**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**

1. Décrire ce qu’est la valeur ajoutée.

**Classer les entreprises**

1. Trouver 4 manières de classer les entreprises Suisses.

**Micro / Macro ?**

1. 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**

1. 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 ?**

1. 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**

1. 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 ?
2. 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 ?
3. 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 ?
4. 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**

1. Compléter le tableau suivant. L’année 2016 est bissextile.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Début | Durée | Fin |
| 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**

1. Combien rapportent CHF 34'000.- déposés sur un compte rapportant 0.25% d’intérêt durant 4 mois ?
2. Nous avions 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 ?
3. 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**

1. 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**

1. 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 ?
2. Nous avions 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 ?
3. 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 dépar de la facture, en dollars ?

**Comptabilité : avant test intermédiaire**

**Actif, passif, charge, produit**

1. Cocher la case correspondante pour chacun des comptes suivants :

 Actif Passif Charges Produits

Stock de marchandise ❑ ❑ ❑ ❑

Caisse ❑ ❑ ❑ ❑

Poste ❑ ❑ ❑ ❑

Loyer ❑ ❑ ❑ ❑

Immeuble ❑ ❑ ❑ ❑

Honoraires ❑ ❑ ❑ ❑

Variation de stock ❑ ❑ ❑ ❑

Cumul d’amort. sur véhicules ❑ ❑ ❑ ❑

IA à récupérer ❑ ❑ ❑ ❑

Capital ❑ ❑ ❑ ❑

TVA à récupérer s/march. ❑ ❑ ❑ ❑

Véhicules ❑ ❑ ❑ ❑

Frais de véhicules ❑ ❑ ❑ ❑

TVA due ❑ ❑ ❑ ❑

**Bilan, résultat**

1. 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.-
1. 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**

1. 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. Bouclement des comptes

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

**Taxe sur la valeur ajoutée**

1. 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**

1. Remplir le décompte TVA suivant, pour le 2ème 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.-



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

1. 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 x 90% = **1’938.60** | 2'154 x 10% x 7.7 / 107.7 = **15.40** |
| 1 | 6'462.- | 5% |  |  |
| 2 | 9'262.20 | 1% |  |  |
| 3 | 538.50 | 20% |  |  |

1. Journaliser les opérations suivantes en utilisant les comptes les plus précis possibles.
	1. 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%.
	2. 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…)**

1. 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 à 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 ? |  |

1. 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 ducroire**

1. Journaliser avec les comptes les plus précis possible, auprès de la société CDC, qui n’est pas assujettie à la TVA.
2. Le client MICHEL fait faillite, nous perdons CHF 4'000.-
3. Nous décidons de créer une provision correspondant aux 5% de nos créances, qui s’élèvent à CHF 110'000.-
4. 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.
5. Après 3 rappels, la cliente ROBERTIS paie par virement bancaire CHF 2'900.-
6. 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 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

1. 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.- |  |  |

1. Journaliser avec les comptes les plus précis possible, auprès de la société DEMONIA, assujettie TVA à la contre-prestation convenue.
2. Le client PLANPLAN fait faillite, il nous devait CHF 3'000.- ht (tva à 7.7%). Nous utilisons la provision constituée.
3. 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.
4. Nous décidons d’augmenter la provision de CHF 1'000.-
5. 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.
6. 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)

1. 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.  |  |

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

1. Journalier le 3ème amortissement du mobilier
2. Journaliser le 2ème 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 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

1. 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 1er 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)

1. Définition

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

|  |
| --- |
|  |

1. 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.  |  |

1. 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 l0an prochain, pour CHF 500.- ht.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N° | Débit | Crédit | Libellé | Débit | Crédit |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

**Charges et produits d’immeuble** (chapitre 9)

1. 2ème ou 3ème degré ?

