

Jean-Pierre Chardonners

Comptabilité générale

Adoc Editions SA

Du même auteur

En français

- Comptabilité générale, 7ème édition, 2011.
- Comptabilité des sociétés, 5ème édition, 2010.
- Comptabilité des groupes, 4ème édition, 2010.
- Comptabilité de gestion, 3ème édition, 2010.
- Finance d'entreprise, 1ère édition, 2005.

En allemand

- Finanzbuchhaltung, 1ère édition, 2011.
- Konzernrechnung, 2ème édition, 2010.
- Betriebsbuchhaltung, 2ème édition, 2009.



Publié en collaboration avec
la Haute école de gestion de Fribourg

7ème édition. 2011. ISBN 978-3-905447-13-2.

© 2011, Adoc Editions SA, Hünenberg See.

Tous droits de traduction, de reproduction et d'adaptation réservés pour tous les pays.
Sans l'autorisation de l'éditeur, il n'est pas permis de traduire, de reproduire ou d'adapter ce manuel sous quelque forme que ce soit, même partiellement.

www.chardonnens.net

Table des matières

THÉORIE

17

PARTIE I : Fondements de la comptabilité

1. La nature de la comptabilité	20
1.1. L'objet et les caractéristiques de la comptabilité	20
1.2. La terminologie comptable	22
1.3. L'origine et l'évolution de la comptabilité	23
1.4. Les bases légales	24
1.4.1. <i>Les dispositions comptables du code des obligations</i>	24
1.4.2. <i>Les Swiss GAAP RPC</i>	27
1.4.3. <i>Les autres textes importants de lois</i>	28
1.5. L'organisation de la comptabilité	29
1.5.1. <i>La comptabilité dans l'organigramme</i>	29
1.5.2. <i>Les branches de la comptabilité</i>	32
1.5.3. <i>L'ampleur et le contenu de la comptabilité générale</i>	33
1.5.4. <i>Les formes de la comptabilité</i>	35
1.5.5. <i>Les supports techniques de la comptabilité</i>	36
2. Les éléments et les processus de la comptabilité	37
2.1. Les pièces comptables	37
2.2. Le compte	39
2.2.1. <i>La nature du compte</i>	39
2.2.2. <i>La forme du compte</i>	40
2.2.3. <i>Les genres de comptes</i>	42
2.2.4. <i>Les éléments du compte</i>	44
2.2.5. <i>Le fonctionnement des comptes</i>	45
2.2.6. <i>Le plan comptable</i>	47
2.3. Le bilan et l'inventaire	50
2.3.1. <i>La définition</i>	50
2.3.2. <i>Les sortes de bilan</i>	51
2.3.3. <i>La structure du bilan</i>	53
2.3.4. <i>Les formes du bilan</i>	58
2.3.5. <i>Les effets des transactions comptables sur le bilan</i>	59
2.4. Le compte de résultat	62
2.4.1. <i>La nature du compte de résultat</i>	62
2.4.2. <i>Les formes du compte de résultat</i>	63
2.5. L'exercice comptable	65

PARTIE II : Comptabilisation des transactions

1. Les liquidités	70
1.1. La comptabilité de caisse	70
1.2. La comptabilité de poste	73
1.3. La comptabilité de banque	74
1.3.1. <i>Le compte de banque</i>	74
1.3.2. <i>L'impôt anticipé</i>	74
1.3.3. <i>Les moyens de paiement</i>	75
2. Le crédit commercial	78
2.1. La nature du crédit commercial	78
2.2. Les sortes d'écritures	79
2.3. La comptabilisation du crédit commercial	80
2.4. Les effets de change	81
3. Les marchandises	83
3.1. Les opérations de marchandises	83
3.2. La comptabilisation des transactions sur marchandises	84
3.2.1. <i>Le système de l'inventaire permanent</i>	85
3.2.2. <i>Le système de l'inventaire intermittent</i>	88
3.3. La comptabilité des stocks	92
3.3.1. <i>La nature de la comptabilité des stocks</i>	92
3.3.2. <i>Les méthodes de comptabilisation des stocks</i>	93
3.3.3. <i>La comptabilité des stocks de l'entreprise industrielle</i>	97
4. La taxe sur la valeur ajoutée	99
4.1. La nature de l'impôt	99
4.2. L'objet de l'impôt	101
4.3. Le sujet de l'impôt	102
4.4. La forme et le contenu des factures	102
4.5. La comptabilisation de la taxe sur la valeur ajoutée	103
4.5.1. <i>Les prestations et les comptes de TVA</i>	103
4.5.2. <i>Les bases de comptabilisation de la TVA</i>	106
4.5.3. <i>La comptabilisation selon la méthode effective</i>	106
4.5.4. <i>Le décompte selon le taux de dette fiscale nette</i>	110
5. Les salaires	111
5.1. Les bases de la sécurité sociale en Suisse	111
5.1.1. <i>Les assurances sociales du 1er pilier</i>	114
5.1.2. <i>La prévoyance professionnelle</i>	115
5.1.3. <i>L'assurance-accidents obligatoire</i>	117
5.1.4. <i>L'assurance-maladie</i>	119
5.2. La comptabilité des salaires	120
5.2.1. <i>Le décompte de salaire</i>	120
5.2.2. <i>Les méthodes de comptabilisation des salaires</i>	123

