

Jean-Pierre Chardonnens

Comptabilité générale

Editeur : Adoc Treuhand & Consulting AG, Cham

Du même auteur

- ❑ *Comptabilité générale. Cham 1997. 2000. 2001. 2003.*
- ❑ *Comptabilité des sociétés. Cham 2000. 2001.*
- ❑ *Comptabilité des groupes. Cham 2000. 2001.*
- ❑ *Comptabilité de gestion. Cham 2003.*



***Publié en collaboration avec
la Haute école de gestion de Fribourg***

4ème édition. 2003. ISBN 2-9700156-8-4

© Adoc Treuhand & Consulting AG, 6330 Cham.
e-mail : adoc.treuhand@smile.ch

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.

Sommaire

TABLE DES MATIÈRES	5
INTRODUCTION.....	17
THÉORIE.....	21
PARTIE I : LES FONDEMENTS DE LA COMPTABILITÉ	23
1. LA NATURE DE LA COMPTABILITÉ	23
2. LES ÉLÉMENTS ET LES PROCESSUS DE LA COMPTABILITÉ.....	42
PARTIE II : LA COMPTABILISATION DES TRANSACTIONS	75
1. LES LIQUIDITÉS	75
2. LE CRÉDIT COMMERCIAL	87
3. LES EFFETS DE CHANGE	91
4. LES MARCHANDISES	98
5. LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTÉE	116
6. LES SALAIRES.....	128
7. LES TITRES	143
8. LES IMMEUBLES.....	151
9. LES MONNAIES ÉTRANGÈRES	157
PARTIE III : LA CLÔTURE.....	167
1. LES TRAVAUX PRÉPARATOIRES À LA CLÔTURE	168
2. L'INVENTAIRE.....	175
3. LES AJUSTEMENTS DE VALEUR	186
4. L'ÉVALUATION DES ACTIFS ET DES PASSIFS	207
PARTIE IV : LA PRÉSENTATION DES COMPTES	249
1. LE RAPPORT DE GESTION.....	249
2. LE TABLEAU DES FLUX DE FONDS	256
EXERCICES	281
PARTIE I : LES FONDEMENTS DE LA COMPTABILITÉ.....	283
PARTIE II : LA COMPTABILISATION DES TRANSACTIONS.....	291
PARTIE III : LA CLÔTURE.....	322
PARTIE IV : LA PRÉSENTATION DES COMPTES.....	367
SOLUTIONS.....	383
CONCLUSION	529
LISTE DES ABREVIATIONS.....	531
BIBLIOGRAPHIE.....	533

2.3. Le bilan et l'inventaire.....	56
2.3.1. La définition.....	56
2.3.2. Les sortes de bilan	57
2.3.3. La structure du bilan	58
2.3.3.1. Les parties du bilan.....	58
2.3.3.2. La classification et l'ordre des comptes au bilan	59
2.3.4. Les formes du bilan	63
2.3.5. Les effets des transactions comptables sur le bilan.....	64
2.4. Le compte de résultat.....	67
2.4.1. La nature du compte de résultat	67
2.4.2. Les formes du compte de résultat	68
2.5. L'exercice comptable.....	70

PARTIE II : LA COMPTABILISATION DES TRANSACTIONS 75

1. LES LIQUIDITÉS	75
1.1. La comptabilité de caisse	76
1.2. La comptabilité de poste.....	81
1.3. La comptabilité de banque	81
1.3.1. Le compte de banque.....	81
1.3.2. Les revenus de capitaux mobiliers et l'impôt anticipé	82
1.3.3. Les moyens de paiement.....	83
2. LE CRÉDIT COMMERCIAL	87
2.1. La nature du crédit commercial	87
2.2. Les sortes d'écritures	88
2.3. La comptabilisation du crédit commercial	89
3. LES EFFETS DE CHANGE	91
3.1. La nature des effets de change	91
3.2. Les caractéristiques des effets de change	92
3.3. Les effets de change dans la comptabilité	93
3.4. Les transactions au moyen d'effets de change.....	94
4. LES MARCHANDISES	98
4.1. L'importance des opérations de marchandises	98
4.2. La terminologie	98
4.3. Les méthodes de comptabilisation des transactions de marchandises	99
4.3.1. Le système de l'inventaire permanent.....	100
4.3.2. Le système de l'inventaire intermittent	103
4.4. La comptabilité des stocks	107
4.4.1. La nature de la comptabilité des stocks	107
4.4.2. Les méthodes de comptabilisation des stocks.....	108
4.4.3. La comptabilité des stocks de l'entreprise industrielle...	113

5. LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTÉE.....	116
5.1. La nature et le taux de l'impôt	116
5.2. L'objet de l'impôt	117
5.3. Le sujet de l'impôt	119
5.4. La forme et le contenu des factures.....	119
5.5. La comptabilisation de la taxe sur la valeur ajoutée	121
5.5.1. Les prestations et les comptes de TVA	121
5.5.2. Les bases de comptabilisation de la TVA	124
5.5.3. Les modes de comptabilisation de la TVA	124
5.5.4. Le décompte selon le taux de dette fiscale nette	127
6. LES SALAIRES	128
6.1. Les bases de la sécurité sociale.....	128
6.1.1. Les assurances sociales du 1er pilier	131
6.1.2. La prévoyance professionnelle	133
6.1.3. L'assurance-accidents obligatoire	135
6.1.4. L'assurance-maladie	136
6.2. La comptabilité des salaires	137
6.2.1. Les éléments du salaire.....	137
6.2.2. Le décompte de salaire	138
6.2.3. Les méthodes de comptabilisation des salaires	141
7. LES TITRES	143
7.1. La nature des titres	143
7.2. Le commerce des titres	144
7.3. Les titres dans la comptabilité	145
7.3.1. Les comptes particuliers à la comptabilisation des titres.....	145
7.3.2. Les méthodes de comptabilisation des opérations sur titres.....	147
7.3.3. Le droit de souscription	150
8. LES IMMEUBLES	151
8.1. Les notions de base relatives aux immeubles.....	151
8.1.1. Les bases légales.....	151
8.1.2. Les différentes notions de valeur	151
8.1.3. Le financement des immeubles	152
8.2. Les comptes relatifs aux immeubles	153
8.3. L'amortissement des immeubles	155
8.3.1. L'amortissement direct.....	155
8.3.2. L'amortissement indirect.....	155

9. LES MONNAIES ÉTRANGÈRES.....	157
9.1. La nature des opérations en monnaies étrangères	157
9.1.1. La monnaie de la comptabilité	157
9.1.2. Les transactions en monnaies étrangères.....	157
9.1.3. Le cours de conversion	158
9.1.4. Les différences de cours et leur comptabilisation	159
9.2. Les méthodes de comptabilisation.....	160
9.2.1. Le compte à deux monnaies.....	162
9.2.2. Le compte de compensation de change.....	163
9.2.3. Le compte de positions-devises.....	165
PARTIE III : LA CLÔTURE.....	167
1. LES TRAVAUX PRÉPARATOIRES À LA CLÔTURE	168
1.1. La balance de vérification des soldes	168
1.2. Les écritures transitoires	169
2. L'INVENTAIRE	175
2.1. La nature de l'inventaire	175
2.2. Le contrôle des quantités	176
2.2.1. Le but du contrôle des quantités	176
2.2.2. Les formes du contrôle des quantités	177
2.2.3. L'ampleur du contrôle des quantités.....	178
2.2.4. Le moment et la fréquence du contrôle des quantités ..	178
2.3. Le contrôle des valeurs	179
2.3.1. La notion de valeur	179
2.3.2. Les bases de l'évaluation.....	181
2.3.2.1. Les prescriptions du code des obligations.....	182
2.3.2.2. L'évaluation selon l'avant-projet de la LECCA .	184
2.3.2.2. Les directives fiscales	185
3. LES AJUSTEMENTS DE VALEUR.....	186
3.1. La nature des ajustements de valeur	186
3.2. L'analyse des risques.....	187
3.3. Les provisions.....	188
3.3.1. La nature et la classification des provisions	188
3.3.2. La constitution et la dissolution de provisions.....	190
3.4. Les amortissements.....	191
3.4.1. La nature des amortissements.....	191
3.4.2. Les modes de comptabilisation des amortissements....	192
3.4.3. La valeur de base du calcul de l'amortissement	193

