par virement bancaire une facture fournisseur comptabilisée de CHF 1'000.- h.t. (tva à 7.7%). Nous bénéficions d'un escompte de 10%.
- d. Un client paie une facture de CHF 4'000.- (tva de 7.7% comprise), non comptabilisée, avec un rabais de 20%, en espèces.

N°	Débit	Crédit	Libellé	Débit	Crédit
1	Créanciers	-	1'000 x 107.7%	1'077.00	-
	-	Escomptes obtenus	1'077 x 10% / 1.077	-	100.-
	-	TVA à récupérer sur marchandise	1'077 x 10 % / 1.077 x 7.7%	-	7.70
	-	Banque	1'077 x 90%	-	969.30
2	-	Ventes marchandises	4'000 = montant de la facture	-	3'714.-
	-	TVA due	(version longue)	-	286.-
	Caisse	-	4'000 x 80%	3'200.-	-
	RR Accordés	-	800 = 107.7%, x = 100%	742.80	-
	TVA due	-	800 = 107.7%, x = 7.7%	57.20	-

**Marchandises (PRAMA, MB, CAN...)**

30) Résoudre les problèmes suivants

Question	Réponse
Nos achats se montent à CHF 10'000.-, nous avons accordé 5% de rabais sur ce prix et il y a CHF 1'000.- de frais d'achats à prendre en compte. Quel est notre PRAMA ?	$10'000 - (10'000 \times 5\%) + 1'000 = 10'000 - 500 + 1000 = \underline{10'500.-}$
Nos ventes s'élèvent à CHF 123'000.- (prix catalogue), nous accordons 5% de rabais à tous nos clients et notre taux de marge s'élève à 30% du prix de vente. Quel est le PRAMV ?	$123'000 - (123'000 \times 5\%) = \text{CAN} = 116'850 \times (100-30)\% = \underline{81'795.-}$
Notre PRAMA se montre à CHF 23'000.-, notre stock était de CHF 15'000.- en début d'année et il s'élève à CHF 20'000.- maintenant, en fin d'année. Quel est le PRAMV ?	Augmentation de stock = produit $23'000 - 5'000 = \underline{18'000.-}$
Le stock initial est de CHF 43'000.-, le stock a augmenté de CHF 7'000.-, quel est le stock final ?	$43'000.- + 7'000 = 50'000.-$ On a donc vendu moins qu'acheté. PRAMA > PRAMV.
Nous avons vendu pour CHF 900'000.- (CAN), et notre taux de marge brute est de CHF 20%. Notre PRAMA est de CHF 700'000.- et le stock initial est de CHF 60'000.-. Quel est le stock final ?	$900'000 \times 80\% = \text{PRAMV} = 720'000$ et PRAMA 700'000.- s.i. $60'000 - 20'000 = \text{s.f.} \underline{40'000}$
Nous vendons pour CHF 40'000.- (CAN) et nous achetons pour CHF 30'000.- (PRAMV). Quel est le taux de marge brut en % sur le CAN ?	$\text{MB} = \text{CAN} - \text{PRAMV} = 10'000 / 40'000 = \underline{25\%}$
Le stock final est de CHF 65'000.- et il a diminué de CHF 15'000.-. Quel était le stock initial ?	$65'000 + 15'000 = \underline{80'000}$

31) Présenter un compte de résultat avec PRAMA, PRAMV, CAN, MB.

Nos achats se sont montés durant la période à CHF 54'000.-. Nous n'avons obtenu aucun rabais mais nous avons dû payer CHF 6'000.- de frais d'importation supplémentaires. Une partie de nos achats est restée en stock, pour CHF 10'000.- (il n'y avait pas de stock en début d'année). Nous accordons à nos clients des rabais de 20% systématiquement et la marge brute s'élève à CHF 50'000.-.