6. Les titres	125
6.1. La nature des titres	125
6.2. Le commerce des titres	126
6.3. Les titres dans la comptabilité	127
6.3.1. <i>Les comptes particuliers aux titres</i>	127
6.3.2. <i>La comptabilisation des opérations sur titres</i>	129
7. Les immeubles	132
7.1. Les notions de base relatives aux immeubles	132
7.1.1. <i>Les bases légales et la valeur des immeubles</i>	132
7.1.2. <i>Le financement des immeubles</i>	133
7.2. Les comptes relatifs aux immeubles	134
7.3. L'amortissement des immeubles	136
7.3.1. <i>L'amortissement direct</i>	136
7.3.2. <i>L'amortissement indirect</i>	137
8. Les monnaies étrangères	138
8.1. Les opérations en monnaies étrangères	138
8.2. Les différences de cours	138
8.3. Le compte à deux monnaies	140

PARTIE III : Clôture

1. Les travaux préparatoires à la clôture	142
1.1. La balance des soldes	142
1.2. Les écritures transitoires	143
2. L'inventaire	149
2.1. La nature de l'inventaire	149
2.2. Le contrôle des quantités	150
2.3. Le contrôle des valeurs	152
2.4. L'analyse des risques	154
3. Les ajustements de valeur	155
3.1. Les provisions	155
3.1.1. <i>La nature des provisions</i>	155
3.1.2. <i>La constitution et la dissolution de provisions</i>	156
3.2. Les amortissements	158
3.2.1. <i>La nature des amortissements</i>	158
3.2.2. <i>La comptabilisation des amortissements</i>	158
3.2.3. <i>La valeur de base de l'amortissement</i>	159
3.2.4. <i>Les méthodes d'amortissement</i>	160
3.3. Les réserves latentes	171
3.3.1. <i>La nature des réserves latentes</i>	171
3.3.2. <i>La création et la dissolution de réserves latentes</i>	174
3.3.3. <i>Le tableau des réserves latentes</i>	177

4. L'évaluation des actifs et des passifs	178
4.1. Les bases légales en matière d'évaluation	178
4.1.1. Les prescriptions générales du code des obligations	178
4.1.2. Les directives fiscales	179
4.2. L'évaluation des éléments du bilan	180
4.2.1. L'évaluation des liquidités	180
4.2.2. L'évaluation des titres	180
4.2.3. L'évaluation des débiteurs	184
4.2.4. L'évaluation des stocks	188
4.2.5. L'évaluation des immobilisations	195
4.2.6. L'évaluation des capitaux étrangers	196
4.2.7. L'évaluation des engagements hors bilan	197
4.2.8. L'évaluation des monnaies étrangères	199

PARTIE IV : Présentation des comptes

1. Le rapport de gestion	204
1.1. La structure du rapport de gestion	204
1.2. L'annexe	205
1.3. Le rapport de révision	207
1.4. La répartition du résultat	208
2. Les flux de trésorerie	210
2.1. La nature des flux de trésorerie	210
2.2. Les transactions comptables dans le tableau de trésorerie	211
2.3. Les particularités du tableau des flux de trésorerie	212
2.3.1. Le cash flow opérationnel direct et indirect	212
2.3.2. La vente d'un actif avec gain ou perte	214
2.3.3. La distribution de dividendes	215
2.4. L'élaboration du tableau des flux de trésorerie	216

EXERCICES

225

PARTIE I : Fondements de la comptabilité

Nature de la comptabilité

Exercice 1	227
<i>(Transactions commerciales)</i>	
Exercice 2	227
<i>(Principes régissant l'établissement des comptes)</i>	
Exercice 3	228
<i>(Terminologie comptable)</i>	