3.4.4. Les méthodes d'amortissement	194
3.4.4.1. L'amortissement linéaire	195
3.4.4.2. L'amortissement dégressif	196
A. L'amortissement géométriquement dégressif.....	196
B. L'amortissement arithmétiquement dégressif.....	199
3.4.4.3. L'amortissement progressif	200
3.4.4.4. L'amortissement selon le degré d'utilisation.....	201
3.4.4.5. L'amortissement de remplacement.....	202
3.4.4.6. Le choix de la méthode et du taux d'amortissement	204
4. L'ÉVALUATION DES ACTIFS ET DES PASSIFS	207
4.1. L'évaluation des éléments du bilan	207
4.1.1. L'évaluation des monnaies étrangères.....	207
4.1.2. L'évaluation des liquidités	213
4.1.3. L'évaluation des titres	214
4.1.4. L'évaluation des débiteurs	218
4.1.5. L'évaluation des stocks.....	223
4.1.5.1. L'évaluation des stocks de marchandises.....	223
4.1.5.2. L'évaluation des stocks de matières premières	229
4.1.5.3. L'évaluation des stocks de produits semi-finis et finis.....	230
4.1.6. L'évaluation des immobilisations	233
4.1.7. L'évaluation des capitaux étrangers	235
4.1.8. L'évaluation des engagements hors bilan	235
4.2. Les réserves latentes	238
4.2.1. La nature des réserves latentes.....	238
4.2.2. La constitution de réserves latentes.....	241
4.2.3. La dissolution de réserves latentes	244
4.2.4. Les effets des variations des réserves latentes	244
4.2.5. Le tableau des réserves latentes	247
PARTIE IV : LA PRÉSENTATION DES COMPTES	249
1. LE RAPPORT DE GESTION	249
1.1. La structure du rapport de gestion.....	250
1.2. L'annexe	251
1.3. Le rapport de révision.....	253
1.4. La répartition du résultat.....	254

2. LE TABLEAU DES FLUX DE FONDS	256
2.1. La nature du tableau des flux de fonds	256
2.1.1. La base du tableau des flux de fonds	256
2.1.2. Les formes et les éléments du tableau des flux de fonds	257
2.1.3. L'influence des transactions comptables sur le tableau des flux de fonds	259
2.1.4. La présentation du tableau des flux de fonds	261
2.2. Les particularités du tableau des flux de fonds	267
2.2.1. Le cash flow	267
2.2.2. Les flux d'investissement	272
2.2.3. Les flux de financement	275
2.2.4. Un exemple du tableau des flux de trésorerie	276

EXERCICES

281

PARTIE I : LES FONDEMENTS DE LA COMPTABILITÉ.....

283

La nature de la comptabilité	283
Exercice 1	283
Exercice 2	283
Exercice 3	284
Les comptes d'actif et de passif	284
Exercice 4	284
Exercice 5	284
Exercice 6	285
Les comptes de charges et de produits	286
Exercice 7	286
Exercice 8	286
Le bilan et le compte de résultat	287
Exercice 9	287
Exercice 10	287
L'exercice comptable	288
Exercice 11	288
Exercice 12	288
Exercice 13	289
Exercice 14	290

PARTIE II : LA COMPTABILISATION DES TRANSACTIONS.....	291
Les liquidités	291
Exercice 15.....	291
Exercice 16.....	291
Exercice 17.....	292
Le crédit commercial.....	293
Exercice 18.....	293
Exercice 19.....	293
Les effets de change.....	294
Exercice 20.....	294
Exercice 21.....	294
Les marchandises.....	295
Exercice 22.....	295
Exercice 23.....	295
Exercice 24.....	295
Exercice 25.....	296
Exercice 26.....	297
Exercice 27.....	297
Exercice 28.....	298
Exercice 29.....	298
Exercice 30.....	298
Exercice 31.....	299
Exercice 32.....	299
Exercice 33.....	299
La taxe sur la valeur ajoutée	300
Exercice 34.....	300
Exercice 35.....	300
Exercice 36.....	301
Exercice 37.....	302
Exercice 38.....	302
Exercice 39.....	303
Exercice 40.....	305
Les salaires	307
Exercice 41.....	307
Exercice 42.....	307
Exercice 43.....	308
Exercice 44.....	308
Exercice 45.....	309
Les titres.....	310
Exercice 46.....	310
Exercice 47.....	310
Exercice 48.....	311

Les immeubles	312
Exercice 49	312
Exercice 50	312
Exercice 51	312
Exercice 52	313
Exercice 53	314
Exercice 54	314
Les monnaies étrangères.....	315
Exercice 55	315
Exercice 56	315
Exercice 57	316
Exercice 58	317
Les exercices récapitulatifs	318
Exercice 59	318
Exercice 60	319
Exercice 61	320
PARTIE III : LA CLÔTURE	322
Les écritures transitoires.....	322
Exercice 62	322
Exercice 63	323
Exercice 64	324
Les provisions.....	325
Exercice 65	325
Exercice 66	325
Les amortissements.....	326
Exercice 67	326
Exercice 68	326
Exercice 69	327
Exercice 70	327
Exercice 71	328
Exercice 72	328
L'évaluation des titres	329
Exercice 73	329
Exercice 74	329
Exercice 75	330
Exercice 76	331
Exercice 77	331