Résultat			
Achats de marchandise	54'000.-	Ventes de marchandise	125'000.-
Frais d'achats	6'000.-	Variation de stock	10'000.-
<b>Marge brut</b>	<b>50'000.-</b>	- Rabais accordés	-25'000.-

PRAMA :  $54'000 + 6'000 = 60'000.-$

PRAMV :  $54'000 + 6'000 - 10'000 = 50'000.-$

(une partie de nos achats sont restés en stock, il est normal que nos ventes coûtent plus cher que nos achats)

CAN :  $PRAMV + MB = 50'000 + 50'000 = 100'000.-$

MB = 50'000 (donné ;)

Quel est notre taux de marge brute ?

$50'000 \text{ MB} / 100'000 \text{ CAN} = \mathbf{50\%}$

### Gestion débiteurs et ducroire

32) Journaliser avec les comptes les plus précis possible, auprès de la société CDC, qui n'est pas assujettie à la TVA.

- Le client MICHEL fait faillite, nous perdons CHF 4'000.-
- Nous décidons de créer une provision correspondant aux 5% de nos créances, qui s'élèvent à CHF 110'000.-
- ROBERT, qui a fait faillite cette année et nous a fait perdre CHF 2'000.-, revient à meilleure fortune et nous règle son dû par virement postal.
- Après 3 rappels, la cliente ROBERTIS paie par virement bancaire CHF 2'900.-
- La cliente HELENE, qui a fait faillite il y a 3 ans, refait fortune et nous paie les CHF 450.- qu'elle nous devait en espèces.

N°	Débit	Crédit	Libellé	Débit	Crédit
A	Pertes sur client	Créances clients		4'000.-	4'000.-
B	Pertes sur clients	Ducroire	110'000 x 5%	5'500.-	5'500.-
C	Poste	Pertes sur clients		2'000.-	2'000.-
D	Banque	Créances clients		2'900.-	2'900.-
E	Caisse	Produits exceptionnels		450.-	450.-

33) Calculer l'ajustement de provision qu'il faut faire dans les situations suivantes. Une provision de 5% sur les clients Suisse est autorisée par le fisc.

N°	Créances clients actuelles	Provision actuelle	Provision possible	Ajustement nécessaire
Ex.	100'000.-	6'000.-	$100'000 \times 5\% = 5'000.-$	Diminution de 1'000.-
1	50'000.-	1'000.-	$50'000 \times 5\% = 2'500.-$	Augmentation de 1'500.-
2	340'000.-	32'000.-	$340'000 \times 5\% = 17'000.-$	Diminution de 15'000.-
3	250'000.-	0.-	$250'000 \times 5\% = 12'500$	Augmentation de 12'500
4	1'000'000.-	120'000.-	$1'000'000 \times 5\% = 50'000$	Diminution de 70'000

34) Journaliser avec les comptes les plus précis possible, auprès de la société DEMONIA, assujettie TVA à la contre-prestation convenue.

- f. Le client PLANPLAN fait faillite, il nous devait CHF 3'000.- ht (tva à 7.7%). Nous utilisons la provision constituée.
- g. La cliente JULIE a fait faillite il y a deux ans (nous avons perdus CHF 4'000.- ht, tva à 7.7%). Elle refait aujourd'hui fortune et nous paie son dû par virement postal.
- h. Nous décidons d'augmenter la provision de CHF 1'000.-
- i. Le client ARNOLD a fait faillite cette année, pour CHF 1'300.- tva comprise (7.7%). Il refait fortune aujourd'hui et nous paie son dû en espèces.
- j. Nous mettons en poursuite le client JOSEPH et devons avancer CHF 300.- de frais de poursuites en espèces à l'office des poursuites, pour tenter de récupérer la créance de CHF 6'000.- qui est ouverte.