Les comptes d'actif et de passif	
Exercice 4	228
<i>(Comptes d'actif et de passif, journal et grand-livre)</i>	
Exercice 5	228
<i>(Comptes d'actif et de passif, journal et grand-livre)</i>	
Exercice 6	229
<i>(Comptes d'actif et de passif, journal et grand-livre)</i>	
Les comptes de charges et de produits	
Exercice 7	230
<i>(Charges d'exploitation, journal)</i>	
Exercice 8	230
<i>(Charges et produits de marchandises, journal)</i>	
Le bilan et le compte de résultat	
Exercice 9	231
<i>(Structure du bilan)</i>	
Exercice 10	231
<i>(Structure du compte de résultat)</i>	
L'exercice comptable	
Exercice 11	232
<i>(Vue d'ensemble sur l'exercice comptable)</i>	
Exercice 12	232
<i>(Vue d'ensemble sur l'exercice comptable)</i>	
Exercice 13	233
<i>(Vue d'ensemble sur l'exercice comptable)</i>	
Exercice 14	234
<i>(Vue d'ensemble sur l'exercice comptable)</i>	
PARTIE II : Comptabilisation des transactions	
Les liquidités	
Exercice 15	235
<i>(Paiements par caisse, poste, banque)</i>	
Exercice 16	235
<i>(Ordre de virement, chèque, accréditif)</i>	
Exercice 17	236
<i>(Ordre de virement, chèque)</i>	
Le crédit commercial	
Exercice 18	236
<i>(Débiteurs, créanciers)</i>	
Exercice 19	237
<i>(Débiteurs, créanciers, avances des clients, avances aux fournisseurs)</i>	

Exercice 20	237
<i>(Traite)</i>	
Exercice 21	237
<i>(Billet à ordre)</i>	
Les marchandises	
Exercice 22	238
<i>(Marchandises, inventaire intermittent et permanent)</i>	
Exercice 23	238
<i>(Marchandises, inventaire intermittent et permanent)</i>	
Exercice 24	239
<i>(Marchandises, inventaire intermittent et permanent)</i>	
Exercice 25	239
<i>(Ajustement des stocks)</i>	
Exercice 26	239
<i>(PRAMV, achats de marchandises)</i>	
Exercice 27	240
<i>(FIFO, LIFO, prix moyen pondéré)</i>	
La taxe sur la valeur ajoutée	
Exercice 28	240
<i>(TVA : méthode nette, marchandises : inventaire intermittent)</i>	
Exercice 29	241
<i>(TVA : méthode nette, marchandises : inventaire intermittent)</i>	
Exercice 30	241
<i>(TVA : méthode nette, marchandises : inventaire intermittent)</i>	
Exercice 31	242
<i>(TVA : méthode brute, marchandises : inventaire intermittent)</i>	
Exercice 32	242
<i>(TVA : méthode nette, marchandises : inventaire intermittent)</i>	
Les salaires	
Exercice 33	243
<i>(Comptabilisation d'un décompte de salaire)</i>	
Exercice 34	244
<i>(Écritures sur les salaires)</i>	
Exercice 35	244
<i>(Salaires d'une petite entreprise)</i>	
Les titres	
Exercice 36	245
<i>(Opérations sur les actions)</i>	
Exercice 37	245
<i>(Opérations sur les obligations)</i>	
Exercice 38	246
<i>(Opérations sur les actions et les obligations)</i>	

Les immeubles

Exercice 39	247
<i>(Vente et amortissement d'immeubles)</i>	
Exercice 40	247
<i>(Produits des locations)</i>	
Exercice 41	247
<i>(Achat et vente d'un immeuble)</i>	
Exercice 42	248
<i>(Construction d'un immeuble)</i>	

Les monnaies étrangères

Exercice 43	249
<i>(Opérations en monnaies étrangères)</i>	
Exercice 44	249
<i>(Opérations en monnaies étrangères)</i>	
Exercice 45	250
<i>(Opérations en monnaies étrangères)</i>	

Partie III : La clôture

Les écritures transitoires

Exercice 46	251
<i>(Écritures transitoires)</i>	
Exercice 47	252
<i>(Écritures transitoires)</i>	
Exercice 48	253
<i>(Écritures transitoires)</i>	

L'inventaire et le contrôle des valeurs

Exercice 49	254
<i>(Valeur substantielle, valeur de rendement, valeur moyenne)</i>	