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Phrase** | **2ème / 3ème ?** | **déduire tvaoui / 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.  |  |  |
| Salaire du concierge de l’immeuble hors exploitation.  |  |  |

1. Question théorique

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

|  |
| --- |
|  |

1. 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)

1. 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.  |  |

1. 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)

1. 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.  |  |

1. 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 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

1. 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,

1. Comment se nomme le flux monétaire qui va de l’Etat en direction des entreprises ?

Subventions, aides

1. Comment se nomme le flux réel qui va des ménages en direction des entreprises ?

Travail, main d’oeuvre

1. Donner deux rôles de l’acteur économique « Banque ».

Financer l’investissement, rémunérer le capital

**Valeur ajoutée**

1. 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**

1. Trouver 4 manières de classer les entreprises Suisses.

Nombre d’employés, secteur d’activité, statut juridique, chiffre d’affaire, total du bilan, local/interntionale, industrielle/artisanale…

**Micro / Macro ?**

1. 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**

1. 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 ?**

1. 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**

1. 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 ?

CHF 537.60 x 100 / 80 = **CHF 672.-**

1. 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 identique, 600 / 4 = 150.- par jour pour l’hôtel. Pour 10 jours, compter 1'500.- + 400.- ) **CHF 1’900**

1. 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 x 50 = **850 calories**

1. 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 factures par minutes. 900 factures = 300 minutes. 300 / 60 = **5 heures**

**Nombre de jours**

1. Compléter le tableau suivant. L’année 2016 est bissextile.

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

**Intérêts**

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

I = 34'000 x 0.25 x 4 / 12 = 28.35

1. Nous avions 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 d'intérêts nets = 65%; 100% = 2'000.-
T = I x 100 x 360 / (N x C) = 2000 x 100 x 360 / (137 x 100'000) = **5.255%**

1. 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 x 100 x 360 / (T x C) = 100 x 100 x 360 / ( 23'000.- x 0.3) = 521.73 jours -> 522 jours. = **27.06.2019**

**Impôt anticipé**

1. 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**

1. 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 x 1.12 = 1008 CHF /// 30 x 1.08 = 32.40 CHF /// 1008-32.40 = **CHF 975.60**

1. Nous avions 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 ?

Facturé 3000 x 1.15 = 3450 CHF /// Payé 3000 x 1.18 = 3540 CHF /// Mauvaise nouvelle de **CHF 90.-**

1. 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 ?

CHF 4800 / 1.03 = **USD 4'660.20**

**Comptabilité : avant test intermédiaire**

**Actif, passif, charge, produit**

1. Cocher la case correspondante pour chacun des comptes suivants :

 Actif Passif Charges Produits

Stock de marchandise ⌧ ❑ ❑ ❑

Caisse ⌧ ❑ ❑ ❑

Poste ⌧ ❑ ❑ ❑

Loyer ❑ ❑ ⌧ ❑

Immeuble ⌧ ❑ ❑ ❑

Honoraires ❑ ❑ ❑ ⌧

Variation de stock ❑ ❑ ⌧ ⌧

Cumul d’amort. sur véhicules ❑ ⌧ ❑ ❑

IA à récupérer ⌧ ❑ ❑ ❑

Capital ❑ ⌧ ❑ ❑

TVA à récupérer s/march. ⌧ ❑ ❑ ❑

Véhicules ⌧ ❑ ❑ ❑

Frais de véhicules ❑ ❑ ⌧ ❑

TVA due ❑ ⌧ ❑ ❑

**Bilan, résultat**

1. 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.-

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

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

1. 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 !