N°	Débit	Crédit	Libellé	Débit	Crédit
a	Ducroire	-	Montant perdu ht	3000.-	-
	TVA due	-	La tva est déduite	231.-	-
	-	Créances clients		-	3'231.-
b	Poste	-	4000 + tva	4'308.-	-
	-	Produits exceptionnels	Ça fait deux ans	-	4'000.-
	-	Tva due	La tva est re-due	-	308.-
c	Pertes sur clients	Ducroire	On sait jamais	1'000.-	1'000.-
d	Caisse	-	Il nous paie le TTC	1'300.-	-
	-	Pertes sur clients	Comme c'est la même année	-	1207.05
	-	Tva due	Refortune = retva	-	92.95
e	Créances clients	Caisse		300.-	300.-

## Comptabilité : après test intermédiaire

### Amortissements linéaires (chapitre 7)

35) Répondre par vrai ou faux aux questions suivantes

question	vrai ou faux ?
Amortir un bien de manière directe ou indirect a un impact sur le résultat.	Faux
Lorsque j'achète un bien, si à la fin de l'année je ne l'ai pas utilisé j'ai le droit de renoncer à l'amortir, seulement durant une année.	Faux
Lorsqu'on comptabilise un amortissement, il n'y a pas de sortie de liquidité.	Vrai
Les amortissements se comptabilisent toujours dans le compte « Amortissements » au débit.	Faux (parfois charges immeubles)
Si j'estime que la durée de vie d'un bien est de 5 ans, je peux choisir un taux d'amortissement de 40%.	Faux (20%)
Amortir une dette signifie rembourser une dette.	Vrai

36) Journaliser les points suivants, en vous aidant du bilan avant amortissements, en fin d'année 2017.

Bilan avant clôture, société PASSI-VITE - 30 décembre 2017

Caisse	1'000.-	Dettes fournisseurs	32'000.-
Banque	34'000.-	Décompte TVA	19'000.-
Mobilier	100'000.-	Dettes bancaires	100'000.-
./. Cumul d'amortissement s/ mobilier	(20'000.-)		
Véhicules	65'000.-	Capital – propre	400'000.-
Machines	66'000.-	Privé	50'000.-
Immeuble commercial	135'000.-		
Immeuble d'investissement	340'000.-		
./. Cumul d'amortissement	(120'000.-)		
<b>Total des actifs</b>	<b>601'000.-</b>	<b>Total des passifs</b>	<b>601'000.-</b>

- 5) Journalier le 3<sup>ème</sup> amortissement du mobilier
- 6) Journaliser le 2<sup>ème</sup> amortissement du véhicule, qui a une durée de 5 ans.
- 7) L'immeuble commercial est amorti sur 30 ans, il a été amorti 21 fois déjà.
- 8) L'immeuble d'investissement a une durée de vie de 60 ans.

N°	Débit	Crédit	Libellé	Débit	Crédit
1	Amortissements	Cumul d'amort. s/ mobilier	20'000.- = amortissement de deux ans, donc 10'000 par an	10'000.-	10'000.-
2	Amortissements	Véhicules	65'000 = valeur du véhicule déjà amorti 1 fois = 80% du prix de départ. $65'000 \times 20 / 80 = 16'250.-$ par an (le prix d'achat était de 81'250)	16'250.-	16'250.-
3	Amortissements	Immeuble commercial	135'000 = ce qu'il reste à amortir sur 9 ans. $135'000 / 9 = 15'000.-$ . Attention aux noms de comptes	15'000.-	15'000.-
4	Charges d'immeuble	Immeuble d'investissement	340'000.- à amortir en 60 ans = 5'666.65 par an.	5'666.65	5'666.65

37) Résoudre les problèmes suivants.

Question	Réponse
Nous avons acheté une machine début 2014 et nous avons fait un amortissement direct, prévu sur une durée de vie de 5 ans. Aujourd'hui, fin 2017, après amortissement, la valeur de la machine est de CHF 2'000.-, quel était son prix d'achat ?	10'000 (car 2'000.- est ce qu'il reste pour amortir la dernière année)
Un véhicule a été acheté en 2008 et été prévu pour durer 8 ans. Le prix d'achat était de CHF 50'000.- HT. Quel sera l'amortissement à faire en 2018 ?	Aucun, déjà amorti en entier.
Nous avons acheté un appareil le 1 <sup>er</sup> janvier 2018, pour un montant de 10'554.60 (tva de 7.7% comprise). Si la durée de vie est sur 4 ans, quel sera notre amortissement en 2019 ?	2'2450 (enlever la tva et diviser par 4)