Les provisions

Exercice 50	254
<i>(Provisions pour débiteurs douteux)</i>	
Exercice 51	255
<i>(Provisions pour débiteurs douteux)</i>	

Les amortissements

Exercice 52	255
<i>(Amortissement direct et indirect)</i>	
Exercice 53	256
<i>(Plan d'amortissement)</i>	
Exercice 54	256
<i>(Amortissement)</i>	

Exercice 55	257
<i>(Amortissement sur la valeur de remplacement)</i>	
Exercice 56	257
<i>(Diverses transactions, comptes transitoires, provisions, amortissements)</i>	
Les réserves latentes	
Exercice 57	259
<i>(Réserves latentes sur marchandises)</i>	
Exercice 58	259
<i>(Réserves latentes sur marchandises)</i>	
Exercice 59	260
<i>(Réserves latentes, amortissements)</i>	
Exercice 60	261
<i>(Bilan comptable et bilan réel, réserves latentes)</i>	
L'évaluation des actifs et des passifs	
Exercice 61	262
<i>(Évaluation des titres)</i>	
Exercice 62	263
<i>(Évaluation des titres)</i>	
Exercice 63	263
<i>(Évaluation des débiteurs)</i>	
Exercice 64	264
<i>(Évaluation des stocks de matières premières)</i>	
Exercice 65	264
<i>(Évaluation des stocks de produits semi-finis)</i>	
Exercice 66	265
<i>(Évaluation des immobilisations)</i>	
Exercice 67	265
<i>(Évaluation des engagements hors bilan, contrats à terme sur devises)</i>	
Exercice 68	266
<i>(Évaluation de divers actifs)</i>	
Partie IV : La présentation des comptes	
Le tableau des flux de trésorerie	
Exercice 69	269
<i>(Flux opérationnels de trésorerie)</i>	
Exercice 70	269
<i>(Flux opérationnels de trésorerie)</i>	
Exercice 71	270
<i>(Tableau des flux de trésorerie)</i>	
Exercice 72	271
<i>(Tableau des flux de trésorerie)</i>	
Exercice 73	272
<i>(Tableau des flux de trésorerie)</i>	

Exercice 74	274
<i>(Tableau des flux de trésorerie)</i>	
Exercice 75	276
<i>(Tableau des flux de trésorerie)</i>	

SOLUTIONS 279

Solution exercice 1	281
Solution exercice 2	281
Solution exercice 3	282
Solution exercice 4	283
Solution exercice 5	284
Solution exercice 6	286
Solution exercice 7	288
Solution exercice 8	288
Solution exercice 9	289
Solution exercice 10	290
Solution exercice 11	291
Solution exercice 12	293
Solution exercice 13	295
Solution exercice 14	298
Solution exercice 15	300
Solution exercice 16	300
Solution exercice 17	300
Solution exercice 18	301
Solution exercice 19	301
Solution exercice 20	301
Solution exercice 21	302
Solution exercice 22	302
Solution exercice 23	303
Solution exercice 24	304
Solution exercice 25	306
Solution exercice 26	306
Solution exercice 27	307
Solution exercice 28	310
Solution exercice 29	310
Solution exercice 30	311
Solution exercice 31	311
Solution exercice 32	312
Solution exercice 33	313
Solution exercice 34	315
Solution exercice 35	316
Solution exercice 36	319
Solution exercice 37	320
Solution exercice 38	321

Solution exercice 39	323
Solution exercice 40	324
Solution exercice 41	324
Solution exercice 42	325
Solution exercice 43	325
Solution exercice 44	326
Solution exercice 45	327
Solution exercice 46	328
Solution exercice 47	329
Solution exercice 48	329
Solution exercice 49	331
Solution exercice 50	331
Solution exercice 51	332
Solution exercice 53	333
Solution exercice 54	334
Solution exercice 55	335
Solution exercice 56	335
Solution exercice 57	337
Solution exercice 58	338
Solution exercice 59	339
Solution exercice 60	340
Solution exercice 61	341
Solution exercice 62	342
Solution exercice 63	342
Solution exercice 64	343
Solution exercice 65	343
Solution exercice 66	344
Solution exercice 67	344
Solution exercice 68	345
Solution exercice 69	348
Solution exercice 70	349
Solution exercice 71	350
Solution exercice 72	352
Solution exercice 73	354
Solution exercice 74	357
Solution exercice 75	359
CONCLUSION	361
BIBLIOGRAPHIE	362
INDEX	364
ABRÉVIATIONS	366