L'évaluation d'autres positions du bilan	333
Exercice 78.....	333
Exercice 79.....	336
Les réserves latentes.....	337
Exercice 80.....	337
Exercice 81.....	337
Exercice 82.....	338
Exercice 83.....	339
Exercice 84.....	340
Exercice 85.....	340
Exercice 86.....	341
Exercice 87.....	343
Les exercices récapitulatifs	346
Exercice 88.....	346
Exercice 89.....	347
Exercice 90.....	349
Exercice 91.....	353
Exercice 92.....	355
Exercice 93.....	356
Exercice 94.....	358
Exercice 95.....	360
Exercice 96.....	362
PARTIE IV : LA PRÉSENTATION DES COMPTES.....	367
Le tableau des flux de fonds	367
Exercice 97.....	367
Exercice 98.....	367
Exercice 99.....	368
Exercice 100.....	369
Exercice 101.....	370
Exercice 102.....	371
Exercice 103.....	372
Exercice 104.....	374
Exercice 105.....	375
Exercice 106.....	376
Exercice 107.....	377
Exercice 108.....	378
Exercice 109.....	380

SOLUTIONS	383
Solution Exercice 1	385
Solution Exercice 2	386
Solution Exercice 3	387
Solution Exercice 4	388
Solution Exercice 5	389
Solution Exercice 6	390
Solution Exercice 7	392
Solution Exercice 8	392
Solution Exercice 9	393
Solution Exercice 10	394
Solution Exercice 11	395
Solution Exercice 12	397
Solution Exercice 13	399
Solution Exercice 14	401
Solution Exercice 15	402
Solution Exercice 16	402
Solution Exercice 17	402
Solution Exercice 18	403
Solution Exercice 19	403
Solution Exercice 20	403
Solution Exercice 21	404
Solution Exercice 22	404
Solution Exercice 23	405
Solution Exercice 24	406
Solution Exercice 25	407
Solution Exercice 26	408
Solution Exercice 27	409
Solution Exercice 28	410
Solution Exercice 29	410
Solution Exercice 30	411
Solution Exercice 31	411
Solution Exercice 32	412
Solution Exercice 33	415
Solution Exercice 34	418
Solution Exercice 35	418
Solution Exercice 36	419
Solution Exercice 37	419
Solution Exercice 38	420
Solution Exercice 39	421
Solution Exercice 40	422
Solution Exercice 41	424
Solution Exercice 42	425
Solution Exercice 43	426
Solution Exercice 44	427

Solution Exercice 45	429
Solution Exercice 46	431
Solution Exercice 47	432
Solution Exercice 48	433
Solution Exercice 49	436
Solution Exercice 50	436
Solution Exercice 51	437
Solution Exercice 52	437
Solution Exercice 53	438
Solution Exercice 54	438
Solution Exercice 55	439
Solution Exercice 56	441
Solution Exercice 57	443
Solution Exercice 58	445
Solution Exercice 59	448
Solution Exercice 60	451
Solution Exercice 61	452
Solution Exercice 62	454
Solution Exercice 63	455
Solution Exercice 64	455
Solution Exercice 65	456
Solution Exercice 66	457
Solution Exercice 67	457
Solution Exercice 68	458
Solution Exercice 69	459
Solution Exercice 70	459
Solution Exercice 71	460
Solution Exercice 72	460
Solution Exercice 73	461
Solution Exercice 74	461
Solution Exercice 75	462
Solution Exercice 76	462
Solution Exercice 77	463
Solution Exercice 78	464
Solution Exercice 79	466
Solution Exercice 80	467
Solution Exercice 81	468
Solution Exercice 82	468
Solution Exercice 83	469
Solution Exercice 84	470
Solution Exercice 85	471
Solution Exercice 86	472
Solution Exercice 87	474
Solution Exercice 88	476
Solution Exercice 89	479
Solution Exercice 90	482

Solution Exercice 91	487
Solution Exercice 92	489
Solution Exercice 93	490
Solution Exercice 94	491
Solution Exercice 95	493
Solution Exercice 96	497
Solution Exercice 97	505
Solution Exercice 98	506
Solution Exercice 99	506
Solution Exercice 100	508
Solution Exercice 101	510
Solution Exercice 102	512
Solution Exercice 103	514
Solution Exercice 104	516
Solution Exercice 105	517
Solution Exercice 106	518
Solution Exercice 107	520
Solution Exercice 108	522
Solution Exercice 109	526
CONCLUSION	529
LISTE DES ABRÉVIATIONS.....	531
BIBLIOGRAPHIE.....	533