**Transitoires complets** (chapitre 8)

## 38) Définition

*Indiquer pour quelle raison toute entreprise a, en principe, des écritures transitoires à comptabiliser à la clôture des comptes ?*

Comme on doit comptabiliser les factures au fur et à mesure qu'elles arrivent, il est fréquent qu'une facture arrive alors qu'elle concerne l'an prochain ou alors qu'elle n'est pas arrivée lors de la clôture des comptes et qu'elle nous intéressait.

## 39) Transitoire ou pas ?

*Indiquer, pour chacune des affirmations suivantes (qui concernent la fin de l'exercice), s'il y a une écriture de transitoire à faire le 31 décembre ou pas.*

Question	oui / non
Nous avons reçue et comptabilisé la facture mais pas la marchandise.	Oui
La facture de téléphone du mois de décembre est déjà arrivée, et a été comptabilisée.	Non
La facture de téléphone du mois de janvier est déjà arrivée, et a été comptabilisée.	Oui
Une facture pour une publicité a été reçue en novembre, l'annonce était publiée en décembre.	Non
Le salaire du comptable n'a pas encore été payé pour le mois de décembre.	Oui

## 40) Journalisation de fin d'exercice

- 1) Une prime d'assurance a été déjà payée pour CHF 4'300.- au courant du mois de novembre. Le montant concerne l'an prochain.
- 2) Une facture concernant le nettoyage de l'immeuble commerciale n'a pas encore été reçue, pour CHF 1'000.- ht (tva à 7.7%).
- 3) Une facture d'entretien, concernant l'immeuble hors exploitation, a été comptabilisée en avance pour CHF 538.50, tva de 7.7% comprise.
- 4) Facture de téléphone du mois de décembre pas encore comptabilisée, 600.- ht.
- 5) Facture pour l'achat de 4 pneus d'hiver, déjà reçue alors que l'achat des pneus se fera l'an prochain, pour CHF 500.- ht.

N°	Débit	Crédit	Libellé	Débit	Crédit
a	CCA	Prime d'assurance	Il y a pour l'instant trop de charges dans le compte prime d'assurance, j'en enlève un peu	4'300.-	4'300.-
b	ERR Immeuble	CAP	Bien prendre le HT car concerne l'immeuble d'exploitation	1'000.-	1'000.-
c	CCA	Charges immeuble	Bien prendre le TTC car concerne le hors exploitation	538.50	538.50
d	Téléphone	CAP	Il nous manque une facture de téléphone, on la rajoute.	600.-	600.-
e	CCA	Frais véhicules	On a comptabilisé une charge en avance.	500.-	500.-

**Charges et produits d'immeuble** (chapitre 9)41) 2<sup>ème</sup> ou 3<sup>ème</sup> degré ?

Pour chacune des affirmations suivantes, voyez si on se réfère à l'immeuble d'exploitation (2<sup>ème</sup> degré) ou hors exploitation (3<sup>ème</sup> degré). Indiquer également si on peut récupérer la TVA ou pas ?

Phrase	2 <sup>ème</sup> / 3 <sup>ème</sup> ?	déduire tva oui / non ?
Facture concernant le nettoyage des bureaux.	2	oui
Amortissement de l'immeuble de logements.	3	non
Frais de notaire soumis à TVA, pour l'achat de l'immeuble de bureaux.	2	oui
Frais de notaire soumis à TVA, pour l'achat d'un immeuble de rendement.	3	non
Intérêts de la dette hypothécaire liée à l'immeuble locatif.	3	non
Peinture de la façade du dépôt commercial, facture du peintre.	2	oui
Facture de téléphone du magasin.	2	oui
Salaires du concierge de l'immeuble hors exploitation.	3	non

42) Question théorique

Pourquoi est-ce qu'on ne peut pas récupérer la TVA payée sur une facture d'entretien de l'immeuble hors-exploitation ?