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

**Cycle comptable**

1. 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. Bouclement des comptes

Ordre : B C D F E A

**Taxe sur la valeur ajoutée**

1. 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 |  |  |  |
| Paiement 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 |  |
| Paiement 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**

1. Remplir le décompte TVA suivant, pour le 2ème 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 | 128'000.- |
| Case 221 | Honoraires à l’étranger 24’000 | 24'000.- |
| Case 235 | Escomptes accordés à 7.7% : 500.-Pertes sur clients à 7.7% : 3'000.- | 3'500.- |
| Case 300(gauche) | Honoraires à 7.7% (100'000)- escomptes accordés 7.7% (500)- pertes sur clients à 7.7% (3000) | 96'500.- |
| Case 300 (droite) | 96'500 x 7.7% / 100 % | 7'430.50 |
| Case 310(gauche) | Ventes à 2.5%  | 4'000.- |
| Case 310 (droite) | 4'000 x 2.5% / 100% | 100.- |
| 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 = 231Escomptes obtenus : 850 x 7.7/100 = - 65.45 | 1'088.95 |
| Case 500 | 7'430.50 + 100 – 1'088.95 | 6'441.55 |

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

1. 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 x 90% = **1’938.60** | 2'154 x 10% x 7.7 / 107.7 = **15.40** |
| 1 | 6'462.- | 5% | 6'462 x 95% = 6'138.90 | 6'462.- x 5% x7.7/107.7**23.10** |
| 2 | 9'262.20 | 1% | 9'262.20 x 99% = 6'199.60 | 9'262.20 x1%x7.7/107.7**6.60** |
| 3 | 538.50 | 20% | 538.50 x 80% = 430.80 | 538.50 x 20%x7.7/107.7 **7.70** |

1. Journaliser les opérations suivantes en utilisant les comptes les plus précis possibles.
	1. 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%.
	2. 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…)**

1. 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 x 5%) + 1'000 = 10'000 – 500 + 1000 = **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 x 5%) = CAN=116'850 x (100-30)% = **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 = produit23'000 – 5'000 = **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 x 80% = PRAMV = 720'000 et PRAMA 700'000.- s.i.60'000 – 20'000 = s.f.**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 ? | MB = CAN- PRAMV =10'000 / 40'000 = **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 = **80’000** |

1. 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.- |
| **Marge brut** | **50'000.-** | - 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 MB / 100'000 CAN = **50%**

**Gestion débiteurs et ducroire**

1. Journaliser avec les comptes les plus précis possible, auprès de la société CDC, qui n’est pas assujettie à la TVA.
2. Le client MICHEL fait faillite, nous perdons CHF 4'000.-
3. Nous décidons de créer une provision correspondant aux 5% de nos créances, qui s’élèvent à CHF 110'000.-
4. 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.
5. Après 3 rappels, la cliente ROBERTIS paie par virement bancaire CHF 2'900.-
6. 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.- |

1. 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.- | 50'000 x 5% = 2'500.- | Augmentation de 1'500.- |
| 2 | 340'000.- | 32'000.- | 340'000 x 5% = 17'000.- | Diminution de 15’0000.- |
| 3 | 250'000.- | 0.- | 250'000 x 5% = 12'500 | Augmentation de 12’500 |
| 4 | 1'000'000.- | 120'000.- | 1'000'000 x 5% = 50’000 | Diminution de 70’000 |

1. Journaliser avec les comptes les plus précis possible, auprès de la société DEMONIA, assujettie TVA à la contre-prestation convenue.
2. Le client PLANPLAN fait faillite, il nous devait CHF 3'000.- ht (tva à 7.7%). Nous utilisons la provision constituée.
3. 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.
4. Nous décidons d’augmenter la provision de CHF 1'000.-
5. 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.
6. 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)

1. 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 |

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

1. Journalier le 3ème amortissement du mobilier
2. Journaliser le 2ème 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 |
| 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 x 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 |

1. 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 1er 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)

1. 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.  |

1. 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 |

1. 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)

1. 2ème ou 3ème degré ?

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Phrase** | **2ème / 3ème ?** | **déduire tvaoui / 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 |
| Salaire du concierge de l’immeuble hors exploitation.  | 3 | non |

1. 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.*  |

1. 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)

1. 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)  |

1. 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)

1. 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 |

1. 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.- |

1. 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.- |