Car une des conditions pour avoir le droit de récupérer la TVA est de facturer de la TVA à ses clients. Dans le cas de l'immeuble hors exploitation, nos clients sont des locataires et ne paient pas la TVA sur leur loyer.

43) Journalisation

Journaliser les écritures suivantes en utilisant les comptes les plus précis possibles.

- 1) Nous recevons une facture de téléphone concernant notre immeuble locatif, pour CHF 138.50, tva comprise à 7.7%.
- 2) Nous amortissons l'immeuble commercial pour CHF 45'000.-, de manière indirecte.
- 3) Nous achetons un immeuble commercial de CHF 1'000'000.-. Le prix n'inclut pas les frais de notaires, de CHF 90'000.- (y compris 1'000.- de TVA). Nous payons immédiatement CHF 120'000.- par virement bancaire et le solde est réglé par la création d'une dette hypothécaire.
- 4) Nous payons cash une facture de CHF 538.50 (tva comprise de 7.7%), pour des frais de nettoyage de l'immeuble commercial, après l'apéritif de fin d'année. La facture n'était pas comptabilisée.
- 5) Nous payons une facture de CHF 1'000.- tva comprise de 7.7% concernant l'immeuble hors exploitation, par virement bancaire. Aucune facture n'était comptabilisée.

N°	Débit	Crédit	Libellé	Débit	Crédit
1	Charges immeuble	Dettes fournisseurs		138.50	138.50
2	Amortissements	Cumul d'amort. s/ immeuble		45'000.-	45'000.-
3	Immeuble	-	1'000'000 + 89'000.-	1'089'000.-	-
	TVA r. s/ inv. ace	-	1'000.- de TVA	1'000.-	-
	-	Banque	Notre paiement immédiat	-	120'000.-
	-	Dette hypo	1'090'000 – 120'000	-	970'000.-
4	Charges de locaux	-		500.-	
	TVA r s/inv. Ace	-		38.50	
	-	Caisse			538.50
5	Charges immeuble	Banque	On journalise tva comprise.	1'000.-	1'000.-

**Charges et produits des titres, différencier actions et obligations** (chapitre 10)

44) Vrai ou faux ?

*Répondre par vrai ou faux aux questions suivantes.*

	Vrai/faux ?
Les actions sont des parts de capital de la société anonyme	Vrai
Les actions sont des parts de capital de la Sàrl	Faux
Il y a un impôt anticipé de 35% sur les revenus de tous les titres.	Faux (seulement suisse)
Il y a un seuil de CHF 200.- en dessous duquel l'impôt anticipé n'est pas prélevé sur les produits des titres.	Faux (seuil pour les revenus des comptes en banque, pas de seuils pour les titres)
Les obligations peuvent être émises par des états.	Vrai
Les titres peuvent être rangés dans le bilan dans des comptes circulants ou des comptes immobilisés.	Vrai
Les obligations sont des titres.	Vrai
Un état peut émettre du capital-action.	Faux (on ne peut pas devenir actionnaire de la Suisse)
Le dividende d'une action est fixé au départ.	Faux (c'est une part de bénéfice, il est variable)
L'obligation ou l'action peuvent être négociées à la Bourse.	Vrai (pour les grandes sociétés, par pour la cordonnerie de Plainpalais SA)

45) Journalisation

*Bon, comme d'habitude. Journaliser en utilisant les comptes les plus précis possibles. L'entreprise suivante « Volare », s'occupe de vendre des ailes delta. Son investissement dans un portefeuille de titres est à considérer comme une activité annexe.*

- 1) La banque prélève des frais de tenue de compte de portefeuille de titres, pour CHF 34.-
- 2) Les obligations Confédération Suisse que nous possédons rapportent ce jour leurs CHF 3'400.- nets d'intérêt.
- 3) Les actions américaines rapportent aujourd'hui USD 9'000.- de dividende, au taux de change de 1.02-1.07.
- 4) Nous recevons le 3% de dividende de nos actions Migros SA, nominal CHF 12'000.-, coté CHF 15'000.-
- 5) Le fisc rembourse, directement au propriétaire, CHF 4'500.- d'impôt anticipé. Le propriétaire les conserve pour son usage personnel.

N°	Débit	Crédit	Libellé	Débit	Crédit
a	Charges de plac. Fin.	Banque	Bien utiliser le compte hors exploitation, car cela concerne nos titres.	34.-	34.-
b	-	Prod. Plac. Fin.	100%	-	5'230.75
	IA à récupérer.	-	35%	1'830.75	-
	Banque	-	65%	3'400.-	-
c	Banque	Prod. Plac. Fin.	9000 x 1.02	9'180.-	9'180.-
d	-	Prod. Plac. Fin.	12'000 x 3%	-	360.-
	IA à récupérer.	-	360 x 35%	126.-	-
	Banque	-	360 x 65%	234.-	-
e	Privé	IA à récupérer		4'500.-	4'500.-

**Raison individuelle : Clôture, salaire du propriétaire, RGP** (chapitre 11)

## 46) Vrai/faux

Répondre par vrai ou faux aux questions suivantes.

	Vrai/faux ?
Il est possible d'avoir une perte au résultat mais quand même des impôts sur le bénéfice.	Vrai (le propriétaire est taxé sur le RGP, pas sur le bénéfice)
Le salaire comptabilisé comme salaire interne pour le propriétaire d'une RI n'est pas soumis à l'AVS	Vrai (c'est le RGP qui est taxé pas le salaire).
Dans une raison individuelle, tous les intérêts charges doivent être enlevés.	Faux (seulement les intérêts fictifs sur le capital)
L'impôt anticipé s'applique aux intérêts calculés sur le capital du propriétaire de la RI.	Faux
Pour calculer le RGP, on additionne la perte, le salaire et l'intérêt.	Vrai

## 47) Journalisation

Journaliser en utilisant les comptes les plus précis possibles. L'entreprise suivante « Maximilien Dupuis Garage », s'occupe de réparations mécaniques.

- 1) Le propriétaire paie de sa poche une facture commerciale comptabilisée de CHF 200.- (tva comprise à 7.7%).
- 2) Nous recevons une facture d'électricité pour CHF 300.- HT (tva à 7.7%).
- 3) Le propriétaire paie de sa poche la facture reçue au numéro 2.
- 4) Le propriétaire augmente son investissement et verse CHF 10'000.- sur le compte bancaire de l'entreprise.
- 5) Le propriétaire paie de sa poche un cadeau pour le personnel (non soumis à l'avs) pour CHF 50.-
- 6) Comptabiliser un salaire de CHF 5'000.- et un intérêt de CHF 400.- sur l'investissement de départ du propriétaire.

N°	Débit	Crédit	Libellé	Débit	Crédit
a	Dettes four.	Privé	Investissement augmente	200.-	200.-
b	Électricité	-		300.-	-
	TVA r s/ inv. ace	-	300 x 7.7%	23.10	-
	-	Dettes four.		-	323.10
c	Dettes four.	Privé	Il est sympa ce propriétaire	323.10	323.10
d	Banque	Capital	Gros montant, donc capital	10'000.-	10'000.-
e			Rien à journaliser		
f	Salaire	Privé		5'000.-	5'000.-
	Charges fin.	Privé		400.-	400.-

## 48) Calcul du RGP

	RGP :
Bénéfice de CHF 56'000.-, salaires payés au personnel de CHF 90'000.-, salaire comptabilisé du patron : CHF 30'000. -, pas d'intérêt sur le capital.	86'000.-
Perte de CHF 10'000.-, salaire du patron : CHF 23'000.-, intérêt sur le capital : CHF 500	13'500.-
Bénéfice de CHF 90'000.-, pas de salaire interne et pas d'intérêt sur le capital	90'000.-
Bénéfice de CHF 0.-, intérêt calculé de 2% sur le capital de 10'000.- et salaire de 9000	9'200.-